

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Фролова Анастасия Андреевна

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по образовательной программе подготовки бакалавров
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

г. Владивосток
2018

Автор работы _____
(подпись)

« 01 » июня 2018 г.

Консультант (если имеется)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
« _____ » _____ 201__ г.

Руководитель ВКР _____
(должность, ученое звание) доцент

_____ (подпись) Кривец Т.П.
(Ф.И.О.)

« 11 » июня 2018 г.

Назначен рецензент _____
(ученое звание)

(фамилия, имя, отчество)

Защищена в ГЭК с оценкой _____

Секретарь ГЭК (для ВКР)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

« _____ » _____ 201__ г.

«Допустить к защите»

Врио зав. кафедрой _____
(ученое звание) доцент

_____ (подпись) Бережнова Е.И.
(Ф.И.О.)

« 18 » июня 2018 г.

ЗАВЕРЯЮ

Е.Б. Гафорова _____
Подпись

Директор Школы экономики и менеджмента
Директор/ наименование структурного подразделения

« 20 » 06 2018 г.

В материалах данной выпускной квалификационной работы не содержатся сведения, составляющие государственную тайну, и сведения, подлежащие экспортному контролю.

Е.А. Тюрина / _____
Подпись

Заместитель директора по науке и инновациям
Школы экономики и менеджмента
Уполномоченный по экспортному контролю

« 20 » 06 2018 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

Дальневосточный федеральный университет

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

студентке Фроловой Анастасии Андреевне
(фамилия, имя, отчество)

группы Б14016а

на тему Бухгалтерский баланс как основа для проведения анализа финансового состояния организации

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

1. Теоретические и организационные основы анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса

1.1. Бухгалтерский баланс как информационная база анализа финансового состояния организации

1.2. Задачи и методика анализа финансового состояния организации

1.3. Краткая характеристика и учётная политика организации, по материалам которой выполнена выпускная квалификационная работа

2. Анализ финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд» по данным бухгалтерского баланса и разработка рекомендаций по повышению его финансовой устойчивости и платёжеспособности

2.1. Горизонтальный и вертикальный анализ имущества и источников его финансирования

2.2. Оценка абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд»

2.3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платёжеспособности организации

2.4. Оценка вероятности банкротства предприятия

2.5. Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Морепродукт Трейд» на основе проведённого анализа

2.6. Анализ финансового состояния организации с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и разработка рекомендаций по её совершенствованию

Основные источники информации и прочее, используемые для разработки темы

1. О формах бухгалтерской отчётности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. №66н.

2. Кривец Т.П., Садовая З.В. Принципы и состав бухгалтерской отчётности и требования к составлению бухгалтерского баланса по международным и российским стандартам // Экономика и предпринимательство, № 3-2 (56-2), 2015.

3. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2017.

Срок представления работы « 01 » июня 2018 г.

Дата выдачи задания « 22 » декабря 2017 г.

Руководитель ВКР _____ доцент _____ Т.П. Кривец
(должность, уч. звание) (подпись) (и.о.ф.)

Задание получил _____ А.А. Фролова
(подпись) (и.о.ф.)

Оглавление

Введение	4
1 Теоретические и организационные основы анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.....	7
1.1 Бухгалтерский баланс как информационная база анализа финансового состояния организации	7
1.2 Задачи и методика анализа финансового состояния организации	13
1.3 Краткая характеристика и учётная политика организации, по материалам которой выполнена выпускная квалификационная работа	18
2 Анализ финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд» по данным бухгалтерского баланса и разработка рекомендаций по повышению его финансовой устойчивости и платёжеспособности.....	26
2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ имущества и источников его финансирования	26
2.2 Оценка абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд»	31
2.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платёжеспособности организации	35
2.4 Оценка вероятности банкротства предприятия	40
2.5 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Морепродукт Трейд» на основе проведённого анализа	46
2.6 Анализ финансового состояния организации с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и разработка рекомендаций по её совершенствованию	51
Заключение	56
Список использованных источников	59
Приложения	66

Введение

В современных условиях проблема оценки финансового состояния организации является весьма актуальной для различных государственных органов, контролирующих деятельность хозяйствующих субъектов, инвесторов и кредиторов, но прежде всего, для менеджеров и собственника компании. Результаты такого анализа позволяют не только выявлять слабые места в осуществляемой хозяйственной деятельности, но и разрабатывать меры по улучшению финансового состояния компании. Многие известные российские учёные и экономисты, такие как Шеремет А.Д., Негашев Е.В., Вахрушина М.А., Савицкая Г.В и другие, в своих трудах затрагивали данную проблему.

Информационной базой для анализа финансового состояния организации выступает бухгалтерская (финансовая) отчётность, представляющая собой единую систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации и результаты её деятельности за отчётный период. Наиболее важным документом для проведения такого анализа является бухгалтерский баланс организации. Его данные позволяют выявить основные направления изменения структуры баланса организации, оценить динамику отдельных статей актива и пассива, а также рассчитать такие показатели, как ликвидность, платёжеспособность и финансовая устойчивость, что позволит оценить финансовое состояние компании и выработать определённые мероприятия по устранению негативно влияющих на её жизнедеятельность факторов.

Исходя из этого, можно сказать, что бухгалтерский баланс играет очень важную роль в анализе финансового состояния, который в свою очередь необходим для принятия обдуманных и рациональных управленческих решений, способствующих развитию и процветанию организации, повышению её привлекательности для инвесторов. Таким образом, можно сделать вывод, что тема данной выпускной квалификационной работы является достаточно актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение традиционного анализа финансового состояния и с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8.3» на основе данных бухгалтерского баланса, разработка рекомендаций по повышению платёжеспособности и финансовой устойчивости компании, а также совершенствованию данной программы.

В соответствии с поставленной целью в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- определить значение, задачи и информационное обеспечение анализа финансового состояния организации;
- показать важность бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния;
- рассмотреть методы и задачи анализа финансового состояния;
- дать краткую характеристику деятельности организации, на материалах которой выполнена работа;
- провести структурный анализ активов и источников их образования;
- проанализировать ликвидность бухгалтерского баланса и платёжеспособность организации;
- провести анализ показателей финансовой устойчивости компании;
- разработать меры по улучшению финансового состояния организации;
- изучить проведение анализа финансового состояния в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» и разработать рекомендации по её совершенствованию.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Морепродукт Трейд», краткая характеристика которого представлена в пункте 1.3.

Предметом исследования является анализ финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд».

Методами исследования, используемыми в работе, являются специальные методы научного познания, применяемые в бухгалтерском

учёте и экономическом анализе, такие как: метод первичного наблюдения, группировки и обобщения, сравнения, а также горизонтально-вертикальный и коэффициентный методы.

Логикой исследования является последовательное и глубокое изложение материала, раскрывающее тему исследования на основе сформулированных в ней цели и задач, содержание которых выражено в структуре выпускной квалификационной работы, базирующейся на системном изучении теории и практики анализа финансового состояния, выявлении проблем и недостатков в этой области у ООО «Морепродукт Трейд», а также разработке предложений по их устранению.

Теоретической и методологической основой при выполнении работы послужили законодательные и нормативные акты, такие как: «Федеральный закон о бухгалтерском учёте» №402-ФЗ, Приказ Минфина России №66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций», а также труды в области комплексного анализа хозяйственной деятельности следующих учёных и экономистов: Левчаев П.А., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д., Негашев Е.В., Вахрушина М.А., Фридман А.М., Абдукаримов И.Т. и другие. Основным источником для расчёта показателей, отражающих финансовое состояние организации служит её бухгалтерский баланс за период 2015–2017 гг.

Научная новизна работы заключается в предложении ряда рекомендаций по обновлению программы «1С: Бухгалтерия 8.3», которые позволят повысить достоверность анализа финансового состояния организации, проводимого с её помощью.

Практическая значимость работы заключается в том, что рекомендации, сделанные в работе, не только позволят повысить финансовую устойчивость и платёжеспособность организации, но и усовершенствовать сложившуюся в ООО «Морепродукт Трейд» систему расчётов с контрагентами.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка из 51 использованного источника и приложений.

1 Теоретические и организационные основы анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса

1.1 Бухгалтерский баланс как информационная база анализа финансового состояния организации

Одним из условий успешного функционирования организации в современном мире является эффективное управление финансовыми ресурсами, в основе которого лежат их оценка и анализ. Для принятия управленческих решений крайне важно обладать информацией о финансовом состоянии организации, т.е. эффективности размещения и использования имеющихся в её распоряжении ресурсов, получаемой в результате анализа отчётности организации. Достоверная информация о финансовом положении организации и результатах её деятельности также важна и для внешних пользователей, объединённых в три категории:

- с прямым финансовым интересом (инвесторы, кредиторы, поставщики);
- с косвенным финансовым интересом (налоговые органы, обслуживающие банки, страховые и аудиторские организации);
- без финансового интереса (органы статистики, арбитраж) [7, с.11].

Понятие финансовое состояние организации является многогранным, поэтому следует рассмотреть его в трактовке разных авторов. Исследованиями в данной области занимались такие учёные и экономисты, как: Г.В. Савицкая, И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов, И.Т. Балабанов, П.А. Левчаев и др.

Во-первых, под финансовым состоянием понимается размещение средств организации, а также их динамика, отражающая способность организации к развитию в долгосрочной перспективе. Так, например, по мнению Г. В. Савицкой: «финансовое состояние предприятия — это экономическая категория, отражающая на определённый момент времени способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность,

вовремя рассчитываться по своим обязательствам, сохраняя при этом инвестиционную привлекательность» [38, с. 525].

Во-вторых, финансовое состояние характеризует инвестиционную привлекательность организации, как характеристику её конкурентоспособности на финансовом рынке. Например, И. Т. Балабанов под финансовым состоянием предприятия подразумевает его финансовую конкурентоспособность, использование имеющихся капитала и финансовых ресурсов, выполнение обязательств по отношению к государству и другим хозяйствующим субъектам [8, с.432].

В-третьих, некоторые авторы под финансовым состоянием подразумевают совокупность определённых показателей. Так И.Т. Абдукаримов и М.В. Беспалов полагают, что финансовое состояние организации – это комплекс показателей, характеризующих способность хозяйственного субъекта финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам перед контрагентами [6, с.15]. Такого же мнения придерживается и Левчаев П.А. Он говорит о том, что финансовое состояние – это состояние финансов корпорации, которое характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования её финансовых средств [30, с.82].

Проводя сравнение и анализ содержания определений, приведенных вышеуказанными авторами, можно сделать вывод, что финансовое состояние организации представляет собой её реальную и потенциальную финансовую состоятельность, а также возможность обеспечения определенного уровня финансирования текущей деятельности. Оно измеряется количественно с помощью системы экономических показателей, таких как платежеспособность, ликвидность и финансовая устойчивость.

Центральное место в системе источников информации о финансовом состоянии организации занимает бухгалтерский баланс, как основная форма бухгалтерской отчетности, в которой имущество организации сгруппировано

по составу и размещению (актив) и по источникам образования (пассив) в денежной оценке на определённую дату [43, с.195].

Данные бухгалтерского баланса дают возможность определить структуру активов и пассивов организации, выявить их динамику, а также рассчитать специальные показатели и коэффициенты, отражающие финансовое состояние организации (ликвидность, платёжеспособность и финансовая устойчивость). По результатам проведённого анализа можно будет предложить определённые меры, способствующие устранению негативных факторов и улучшению состояния компании.

Баланс организации формируется на основе ведения бухгалтерского учёта с применением метода двойной записи: каждая операция отражается по дебету одного счёта и кредиту другого на одну и ту же сумму, что обеспечивает равенство актива и пассива в нём [32, с.21]. Структура бухгалтерского баланса представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Структура бухгалтерского баланса

Актив	Пассив
I. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы
II. Оборотные активы	IV. Долгосрочные обязательства
	V. Краткосрочные обязательства
Баланс	Баланс

Бухгалтерский баланс включает в себя пять разделов, два из которых относятся к активу и три – к пассиву. В активе баланса имущество представлено в порядке возрастания его ликвидности, а в пассиве – в порядке возрастания срочности погашения. Так в I раздел баланса входят Внеоборотные активы, считающиеся труднореализуемыми, а во II раздел – Оборотные активы как более легкорезализуемые. Что же касается пассива баланса, здесь источники имущества расположены от устойчивых пассивов (III раздел – Капитал и резервы) к наиболее срочным обязательствам (V раздел – Краткосрочные обязательства) [41, с.349].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчётности, напротив, активы располагаются по степени убывания ликвидности, а пассивы – от наиболее срочных обязательств к долгосрочным. Такой подход делает структуру баланса более наглядной для пользователей, как при чтении отчётности, так и при проведении анализа ликвидности и платёжеспособности.

В 2010 г. в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» содержание бухгалтерского баланса претерпело существенные изменения, которые способствовали её приближению к международным стандартам и повышению достоверности результатов анализа финансового состояния, проводимого на основе данных представленных в балансе [5].

В новой форме бухгалтерского баланса появляются новые статьи, такие как «Результаты исследований и разработок», «Нематериальные поисковые активы», «Материальные поисковые активы», «Переоценка внеоборотных активов», «Оценочные обязательства». Но при этом из него исключаются статьи, отражающие активы, учитываемые на забалансовых счетах, а также расшифровки к определённым статьям, таким как запасы, резервный капитал, дебиторская и кредиторская задолженность. В частности исключение детализирующих статей к дебиторской задолженности усложнило деятельность аналитиков при оценке ликвидности организации, поскольку краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность относятся к разным группам активов, в связи с чем приходится помимо баланса обращаться к пояснениям [28, с.181].

Также произошли изменения и в названиях некоторых статей бухгалтерского баланса. Так, названия «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» были заменены на «Финансовые вложения», статья «Денежные средства» переименована в «Денежные средства и денежные эквиваленты», а «Уставный капитал»

получил уточнение «складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей» [26, с.639-642].

Кроме того сведения об остатках активов и обязательств в балансе в связи с нововведениями начали представляться за три года: отчётный, предыдущий и предшествующий предыдущему, что также способствовало расширению возможностей для анализа динамики и структуры активов, капитала и обязательств, а также для оценки изменений финансового положения организации [11, с.63].

Мнения по поводу данных нововведений разделились. Одни специалисты считают, что внесённые изменения способствовали снижению информативности бухгалтерского баланса, что в свою очередь отрицательно сказывается на анализе финансового состояния организации. Другие же придерживаются точки зрения, что бухгалтерский баланс в той форме, в которой он существовал до 2010 года, был излишне детализирован и включал статьи, не столь полезные и нужные пользователям информации. Реформа же позволила балансу стать более компактным, а организации имеют право самостоятельно принять решение детализировать статьи баланса в случае существенности информации.

Позиция сторонников произошедших изменений в структуре бухгалтерского баланса более оправдана, поскольку, не смотря на сжатие информации в новой форме, существует возможность детализации той информации, без знания которой не представляется возможным оценить финансовое состояние организации, а несущественная информация при этом будет показываться укрупненно. Однако зачастую российские компании не решаются детализировать статьи, которые могут быть полезны для заинтересованных пользователей.

Дальнейшее сближение отчётности, составленной по РСБУ, с МСФО имеет большое значение, поскольку это позволит получать ещё более достоверную оценку финансового состояния организации, что важно при принятии экономических решений как внешними пользователями

(инвесторами, кредиторами, государственными органами), так и внутренними (собственником и менеджерами компании). К тому же такое сближение позволит компаниям привлекать финансовые ресурсы не только внутри страны, но и за её пределами.

Достижению поставленной цели, прежде всего, могли бы поспособствовать изменения в структуре баланса. На данный момент расположение статей не даёт той наглядности, что отчётность, составленная по МСФО. Расположение статей актива по степени убывания ликвидности, а пассивов – по увеличению сроков обязательств позволяет пользователям сразу увидеть, какие обязательства нужно погашать в первую очередь и за счёт каких ресурсов это можно осуществить. Кроме того, такой порядок статей упрощает проведение анализа ликвидности и платёжеспособности.

Также важным направлением развития учёта и отчётности в России можно считать повышение качества подготовки новых кадров и квалификации уже работающих специалистов в данной области [35, с.134-135]. Различные нововведения, связанные со сближением с МСФО, должны быть правильно восприняты бухгалтерским сообществом, а далеко не вся информация, представленная в международных стандартах, может интерпретироваться однозначно и понятно. Так, например, появление новых для России понятий, давно нашедших применение в мировой практике, может создавать трудности для отечественных специалистов.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс является одной из важнейших форм отчётности, позволяющей оценить финансовое состояние организации с позиции финансовой устойчивости и платёжеспособности. В связи с этим важное значение придается качеству этой информации и её полноте. Отчасти по этой причине российская отчётность подвергается реформации, способствующей сближению с международными стандартами, что в свою очередь позволяет дать более достоверную оценку состояния организации, её обеспеченности ресурсами, необходимыми для развития деятельности и погашения имеющихся обязательств.

1.2 Задачи и методика анализа финансового состояния организации

Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса является значимым для каждого хозяйствующего субъекта, поскольку он позволяет оценить его финансовую устойчивость и платёжеспособность, определить факторы, воздействующие на них, а также выявить существующие недостатки в его деятельности и по его результатам выработать мероприятия, которые позволят их устранить. Кроме того финансово-устойчивая организация, способная исполнять свои обязательства перед контрагентами в установленные сроки, имеет преимущества перед конкурентами в привлечении инвестиций, получении кредитов, выборе партнёров, в подборе квалифицированных кадров и т.п. [36, с.76-77]. При осуществлении анализа финансового состояния по бухгалтерскому балансу организация ставит перед собой ряд задач, представленных на рисунке 1.1.

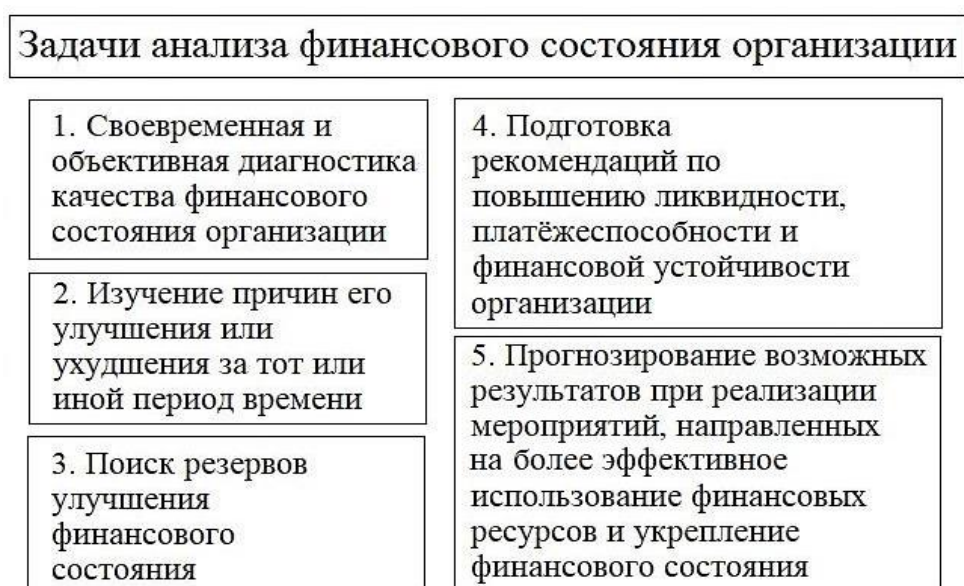


Рисунок 1.1 – Задачи анализа финансового состояния организации [37, с.441]

Помимо задач, представленных на рисунке 1.1, в процессе анализа бухгалтерского баланса совместно с отчётом о финансовых результатах могут быть рассчитаны и проанализированы показатели деловой активности и рентабельности. Дополнительная информация из других форм отчётности

помимо баланса необходима для более полного понимания состояния компании и результатов её деятельности заинтересованными пользователями (собственниками, менеджерами, инвесторами, кредиторами, поставщиками, покупателями, налоговыми и статистическими органами и т.д.).

В российском законодательстве и современной экономической науке до сих пор так и не выработано единого подхода к методике проведения анализа финансового состояния. Отдельные нормативные документы Российской Федерации («Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» от 28.11.2002; Приказ Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 № 175 «Об утверждении методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога») и литература в области экономического анализа предусматривают определённые методы анализа, но информация в них, как правило, представлена недостаточно полно и не систематизирована. В данном параграфе выпускной квалификационной работы будет представлена попытка объединить существующие методы анализа финансового состояния и определить некую последовательность их применения.

Основными методами, применяемыми при анализе финансового состояния организации, являются:

- горизонтальный и вертикальный анализ активов и источников их образования;
- трендовый анализ;
- анализ финансовых коэффициентов (ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости);
- факторный анализ;
- построение прогнозных моделей для оценки вероятности банкротства.

Первые два метода дают возможность на начальном этапе анализа в общих чертах ознакомиться с общей картиной финансового состояния

организации. Горизонтальный анализ направлен на исследование динамики статей баланса при помощи таких показателей как темп роста и темп прироста. Вертикальный же анализ используется для изучения структуры баланса [33, с.27]. При этом производится расчёт удельного веса различных активов и источников их образования в общей сумме имущества организации. Эти методы дополняют друг друга и могут быть представлены в виде единой таблицы, характеризующей структуру и динамику статей бухгалтерского баланса организации. Содержание и последовательность проведения предварительной оценки с помощью горизонтально-вертикального анализа представлены на рисунке 1.2.

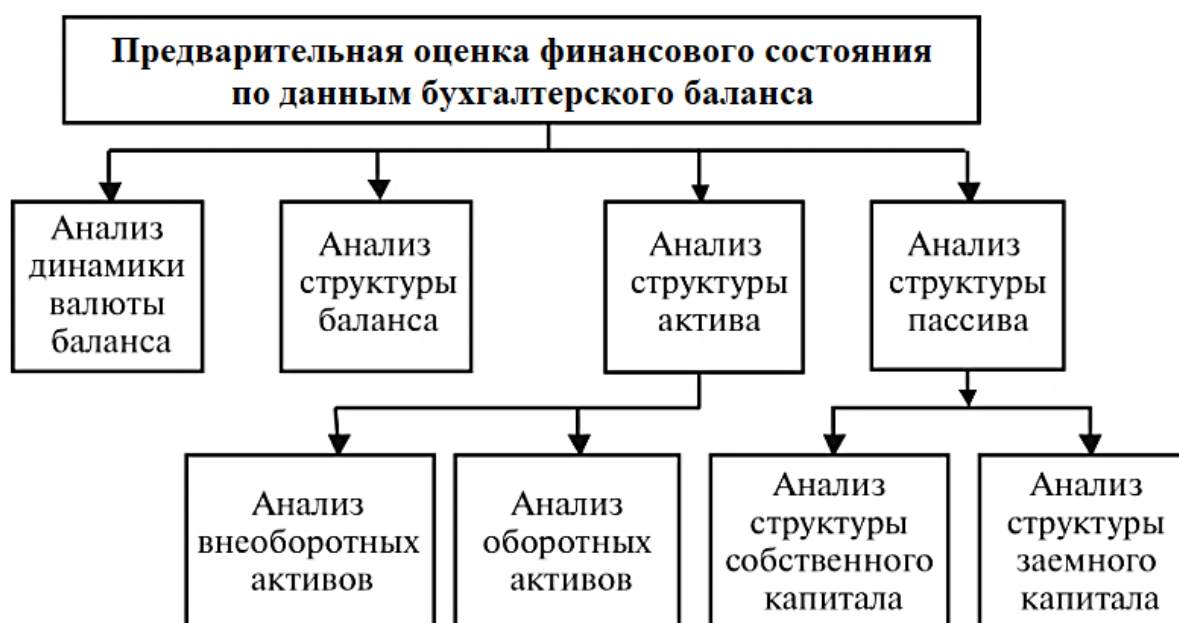


Рисунок 1.2 – Содержание и последовательность проведения предварительной оценки финансового состояния [23, с.86]

Ещё один метод, применяемый на начальном этапе оценки финансового состояния организации – трендовый анализ. Он строится на выявлении тенденций изменения различных показателей бухгалтерского баланса за ряд лет и может применяться при прогнозировании их возможных значений в будущем. Данный метод схож с горизонтальным анализом, но в нём рассматривается более длительный временной период [16, с.175].

Следующим этапом является анализ финансовых коэффициентов, основанный на расчёте отношений между отдельными показателями балансовых статей и определении взаимосвязей [40, с.14]. В отечественной практике принято различать следующие группы относительных коэффициентов, используемых для анализа финансового компании:

1. Коэффициенты ликвидности (степени покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств) и платёжеспособности (способности организации к своевременному выполнению обязательств за счёт имеющихся ресурсов) с их характеристикой и формулами представлены в таблице 1.2 [14, с.286].

Таблица 1.2 – Характеристика коэффициентов ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации

Коэффициент	Характеристика	Формула
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает долю краткосрочной задолженности организации, которую она в состоянии погасить в ближайшее время при помощи её абсолютно-ликвидных активов.	$K_{\text{БЛ}} = \frac{A1+A2}{\Pi1+\Pi2}$
2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Отражает прогнозируемые платёжные возможности организации при своевременном проведении расчётов с дебиторами.	$K_{\text{ТЛ}} = \frac{A1+A2+A3}{\Pi1+\Pi2}$
3. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	Показывает достаточность оборотных средств, которые могут быть использованы организацией для погашения своих обязательств.	$K_{\text{ОП}} = \frac{A1+0,5 \cdot A2+0,3 \cdot A3}{\Pi1+0,5 \cdot \Pi2+0,3 \cdot \Pi3}$
4. Коэффициент платёжеспособности	Характеризует способность предприятия покрывать свои обязательства имеющимися ресурсами.	$K_{\text{АЛ}} = \frac{A1}{\Pi1+\Pi2}$

Источник: [47, с.365-366].

2. Коэффициенты, определяемые при оценке финансовой устойчивости и позволяющие оценить способность организации к погашению своих обязательств и сохранению прав владения в долгосрочной перспективе, представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Характеристика коэффициентов финансовой устойчивости организации

Показатель	Характеристика и нормативное значение	Формула
1. Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии)	Характеризует долю собственного капитала в валюте баланса.	$K_{\text{кск}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$
2. Коэффициент концентрации заёмного капитала	Характеризует долю заёмных средств в валюте баланса.	$K_{\text{кск}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$
3. Коэффициент финансовой задолженности / финансового леввериджа	Показывает соотношение заёмного и собственного капитала.	$K_{\text{фз}} = \frac{\text{Заёмный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Показывает, в какой мере оборотные активы покрыты собственными источниками финансирования.	$K_{\text{осос}} = \frac{\text{Собственные оборотные ср-ва}}{\text{Оборотные активы}}$
5. Коэффициент маневренности собственного капитала	Отражает долю собственного капитала организации, используемую для обеспечения её текущей деятельности.	$K_{\text{мск}} = \frac{\text{Собственные оборотные ср-ва}}{\text{Собственный капитал}}$
6. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	Отражает отношение оборотных и внеоборотных активов.	$K_{\text{м/и}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Внеоборотные активы}}$

Источник: [22, с.200].

После проведения анализа относительных показателей оценивают влияние основных факторов на их изменение. При этом чаще всего используют способы абсолютных разниц и цепных подстановок. [13, с.9].

И наконец, заключительным этапом анализа финансового состояния является оценка вероятности банкротства организации. Существует множество моделей, как российских, так и зарубежных, которые могут быть использованы на данном этапе. Но следует принять во внимание тот факт, что иностранные авторы при их составлении учитывали экономические условия своих стран. Поэтому применять данные модели для оценки

вероятности банкротства российских предприятий можно с некоторой долей условности.

Наиболее популярной моделью в западной практике является модель Эдварда Альтмана. Среди российских работ следует отметить четырёхфакторную модель R-счёта Иркутской государственной академии и пятифакторную модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Однако и у российских моделей есть недостатки, наиболее важный из которых состоит в том, что весовые коэффициенты определяются экспертным путём, а значит – они субъективны и не всегда точно отражают действительность.

Таким образом, анализ финансового состояния состоит из четырёх основных этапов, на каждом из которых используются определённые методы. На первом проводится общий анализ с применением горизонтального и вертикального методов, а на втором этапе с помощью коэффициентов платёжеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости даётся более детальная характеристика финансового положения организации, на третьем этапе может быть проведён факторный анализ, выявляющий влияние отдельных факторов на рассчитанные ранее показатели, и, наконец, на четвёртом этапе проводится оценка вероятности банкротства путём построения моделей.

1.3 Краткая характеристика и учётная политика организации, по материалам которой выполнена выпускная квалификационная работа

Для проведения анализа финансового состояния было выбрано ООО «Морепродукт Трейд», образованное 30 декабря 2013 г. Основная цель её деятельности, как и для любой коммерческой организации, состоит в получении прибыли путём насыщения рынка товарами и услугами. Основным видом деятельности компании в соответствии с её уставом, представленным в Приложении А, является оптовая торговля морепродуктами, осуществляемая в двух направлениях:

1. экспорт морепродуктов в страны АТР;

2. оптовые поставки рыбопродукции дальневосточного ассортимента в другие регионы России.

Организацией заключены агентские договоры с рядом рыбодобывающих компаний Камчатки и Сахалина, поставляющих качественную и свежую морскую продукцию для её дальнейшей продажи. При этом транспортировка, складирование и хранение данной продукции, а также работы в сфере маркетинга и рекламы относятся к дополнительным видам деятельности, осуществляемым ООО «Морепродукт Трейд».

Уставный капитал рассматриваемой организации составляется из вкладов его участников. На 2017 г. в соответствии с уставом ООО «Морепродукт Трейд» его стоимость составила 60 000 рублей. Организационная структура организации представлена на рисунке 1.3.

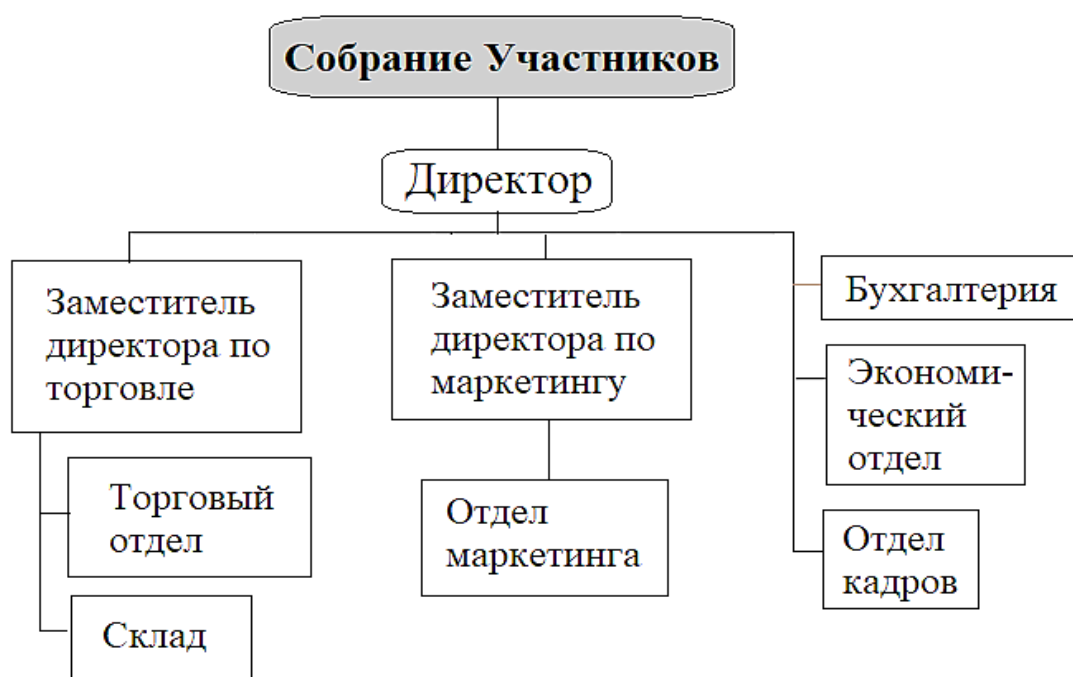


Рисунок 1.3 – Организационная структура ООО «Морепродукт Трейд»

Исходя из рисунка 1.3., организационная структура ООО «Морепродукт Трейд» является линейно-функциональной. Такая структура позволяет разделять обязанности между разными функциональными подразделениями (торговля, маркетинг, финансово-экономическая

деятельность) и тем самым повышает эффективность деятельности организации в целом. При этом существует централизованный контроль в лице директора, который обеспечивает единство в решении задач, стоящих перед организацией.

Высшим органом управления согласно уставу ООО «Морепродукт Трейд» (Приложение А) является Собрание участников, в компетенции которого входят:

- 1) внесение изменений в устав организации;
- 2) принятие решения об увеличении или уменьшении размера уставного капитала;
- 3) избрание исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) утверждение годовой отчётности и распределение прибылей и убытков организации;
- 5) приём и исключение участников (при этом мнение исключаемого члена собрания не учитывается);
- 6) принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
- 7) избрание ревизионной комиссии.

Исполнительным органом ООО «Морепродукт Трейд» является дирекция, возглавляемая директором и включающая также его заместителей по торговле и маркетингу и главного бухгалтера.

Бухгалтерская служба компании состоит из двух человек – главного бухгалтера и его помощника. Главный бухгалтер занимается ведением бухгалтерского и налогового учёта, формированием учётной политики. В его обязанности также входит своевременное предоставление руководству и сторонним организациям достоверной и надлежащим образом оформленной бухгалтерской и налоговой отчётности. Помощник же ведёт учёт финансовых операций и проверку правильности документов и записей, а также выполняет поручения главного бухгалтера. Ответственность за

организацию ведения бухгалтерского учёта и хранения бухгалтерской документации в компании несет её директор.

Также в компании существует экономический отдел, в обязанности которого входит анализ финансовой деятельности компании. Однако внутри организации не предусмотрены документы, регламентирующие применение конкретных методов и подходов к проведению анализа её деятельности и финансового состояния.

Бухгалтерский учёт в соответствии с учётной политикой ООО «Морепродукт Трейд», представленной в Приложении Б, организован с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8.3». В целях обеспечения учёта в компании применяются установленные нормативными актами унифицированные формы первичной учётной документации и бухгалтерской (финансовой) отчётности. При этом денежное измерение объектов учёта производится в валюте Российской Федерации – в рублях. Регистры бухгалтерского учёта, составленные автоматизированным способом, выводятся на бумажный носитель по окончании отчётного периода, а также по мере необходимости или по требованию проверяющих органов.

Товары, приобретаемые для дальнейшей перепродажи, согласно учётной политике организации (Приложение Б), принимаются к учёту по фактической себестоимости, под которой понимается сумма фактических затрат организации на их покупку, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. При этом к фактическим затратам на приобретение товаров относятся:

- оплата поставщику за товар по договору;
- плата за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением товаров;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением товаров;
- затраты по заготовке и доставке товаров до места их продажи, включая расходы по страхованию;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Формирование фактической себестоимости товаров осуществляется на счёте 41 «Товары» без применения счёта 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». При продаже или ином списании товаров их оценка производится по средней себестоимости, определяемой методом взвешенной оценки.

Что же касается налогового учёта, ООО «Морепродукт Трейд» находится на общей системе налогообложения с уплатой всех предусмотренных законодательством налогов и сборов, в том числе налога на прибыль – 20%.

Основные экономические показатели общества с ограниченной ответственностью «Морепродукт Трейд» рассчитанные по данным бухгалтерского баланса (Приложение В) и отчёта о финансовых результатах (Приложение Г) за 2015-2017 гг., представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Динамика основных экономических показателей работы ООО «Морепродукт Трейд» за 2015–2017 гг.

Наименование показателей	Годы			Темп роста в 2015-2016 гг., %	Темп роста в 2016-2017 гг., %
	2015	2016	2017		
1. Выручка, тыс. руб.	711 508	952 410	1 109 804	133,9	116,5
2. Численность персонала, чел.	20	20	22	100	110
3. Выручка на одного работающего, тыс. руб.	35 575,4	47 620,5	50 445,6	133,9	105,9
4. Себестоимость продаж, тыс. руб.	692 220	821 820	957 368	118,7	116,4
5. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	19 288	130 590	152 436	677,1	116,7
6. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	(4 152)	51 349	61 698	1436,7	120,2
7. Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	-	5,4	5,6	103,7	103,7
8. Рентабельность активов, %	-	17,3	19,3	111,6	111,6
9. Рентабельность собственного капитала, %	-	108,9	56,7	52,1	52,1
10. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	244 734	221 826	186 986	90,6	84,3
11. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	274 699	250 065	211 273	91,0	84,5

Окончание таблицы 1.4

Наименование показателей	Годы			Темп роста в 2015-2016 гг., %	Темп роста в 2016-2017 гг., %
	2015	2016	2017		
12. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	0,89	0,887	0,90	99,7	101,5
13. Срок погашения дебиторской задолженности, в днях	124	84	61	67,7	72,6
14. Срок погашения кредиторской задолженности, в днях	143	110	80	76,9	72,7

Исходя из данных, представленных в таблице 1.4, следует, что в рассматриваемом периоде наблюдалось повышение выручки исследуемой организации: в 2015-2016 гг. на 33,9%, а в 2016-2017 г. на 16,5%. Рост выручки был связан с увеличением поставок морепродуктов как в страны АТР, так и в другие регионы Российской Федерации.

Численность персонала ООО «Морепродукт Трейд» также увеличилось в 2017 г. (на 10%). При этом на одного работающего в 2015 г. приходилось 35575,4 тыс. рублей, в 2016 г. – 47620,5 тыс. рублей, а в 2017 г. – 50445,6 тыс. рублей.

Себестоимость продаж в 2017 г. составила 957 млрд. рублей, что на 16,4% превышает показатель 2016 года. Что касается значения данного показателя в 2015-2016 гг., оно выросло на 18,7%. Такое изменение показателя связано с увеличением объёмов операций ООО «Морепродукт Трейд». Стоит отметить, что выручка растёт быстрее себестоимости продаж. Это положительно характеризует финансово-хозяйственную деятельность компании.

В рассматриваемом периоде в ООО «Морепродукт Трейд» наблюдался рост валовой прибыли, причём более значительный в 2015-2016 гг. (на 577,1%). В 2016 году показатель имел значение равное 130590 тыс. рублей, а в 2017 г. оно уже увеличилось до 152436 тыс. рублей или на 16,7%. Что касается чистой прибыли анализируемой организации, в 2015 г. она имела

отрицательное значение, что свидетельствует о полученных убытках в данном году, однако в рассматриваемом периоде наблюдалась тенденция к росту данного показателя. В 2016-2017 гг. прибыль увеличилась на 20,2%, что говорит об улучшении её финансового состояния, повышении платёжеспособности и устойчивости. Такой рост чистой прибыли связывают, прежде всего, с улучшением результатов на операционном уровне, а также с увеличением в 2017 г. такой статьи доходов как проценты к получению на 3% в сравнении с 2016 годом.

Показатели рентабельности не имеет смысла рассчитывать для 2015 г., поскольку чистая прибыль организации имеет отрицательное значение, т.е. деятельность организации заведомо неэффективна. В 2016-2017 гг. рентабельность продаж по чистой прибыли выросла на 3,7%. Значения показателя, представленные в таблице 1.3, говорят о том, что в общем объёме выручки предприятия чистая прибыль составляет 5,4-5,6%, при этом нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. Следовательно, рентабельность продаж находится в пределах нормы.

Значения коэффициентов рентабельности активов ООО «Морепродукт Трейд» в 2016-2017 гг. показывает, что финансовая отдача активов организации составляет 17,3-19,3%. При этом наблюдается повышение эффективности использования имущества в 2017 г. в сравнении с предыдущим годом.

Что касается такого важного для инвесторов показателя, как рентабельность собственного капитала, в 2016 г. с каждого рубля инвестиций акционеры компании получали 1,09 рублей прибыли, а в 2017 г. – 56,7 копеек. Можно сделать вывод, что собственный капитал ООО «Морепродукт Трейд» используется эффективно, а снижение коэффициента связано лишь с тем, что в 2016 г. его значение было существенно ниже, т.к. в предыдущие годы нераспределённая прибыль была отрицательной.

В рассматриваемом периоде дебиторская и кредиторская задолженность довольно значительны, из-за чего могут наблюдаться

проблемы с платёжеспособностью, однако оба показателя имеют тенденцию к снижению. Так дебиторская задолженность в 2016 г. снизилась с 245 млн. руб. до 222 млн. руб. (на 9,4%), а в 2017 г. уменьшилась до 187 млн. руб. (на 15,7%). Кредиторская задолженность, в 2015 г. она составляла 275 млн. руб., в 2016 г. уменьшилась до 250 млн. руб. (на 9%), а в 2017 г. – до 211 млн. руб. (на 15,5%). Отмечается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, при этом последняя снижается более быстрыми темпами. Так срок погашения дебиторской задолженности в 2017 г. составлял 61 день, а кредиторской – 80 дней. Это может свидетельствовать о том, что за счёт средств, поступающих от дебиторов, организация имеет возможность своевременно расплачиваться со своими кредиторами.

В целом стоит отметить, что исследуемая организация в 2016-2017 г. имела некоторые проблемы со своим финансовым состоянием. В частности, значительная величина кредиторской задолженности (на 21.12.2017 г. – 211,3 млн. руб.) оказывает отрицательное влияние на финансовую устойчивость и платёжеспособность организации, что в основном связано со значительной суммой убытка, полученного в 2014 г., и нехваткой денежных средств для погашения всех имеющихся долгов перед кредиторами.

Проведённое исследование показало, что результаты анализа финансового состояния значимы как для внутренних, так и для внешних пользователей. Основным информационным источником для проведения такого анализа является бухгалтерский баланс, который в настоящее время имеет достаточно низкое информационное значение. Кроме того, стоит отметить, что в современной экономической литературе отсутствует единый подход к проведению анализа финансового состояния.

2 Анализ финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд» по данным бухгалтерского баланса и разработка рекомендаций по повышению его финансовой устойчивости и платёжеспособности

2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ имущества и источников его финансирования

Цель горизонтально-вертикального анализа баланса состоит в изучении структуры и динамики имеющихся у организации средств, а также источников их формирования, благодаря чему создаётся общее представление о финансовом состоянии компании. Данный вид анализа носит предварительный характер, но он также даёт важную информацию заинтересованным пользователям о состоянии организации. Проведение анализа заключается в построении аналитических таблиц, содержащих показатели за несколько периодов, их изменения, темпы прироста, а также удельный вес отдельных статей. Анализ структуры и динамики активов ООО «Морепродукт Трейд» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Горизонтально-вертикальный анализ активов ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
1. Внеоборотные активы	206	0,07	308	0,1	102	0,03	149,5
2.оборотные активы	297 015	99,93	319 819	99,9	22 804	(0,03)	107,7
Итого активов	297 221	100	320 127	100	22 906	-	107,7

Исходя из таблицы 2.5, в целом имущество ООО «Морепродукт Трейд» увеличилось в 2017 году на 22906 тыс. рублей или на 7,7%. Наибольший удельный вес в структуре активов приходится на оборотные активы (99,93% – в 2016 г. и 99,90% – в 2017 г.). Это говорит о достаточно мобильной структуре активов компании, способствующей ускорению оборачиваемости

средств данной организации. При этом также наблюдается их рост на 22804 тыс. руб. (или на 7,7%) в 2017 году в сравнении с предыдущим годом. Что касается внеоборотных активов, в рассматриваемом периоде они имеют тенденцию к росту (на 102 тыс. рублей или на 49,5%). При этом удельный вес их также растёт в 2016-2017 гг. на 0,03%.

Более детальный анализ структуры и динамики активов по элементам, входящим в укрупнённые группы (внеоборотные и оборотные активы), приводится в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ структуры внеоборотных и оборотных активов ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
I. Внеоборотные активы	206	100	308	100	102	-	149,5
Основные средства	206	100	308	100	102	-	149,5
II. Оборотные активы	297 015	100	319 819	100	22 804	-	107,7
Запасы	48 667	16,4	51 567	16,1	2 890	(0,3)	105,9
НДС по приобретенным ценностям	1 135	0,4	5 184	1,6	4 049	1,2	456,7
Дебиторская задолженность	221 826	74,7	186 986	58,5	(34 840)	(16,2)	84,3
Финансовые вложения	23 160	7,8	37 370	11,7	14 210	3,9	161,4
Денежные средства и их эквиваленты	2 217	0,7	38 712	12,1	36 495	11,4	1746,1

Согласно таблице 2.6, внеоборотные активы в 2016-2017 гг. представлены исключительно основными средствами. При этом наблюдается их рост на 49,5%, что способствует укреплению технической базы организации и развитию её деятельности.

Основной вклад в формирование оборотных активов внесли такие статьи, как дебиторская задолженность, запасы, финансовые вложения, а в 2017 г. ещё и денежные средства и денежные эквиваленты. Структура с

достаточно высокой долей задолженности (74,7% – в 2016 г. и 58,5% – в 2017 г.) и меньшим в сравнении с ней уровнем денежных средств (0,7% и 12,1%) может означать, что ООО «Морепродукт Трейд» имеет проблемы, связанные с оплатой её продукции покупателями.

Также стоит отметить, что в 2016-2017 гг. наблюдается рост финансовых вложений с 23160 тыс. до 37370 тыс. рублей, компания активно вкладывает имеющиеся свободные денежные средства в другие организации, в частности занимающиеся добычей морепродуктов и их переработкой. Увеличение статьи запасы на 5,9% говорит о позитивной тенденции развития ООО «Морепродукт Трейд», ведь при этом растёт объём реализации продукции, а значит, существует спрос на неё.

Важно рассмотреть динамику и структуру пассивов ООО «Морепродукт Трейд» и изменения в них в 2016-2017 гг. Горизонтально-вертикальный анализ пассивов организации проводится на основе данных таблицы 2.7.

Таблица 2.7 – Горизонтально-вертикальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
1. Капитал и резервы	47 156	15,9	108 854	34,0	61 698	(18,1)	130,8
2. Краткосрочные обязательства	250 065	84,1	211 273	66,0	(38 792)	18,1	(15,5)
Итого источников	297 221	100	320 127	100	22 906	-	7,7

Исходя из данных таблицы 2.7, основным источником средств обеспечения деятельности ООО «Морепродукт Трейд» являются краткосрочные обязательства, они составляют 66-84,1%, что говорит о существенной зависимости от внешних источников финансирования. Что касается собственных средств, в 2016 г. они составляли всего 15,9%. Однако

в 2017 г. наблюдается увеличение собственного капитала на 130,8%, это позитивный фактор, исходя из которого можно судить о повышении финансовой устойчивости и платёжеспособности организации.

Детальный анализ структуры и динамики пассивов ООО «Морепродукт Трейд» за период с 2016 по 2017 гг. по статьям, входящим в разделы III (Капитал и резервы) и V (Краткосрочные обязательства), представлен в таблице 2.8. Что касается Долгосрочных обязательств (IV раздел), исследуемая организация не использует их для финансирования своей деятельности.

Таблица 2.8 – Анализ собственного и заёмного капитала ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
III. Капитал и резервы	47 156	100	108 854	100	61 698	-	230,8
Уставный капитал	60	0,13	60	0,06	0	(0,07)	0
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	47 096	99,87	108 794	99,94	61 698	0,07	231,0
V. Краткосрочные обязательства	250 065	100	211 273	100	(38 792)	-	84,5
Кредиторская задолженность	250 065	100	211 273	100	(38792)	-	84,5

По данным таблицы 2.8 нераспределённая прибыль в 2016-2017 гг. занимала наибольший удельный вес в разделе Капитал и резервы (99,87-99,94%), на уставный капитал же приходилось всего 0,06-0,13%. Стоит также отметить, что в 2017 г. нераспределённая прибыль выросла на 61698 тыс. рублей или на 131%, такой значительный рост говорит о стремлении компании к повышению эффективности осуществляемых операций и улучшению показателей её финансового состояния.

Краткосрочные обязательства ООО «Морепродукт Трейд» представлены кредиторской задолженностью. В 2017 г. она уменьшилась на

15,5%. Этот факт является положительным и способствует уменьшению доли обязательств компании в пассиве баланса и, соответственно, росту доли собственных средств. Однако стоит отметить, что кредиторская задолженность компании остаётся достаточно высокой даже в 2017 г., т.е. она не располагает достаточными средствами для погашения всех своих обязательств перед контрагентами.

Подводя итоги проведённого горизонтального и вертикального анализа исследуемой организации, можно сделать вывод, что положительными тенденциями являются значительное превышение оборотных активов над внеоборотными (на 296809 тыс. руб. в 2016 г. и на 319511 тыс. руб. в 2017 г.), что свидетельствует о мобильной структуре активов; рост финансовых вложений на 61,4% (компания всё более активно вкладывает свободные ресурсы в развитие других организаций); увеличение запасов на 5,9%, что способствует повышению объёмов реализации продукции; снижение дебиторской задолженности на 15,7% и кредиторской – на 15,5%; а также рост нераспределённой прибыли на 131%, что ведёт к улучшению финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд».

Отрицательными моментами можно считать: высокую долю дебиторской задолженности (74,7% в 2016 г. и 58,5% в 2017 г.) в сравнении с имеющимися денежными средствами (1,1% и 12,1%, соответственно), т.е. ООО «Морепродукт Трейд» имеет проблемы, связанные с оплатой их продукции покупателями; а также значительные показатели кредиторской задолженности (250065 тыс. руб. в 2016 г. и 211273 тыс. руб. в 2017 г.), превышающие дебиторскую задолженность на 13-14% и свидетельствующие о недостаточности средств организации для погашения своих обязательств. В целом можно сказать, что компания не является полностью финансово-устойчивой и имеет некоторые проблемы с платёжеспособностью.

2.2 Оценка абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд»

Важным направлением анализа финансового состояния является оценка финансовой устойчивости организации. Финансовая устойчивость представляет способность предприятия функционировать и развиваться, сохраняя равновесие активов и источников их образования (пассивов) в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, поддерживая при этом свою платёжеспособность и инвестиционную привлекательность [27, с.132-133]. Определение её границ – одна из важнейших проблем современной экономики, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности компаний и отсутствию у них средств для развития своей деятельности, а избыточная, в свою очередь, будет препятствовать развитию, отягощая затраты организации излишними запасами и резервами [18 с.36].

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов предприятия источниками их формирования. Рассчитанные на основе данных, содержащихся в бухгалтерском балансе (Приложение В), абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг. представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение
1. Наличие собственных оборотных средств: $СОС = \text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}$	46 950	108 546	61 606
2. Наличие долгосрочных источников формирования запасов: $СД = СОС + \text{Долгосрочные обязательства}$	46 950	108 546	61 606
3. Общая величина основных источников формирования запасов: $ОИ = СД + \text{Краткосрочные обязательства}$	297 015	319 819	22 814
4. Излишек / недостаток собственных оборотных средств: $\pm ИФЗ_c = СОС - \text{Запасы}$	(1 727)	56 979	58 706

Продолжение таблицы 2.9

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение
5. Излишек / недостаток долгосрочных источников формирования запасов: $\pm ИФЗ_{д} = СД - Запасы$	(1 727)	56 979	58 706
6. Излишек / недостаток общей величины основных источников формирования запасов: $\pm ИФЗ_{о} = ОИ - Запасы$	248 338	268 252	19 914
7. Трёхкомпонентная модель	(0;0;1)	(1;1;1)	
8. Тип финансовой ситуации	Неустойчивое финансовое положение	Абсолютная финансовая устойчивость	

Источник: [20, с.110]

По данным таблицы 2.9 в 2016 г. у исследуемой организации наблюдается недостаточность постоянных ресурсов для финансирования оборотных активов. Поскольку компания не имеет долгосрочных источников финансирования, то показатели наличия собственных средств и наличия долгосрочных источников формирования запасов имеют одинаковые значения (46950 тыс. руб.). В связи с этим организация имеет недостаток собственных оборотных средств, а также долгосрочных источников формирования запасов в сумме – 1727 тыс. рублей. В 2017 г. собственного оборотного капитала ООО «Морепродукт Трейд» уже хватало на покрытие её запасов. Что касается общей величины основных источников формирования запасов, т.е. суммы собственного оборотного капитала, долгосрочных и краткосрочных обязательств, она имеет достаточно высокие значения (297015 тыс. руб. в 2016 г. и 319819 тыс. руб. в 2017 г.). Потому в рассматриваемом периоде можно говорить о достаточности заёмных и собственных оборотных средств ООО «Морепродукт Трейд» для обеспечения его запасов.

Таким образом, ООО «Морепродукт Трейд» в 2016 г. имело неустойчивое финансовое положение, характеризующееся нарушением платёжеспособности, но с сохранением возможности восстановления равновесия за счёт пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов. В 2017 г.

финансовое состояние значительно улучшилось, и у организации наблюдалась абсолютная финансовая устойчивость.

Более глубокую оценку финансовой устойчивости анализируемой организации позволяет проведение анализа относительных показателей, который представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	Изменение
1. Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии)	$\geq 0,5$	0,16	0,34	0,18
2. Коэффициент концентрации заёмного капитала (Total debt ratio)	$\leq 0,5$	0,84	0,66	(0,18)
3. Коэффициент финансовой задолженности /финансового левериджа (Debt-equity ratio)	$\leq 1,5$	5,30	1,94	(3,36)
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Own Funds Ratio)	$\geq 0,1$	0,16	0,34	0,18
5. Коэффициент маневренности собственного капитала (Net working capital to total assets)	$\geq 0,2$	0,994	0,995	0,001
6. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	Чем выше, тем более мобильны активы	1441,8	1038,4	(403,4)
7. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	0,9-1	0,887	0,90	0,013

Источник: [22, с.200]

Исходя из полученных коэффициентов, можно сделать следующие выводы об устойчивости ООО «Морепродукт Трейд». В 2016 г. коэффициент автономии, исходя из таблицы 2.10, составил 0,16, что свидетельствует о неспособности компании погашать свои обязательства за счёт собственных средств в полном объёме. Однако в 2017 г. значение данного коэффициента выросло на 18% и составило 34%. Финансовая устойчивость в данном году также находится ниже нормы, но уже близка к ней.

Значения коэффициентов концентрации заёмного капитала за 2016–2017 гг. говорят о том, что 84% и 66% заёмных средств,

соответственно, содержится в структуре капитала ООО «Морепродукт Трейд». В 2016 г. зависимость данной организации от заёмных источников была достаточно высока, что было связано с убытками, полученными в 2014-2015 г., в сумме 4253 тыс. рублей. Однако к 2017 г. показатель значительно снизился и приблизился к нормативному значению для отрасли, к которой относится рассматриваемое предприятие.

Коэффициент финансовой задолженности характеризует, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования. Что касается ООО «Морепродукт Трейд», оно привлекло 5,30 руб. (в 2016 г.) и 1,94 руб. (в 2017 г.) заёмных средств на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. В 2016 г. показатель далёк от нормы для предприятий оптовой торговли, но в 2017 г. его значение отклоняется от неё всего на 0,44. Уменьшение данного коэффициента свидетельствует о снижении зависимости организации от привлекаемых ею средств, что положительно сказывается на её финансовой устойчивости.

Значения показателя обеспеченности собственными оборотными средствами в 2016-2017 гг. показывают, что компания способна профинансировать свою текущую деятельность на 16 и 34% соответственно, это положительно характеризует финансовое состояние организации.

Коэффициенты маневренности собственного капитала ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг. показывают, что в оборотные активы было инвестировано практически 100% собственного капитала и лишь малая доля (0,5-0,6%) финансируется за счёт заёмных средств. Это свидетельствует о достаточно высокой мобильности собственных средств организации с финансовой точки зрения.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов показывает, что 1441,8 и 1038,4 руб. внеоборотных активов приходится на каждый рубль оборотных. Это означает, что в анализируемой организации доминируют оборотные активы, что является положительным явлением.

И ещё один важный показатель, используемый для анализа

устойчивости организации – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Данные, полученные при анализе, говорят о том, что 89 и 90 копеек дебиторской задолженности компании приходится на каждый рубль кредиторской задолженности. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской означает, что за счёт последней может быть погашена большая часть обязательств, но для остальных 10% необходимо искать другие источники средств.

Всё вышесказанное позволяет сделать вывод о неустойчивом положении ООО «Морепродукт Трейд» в 2016 г., но значительном повышении устойчивости организации и её независимости от внешних источников финансирования в 2017 г., о чём свидетельствует приближение рассчитанных коэффициентов к нормативным значениям или их достижение. Однако остаются сложности, связанные с превышением заёмных средств над собственными. Компании следует наращивать собственный капитал за счёт увеличения статьи нераспределённая прибыль/ непокрытый убыток. В 2014-2015 гг. в компании наблюдался убыток в сумме 4253 тыс. руб., который отрицательно отразился на нераспределённой прибыли как этих годов, так и в следующем году. В 2016 г. организация получила чистую прибыль в размере 51349, а в 2017 г. она выросла до 61698 тыс. руб.

2.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации

Под ликвидностью баланса понимается степень покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств [29, с.175]. Платёжеспособность, зачастую рассматриваемая как следствие ликвидности, представляет собой способность и готовность организации своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед контрагентами, т.е. это некая моментная характеристика предприятия, отражающая наличие свободных средств в необходимом объёме для немедленного погашения

требований кредиторов [31, с.496].

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении активов организации, сгруппированных по степени ликвидности, с пассивами, которые группируются по срочности их погашения. По данным бухгалтерского баланса ООО «Морепродукт Трейд» (Приложение В) и пояснениям к балансу в части дебиторской задолженности (Приложение Д) рассчитаем группы активов и пассивов для дальнейшего использования полученных данных при определении коэффициентов ликвидности. Классификация активов по степени ликвидности изучаемой организации за 2016-2017 гг. представлена в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Классификация активов по степени ликвидности и пассивов по степени их погашения в ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Группа	Состав группы по статьям баланса	2016 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2017 г., тыс. руб.	Уд. вес, %
Классификация активов по степени ликвидности					
A1	Краткосрочные финансовые вложения и денежные средства	25 377	8,54	76 082	23,77
A2	Краткосрочная дебиторская задолженность	187 701	63,15	136 408	42,61
A3	Долгосрочная дебиторская задолженность, запасы, НДС, прочие оборотные активы	83 937	28,24	107 329	33,52
A4	Внеоборотные активы	206	0,07	308	0,1
Классификация пассивов по степени их погашения					
П1	Кредиторская задолженность	250 065	84,13	211 273	66,00
П2	Заемные средства и прочие краткосрочные пассивы	0	-	0	-
П3	Долгосрочные пассивы, оценочные обязательства, доходы будущих периодов	0	-	0	-
П4	Капитал и резервы	47 156	15,87	108 854	34,00

Источник: [12, с.194-195]

По данным таблицы 2.11 можно сделать вывод, что самую большую долю в активах занимают быстрореализуемые активы (63,15% в 2016 г. и 42,61% в 2017 г.), самая же меньшая доля приходится на трудно реализуемые активы (0,07-0,1%). Преобладание наиболее ликвидных и

быстрореализуемых активов говорит о способности организации в краткие сроки превратить имеющиеся ценности в денежные средства для погашения задолженности перед контрагентами. Что касается пассивов организации, в ООО «Морепродукт Трейд» они представлены наиболее срочными обязательствами (84,13% и 66,00%) и постоянными пассивами (15,87% и 34,00%), при этом наблюдается снижение первой категории и рост последней, что положительно сказывается на финансовом состоянии организации.

Баланс можно считать абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения:

- $A1 \geq П1$;
- $A2 \geq П2$;
- $A3 \geq П3$;
- $A4 \leq П4$ [21, с.239].

Исходя из проведённых расчётов по данным ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг., можно сделать следующие выводы. Соотношение $A1$ (25377 тыс. р.; 76082 тыс. р.) < $П1$ (250065 тыс. р.; 211273 тыс. р.) свидетельствует о том, что наиболее ликвидных активов организации недостаточно для погашения её наиболее срочных обязательств, следовательно, организацию можно назвать неплатёжеспособной в краткосрочном периоде. Что касается, соотношений $A2 \geq П2$ и $A3 \geq П3$, они выполняются в силу того, что компания не имела в рассматриваемом периоде среднесрочных и долгосрочных обязательств. И наконец, последнее соотношение $A4$ (206 тыс. р.; 308 тыс. р.) < $П4$ (47156 тыс. р.; 108854 тыс. р.) говорит о том, что собственных средств ООО «Морепродукт Трейд» достаточно для покрытия потребности во внеоборотных активах.

Таким образом, баланс организации нельзя назвать абсолютно ликвидным, поскольку не выполняется одно из четырёх соотношений, представленных выше. У компании существуют проблемы с её наиболее срочными обязательствами.

Для более точной оценки ликвидности бухгалтерского баланса и платёжеспособности организации, рассчитываются относительные показатели (финансовые коэффициенты), представленные в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса и платёжеспособности ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 гг.

Коэффициент	Норматив	2016 г.	2017 г.	Изменение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности (cash ratio)	$\geq 0,2$	0,1	0,4	0,3
2. Коэффициент быстрой / срочной ликвидности (quick ratio)	$\geq 0,8$	0,85	1,01	0,16
3. Коэффициент текущей ликвидности (current ratio)	≥ 2	1,2	1,5	0,3
4. Общий коэффициент платёжеспособности	≥ 1	0,6	0,9	0,3

Источник: [39, с.40-42].

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что в 2016 г. – 10%, а в 2017 г. – 40% своей краткосрочной задолженности она в состоянии погасить в ближайшее время при помощи её абсолютно ликвидных активов. В 2016 г. значение показателя находилось ниже нормы, но в 2017 г. организацию уже можно было назвать способной расплачиваться со своими долгами в краткие сроки. К тому же можно заметить, что коэффициент имеет тенденцию к росту (на 0,3), что является положительным моментом и свидетельствует о значительном улучшении платёжеспособности предприятия.

Коэффициент быстрой или срочной ликвидности в 2016-2017 гг. находится в пределах нормы ($K_{БЛ} \geq 0,8$), к тому же он имеет тенденцию к росту. Отсюда следует, что компания в недалёком будущем продолжит быть платёжеспособной при условии своевременного погашения дебиторской задолженности ООО «Морепродукт Трейд».

Значения коэффициентов текущей ликвидности в 2016-2017 гг. говорят

о том, что на каждый рубль текущих обязательств приходится 1,2 и 1,5 рублей оборотных активов. Это свидетельствует о возможности ООО «Морепродукт Трейд» погасить свои долги с помощью ликвидных активов, если они будут реализованы по той стоимости, которая отражена в балансе. Однако их быстрая реализация может быть сопряжена с потерей балансовой стоимости в размере от 50%. Поэтому рекомендуемым значением является значение больше 2. Коэффициенты текущей ликвидности ООО «Морепродукт Трейд» в рассматриваемом периоде несколько ниже нормы, исходя из чего можно сделать вывод, что у компании могут возникнуть проблемы с покрытием текущих обязательств имеющимися оборотными активами.

Стоит отметить, что приведённые три коэффициента ликвидности помимо разносторонней характеристики устойчивости финансового состояния организации ещё и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Так, например, для поставщиков более интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Банк или кредитуемая компания больше внимания уделяет коэффициенту быстрой ликвидности. А покупатели и акционеры предприятия в большей степени оценивают её финансовую устойчивость при помощи коэффициента текущей ликвидности.

Общий коэффициент платёжеспособности определяется как отношение оборотных активов к пассивам организации только с различными весовыми коэффициентами перед ними. Так высоколиквидные активы и краткосрочные обязательства имеют больший вес в сравнении с низко ликвидными активами и долгосрочными обязательствами. Полученные в 2016-2017 г. значения общего коэффициента платёжеспособности по бухгалтерскому балансу (0,6 в 2016 г. и 0,9 в 2017 г.) находятся ниже оптимального уровня, что говорит о том, что у компании существуют трудности с покрытием всех обязательств имеющимися у неё ресурсами. Однако рост показателя на 0,3 в 2017 г. позволил ему приблизиться к нормативному значению.

Таким образом проведённый анализ показал, что бухгалтерский баланс ООО «Морепродукт Трейд» в рассматриваемом периоде не является абсолютно ликвидным. Организация имеет сложности с погашением наиболее срочных обязательств за счёт наиболее ликвидных активов, имеющих в её распоряжении. Более детальное изучение ликвидности с помощью коэффициентов позволило сделать вывод о том, что у компании также могут возникнуть проблемы с покрытием текущих обязательств оборотными активами.

2.4 Оценка вероятности банкротства предприятия

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ банкротство представляет собой признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объёме расплачиваться с кредиторами, выполнять обязательства по оплате труда, возникающие перед лицами, работающими по трудовому договору, а также своевременно уплачивать обязательные сборы в бюджет и внебюджетные фонды [4].

В настоящее время оценка вероятности банкротства является важной проблемой, что можно связать со следующим:

- 1) Банкротство хозяйствующего субъекта имеет отрицательные последствия не только для его собственников, но и для деловых партнёров, работников и государства в целом.
- 2) Объективная оценка вероятности банкротства организации позволяет инвесторам наиболее рационально распоряжаться имеющимися свободными ресурсами.
- 3) Заблаговременное выявление проблем, которые могут в будущем привести компанию к банкротству, позволяет вовремя принять меры по их устранению [49, с.292].

За всю практику финансового анализа было выработано большое количество методик прогнозирования несостоятельности организаций. Для

оценки вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» было выбрано четыре популярные модели, которые можно разделить на следующие две группы:

1. Российские модели (четырёхфакторная модель R-счёта Иркутской государственной экономической академии или модель Давыдова Г.В. и Беликова А.Ю., пятифакторная модель Р. С. Сайфуллина и Г. Г. Кадыкова и др.).
2. Зарубежные модели (четырёхфакторные модели Z-счёта Альтмана и Р. Таффлера).

Отечественные экономисты в большинстве своём за основу брали зарубежные модели, но старались адаптировать их к российской действительности. На основе обработки значительного объёма информации о деятельности российских организаций учёные Иркутской государственной экономической академии (ИГЭА) Давыдов Г.В. и Беликов А.Ю. предложили свою четырёхфакторную модель прогнозирования риска банкротства, имеющую следующий вид [46, с.196]:

$$R = 8,38 K_1 + K_2 + 0,054 K_3 + 0,63 K_4 \quad (2.1)$$

Представленная формула соответствует условиям деятельности российских организаций, осуществляющих торговую деятельность, к которым относится и исследуемое в данной работе общество с ограниченной ответственностью «Морепродукт Трейд», и позволяет дать более обоснованную оценку финансового состояния и определить возможность объявления его несостоятельным.

Оценка риска наступления банкротства исследуемой организации в соответствии с моделью R-счёта Иркутской государственной экономической академии (ИГЭА) представлена в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. с помощью модели Иркутской государственной экономической академии

Кэф-т	Показатели	2017 г.	Множитель	Произведение (3 x 4)
1	2	3	4	5
K_1	Отношение собственного оборотного капитала к активу	0,34	8,38	2,85
K_2	Отношение чистой прибыли к активу	0,19	1	0,19
K_3	Отношение выручки к активам	3,47	0,054	0,19
K_4	Отношение чистой прибыли к затратам	-0,04	0,63	-0,03
R	Показатель риска банкротства			3,2
Вероятность банкротства:				Минимальная (< 10%)

По данным таблицы 2.13 можно сказать, что в модели Иркутской государственной академии принимаются во внимание показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации, а также эффективность (рентабельность) её деятельности и оборачиваемость активов. Данная методика позволяет прогнозировать финансовое состояние на три квартала вперёд, что даёт время для принятия управленческих решений по предупреждению наступления несостоятельности организации [17, с.34]. Для определения вероятности банкротства используются нормативные значения, представленные в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Нормативные значения для определения вероятности наступления банкротства по модели Иркутской государственной экономической академии

Значение R	Вероятность наступления банкротства
Меньше 0	Максимальная (90-100%)
0 – 0,18	Высокая (60-80%)
0,18 – 0,32	Средняя (50-75%)
0,32 – 0,42	Низкая (15-20%)
Больше 0,42	Минимальная (до 10%)

Источник: [19, с.187]

Таким образом, полученное в соответствии с моделью ИГЭА значение риска банкротства для ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. (3,2) относится к категории с минимальной вероятностью банкротства ($R > 0,42$). Это

свидетельствует о том, что анализируемая организация является достаточно устойчивой и способна платить по своим долгам.

Ещё одна российская модель определения несостоятельности организаций – пятифакторная модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Риск наступления банкротства по данной модели рассчитывается по формуле 2 [42, с.89]:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5 \quad (2.2)$$

Данная формула может применяться для предприятий любого масштаба, относящихся к различным отраслям, что можно считать как преимуществом, так и недостатком, поскольку модель не учитывает специфику деятельности организации. Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова представлена в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Коэф-т	Расчёт	2017 г.	Множитель	Произведение (3 x 4)
1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,34	2	0,68
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности	1,51	0,1	0,15
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов	3,59	0,08	0,29
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,08	0,45	0,04
K ₅	Рентабельность собственного капитала	0,79	1	0,79
Итого (R):				1,95

Представленная в таблице 2.15 модель оценки вероятности банкротства, в отличие от предыдущей (модели ИГЭА), предлагает рассчитывать показатель вероятности банкротства не только на основе коэффициентов финансовой устойчивости, рентабельности и оборачиваемости, но также учитывает ликвидность имеющихся ресурсов [15,

с.139]. Это является преимуществом модели, поскольку она принимает во внимание возможности компании погасить обязательства её активами, срок превращение которых в денежную форму соответствует срокам погашения долгов перед контрагентами.

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель R интерпретируется следующим образом: если $R < 0$ – вероятность банкротства высокая; а если $R > 0$ – низкая. В 2017 г. значение данного показателя для ООО «Морепродукт Трейд» составило 1,95. Это говорит о том, что вероятность банкротства в ближайшем будущем крайне мала.

Одной из наиболее известных зарубежных моделей определения вероятности банкротства организации является Z-счёт Альтмана. Применительно к ООО «Морепродукт Трейд» можно использовать четырёхфакторную модель Эдварда Альтмана для частных непроизводственных компаний [50]:

$$Z\text{-счёт} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4 \quad (2.3)$$

Расчёт коэффициентов T_i , представленных в данной модели, и определение на их основе вероятности наступления банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. представлен в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. с помощью модели Э. Альтмана

Кэф-т	Расчёт	2017 г.	Множитель	Произведение (3 x 4)
1	2	3	4	5
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,34	6,56	2,22
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,34	3,26	1,11
T_3	Отношение ЕВІТ к величине всех активов	0,24	6,72	1,61
T_4	Отношение собственного капитала к заёмному	0,52	1,05	0,54
Z-счёт Альтмана:				5,49

Модель Э. Альтмана, исходя из таблицы 2.16, для определения вероятности банкротства использует только коэффициенты финансовой устойчивости и рентабельности. Предполагаемая вероятность банкротства по модели Альтмана определяется в зависимости от значения Z: при $Z \leq 1,1$ – высокая вероятность банкротства; от 1,1 до 2,6 – средняя; 2,6 и выше – низкая. Для ООО «Морепродукт Трейд» значение Z-счёта по состоянию на 31.12.2017 составило 5,49. Такое значение показателя также подтверждает низкую вероятность банкротства компании.

Альтернативой модели Э. Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британским учёным Р. Таффлером. Данная модель оценки несостоятельности организации может быть описана следующей формулой [51, с.342-358]:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4 \quad (2.4)$$

Определение вероятности банкротства по модели Р. Таффлера ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. представлено в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. с применением модели Р. Таффлера

Коэф-т	Расчёт	2017 г.	Множитель	Произведение (3 x 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Отношение прибыли от продаж к краткосрочным обязательствам	0,44	0,53	0,24
X ₂	Отношение оборотных активов к обязательствам	1,51	0,13	0,2
X ₃	Отношение краткосрочных обязательств к активам	0,66	0,18	0,12
X ₄	Отношение выручки к активам	3,46	0,16	0,55
Итого Z-счет Таффлера:				1,11

По данным таблицы 2.17 можно сделать вывод, что Р. Таффлер в своей модели применяет показатели финансовой устойчивости организации и её деловой активности. В соответствии с полученными результатами,

вероятность банкротства по данной модели также можно считать низкой, поскольку значение $Z > 0,3$.

В целом оценка вероятности банкротства с применением как российских (четырёхфакторной модели R-счёта Иркутской государственной академии и пятифакторной модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова), так и зарубежных моделей (четырёхфакторной модели Z-счёта Альтмана и модели Р. Таффлера), позволила сделать вывод о том, что ООО «Морепродукт Трейд» имеет достаточно устойчивое финансовое состояние и объявление его несостоятельным (банкротом) маловероятно.

2.5 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Морепродукт Трейд» на основе проведённого анализа

Как показал проведённый анализ в 2017 г. наблюдалось значительное увеличение выручки и прибыли от продаж. Вместе с тем у организации имеется большая задолженность перед кредиторами и незначительный вес собственного капитала, что оказывает отрицательное влияние на платёжеспособность и финансовую устойчивость ООО «Морепродукт Трейд». В работе предложен ряд рекомендаций по улучшению финансового состояния организации и сложившейся в ней расчётно-платёжной дисциплины, а именно:

1. Погашение части кредиторской задолженности организации за счёт денежных средств, полученных от продажи продукции, а также от её дебиторов в счёт погашения их задолженностей. Тем самым компания сможет погасить 75 млн. рублей своей кредиторской задолженности, которых будет достаточно для приведения коэффициентов автономии и концентрации заёмного капитала к норме. Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости на 2018 г. представлены в таблице 2.18. Информационной базой для этого послужил составленный прогнозный баланс, представленный в приложении Е.

Таблица 2.18 – Прогноз значений основных коэффициентов финансовой устойчивости за счёт снижения кредиторской задолженности на 2018 г.

Показатель	Норматив	Факт 2017 г.	Прогноз на 2018 г.
1. Коэффициент концентрации собственного капитала	$\geq 0,5$	0,34	0,56
2. Коэффициент концентрации заёмного капитала	$\leq 0,5$	0,66	0,44
3. Коэффициент финансовой задолженности	$\leq 1,5$	1,94	0,80

Таким образом, на основании сделанных расчётов, можно сказать, что приведение показателей к норме может быть осуществимо за один год. Полученные коэффициенты концентрации собственного и заёмного капитала говорят о том, что активы организации будут сформированы за счёт собственных средств на 56% и, соответственно, на 44% за счёт заёмного капитала, что является нормой для оптовых предприятий.

Значение коэффициента финансовой задолженности показывает, что данная организация будет привлекать 80 копеек заёмных средств на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Это может свидетельствовать о том, что она могла бы стать значительно менее зависимой от внешних источников финансирования. В целом можно утверждать, что, предложенные меры позволят значительно повысить долю собственных средств и улучшить финансовое состояние ООО «Морепродукт Трейд».

2. В данной работе было выявлено, что ООО «Морепродукт Трейд» в период 2016-2017 гг. имело проблемы с погашением краткосрочной кредиторской задолженности за счёт наиболее ликвидных активов. К тому же коэффициент текущей ликвидности и общий коэффициент платёжеспособности находятся ниже нормы.

Предложенные ранее меры также позволят компании повысить ликвидность её баланса и платёжеспособность. Часть оставшихся после погашения долгов перед кредиторами средств может быть направлена на увеличение оборотных активов, в частности статей «Денежные средства и их

эквиваленты» и «Финансовые вложения» на 15914 тыс. руб. Расчёты представлены в Приложении 3. При изменении остальных показателей с теми же темпами, что и в 2016-2017 гг., эти мероприятия позволят повысить показатели текущей ликвидности и платёжеспособности исследуемой организации в следующем 2018 году (таблица 2.19).

Таблица 2.19 – Прогнозные значения активов коэффициентов ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Морепродукт Трейд» на 2018 г.

Коэффициент	Факт 2017 г.	Прогноз 2018 г.
I. Классификация активов по степени ликвидности		
1. Наиболее ликвидные активы (A1)	76 082	91 996
2. Быстро реализуемые активы (A2)	136 408	114 984
3. Медленно реализуемые активы (A3)	107 329	99 385
4. Трудно реализуемые активы (A4)	308	460
II. Классификация пассивов по степени срочности		
5. Наиболее срочные обязательства (П1)	211 273	136 273
6. Краткосрочные пассивы (П2)	0	0
7. Долгосрочные пассивы (П3)	0	0
8. Постоянные или устойчивые пассивы (П4)	108 854	170 552
III. Коэффициенты ликвидности и платёжеспособности		
9. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4	0,68
10. Коэффициент быстрой/срочной ликвидности	1,01	1,52
11. Коэффициент текущей ликвидности	1,5	2,25
12. Общий коэффициент платёжеспособности	0,9	1,32

По данным, полученным в таблице 2.20, можно сделать вывод о том, что предложенные мероприятия позволят организации значительно улучшить своё финансовое состояние, в частности повысить показатели ликвидности и платёжеспособности. Превышение оборотных средств над обязательствами ООО «Морепродукт Трейд» в два раза говорит о способности организации расплатиться со своими кредиторами даже при условии реализации активов по стоимости ниже балансовой. Кроме того,

полученное значение коэффициента платёжеспособности также свидетельствует о наличии у компании возможностей покрыть свои обязательства за счёт имеющихся ресурсов.

3. Кроме того, необходимо уделить особое внимание расчётам с контрагентами ООО «Морепродукт Трейд», поскольку такие факторы, как большая доля дебиторской задолженности в активе его баланса (74,6% в 2016 г. и 58,4% в 2017 г.) и кредиторской – в пассиве (84,1% в 2016 г. и 66% в 2017 г.), а также преобладание последней, могут привести к снижению уровня платёжеспособности организации и её финансовой устойчивости. Для улучшения состояния расчётов и повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО «Морепродукт Трейд», можно порекомендовать осуществление ряда мероприятий:

- а) создание новой штатной единицы или рабочей группы, включающей несколько специалистов, и возложение на них обязанностей по систематическому контролю состояния расчётно-платёжной дисциплины, в том числе – по регулярному проведению сверок расчётов с контрагентами;
- б) проведение детального анализа существующей в организации системы расчётов с поставщиками и покупателями и на его основе разработка и внедрение классификации покупателей в зависимости от их платёжеспособности, предлагаемых объёмов работ и порядка оплаты, а также создание особого перечня имеющихся обязательств перед кредиторами по срокам их погашения с целью своевременной их уплаты;
- в) совершенствование применяемых договоров с покупателями и заказчиками и введение гибких условий оплаты при расчётах с ними. В частности, в них может быть предусмотрено предоставление скидок при досрочной оплате;
- г) осуществление постоянного, систематического контроля за соотношением между дебиторской и кредиторской задолженностями, оборотами по соответствующим счетам (60 «Расчёты с поставщиками и

- подрядчиками» и 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»), а также за состоянием расчётов по просроченным задолженностям;
- д) регулярное проведение анализа состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам их образования или погашения. Это позволит своевременно выявлять факты просрочки задолженностей и принимать меры по их взысканию;
- е) разработка мер воздействия на недобросовестных контрагентов (применение различных санкций, штрафов, вплоть до судебного разбирательства и т.п.).

Таким образом, системная реализация всего комплекса приведённых рекомендаций будет способствовать оптимизации расчётно-платёжной дисциплины, снижению дебиторской задолженности и за счёт этого погашению обязательств перед кредиторами в установленные сроки и в целом укреплению финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд», в том числе – повышению его финансовой устойчивости и платёжеспособности.

2.6 Анализ финансового состояния организации с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и разработка рекомендаций по её совершенствованию

В настоящее время для ведения бухгалтерского и налогового учёта, а также формирования финансовой отчётности организации, сотрудники бухгалтерии используют специальные программы, которые значительно упрощают их работу. Самой распространённой из них является программа «1С: Бухгалтерия», которая может применяться организациями разных размеров и видов деятельности и корректироваться под потребности конкретного бизнеса. Практический опыт использования данной программы показал, что она имеет ряд преимуществ, таких как:

- 1) автоматизация процесса обработки первичных документов, учёта основных средств и прочих активов компании;
- 2) сведение к минимуму ручного труда и возможность автоматизации работы бухгалтерии;
- 3) оперативное получение информации о работе организации не только для бухгалтерской службы, но и для руководителей разных уровней;
- 4) возможность проведения расчёта налогов с применением данной программы и снижение трудоёмкости заполнения налоговых деклараций;
- 5) своевременное и правильное начисление заработной платы сотрудникам и её выплата в соответствии с установленным графиком;
- б) возможность оценки финансового состояния организации.

Для проведения анализа финансового состояния в «1С: Бухгалтерия», начиная с версии 8.3, предусмотрена функция «Финансовый анализ», включающая следующие разделы:

- главное;
- бухгалтерская отчётность;
- анализ отчётности;
- коэффициенты;
- рентабельность;
- оценки.

В разделе «Главное» обобщаются основные показатели финансово-хозяйственной деятельности организации, расчёт которых представлен в последующих разделах. Раздел «Бухгалтерская отчётность» включает в себя бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, сформированные на основе данных учётных регистров. В разделе «Анализ отчётности» проводится горизонтально-вертикальный анализ, позволяющий ознакомиться с динамикой и структурой бухгалтерского баланса. Полученные в результате данные позволяют дать предварительную оценку состояния организации.

Для более детального анализа финансового состояния на основе данных бухгалтерского баланса предназначен раздел «Коэффициенты»,

включающий расчёт абсолютной, быстрой и текущей ликвидности, по которым можно судить о платёжеспособности организации, а также наличия собственных средств, как одного из важнейших показателей финансовой устойчивости. При этом существует возможность получить расшифровку расчёта по каждому из коэффициентов (гиперссылка «Показать расчёт»).

Анализ относительных показателей ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» за 2017 г. с применением программного продукта «1С: Бухгалтерия 8.3» представлен на рисунке 2.5.

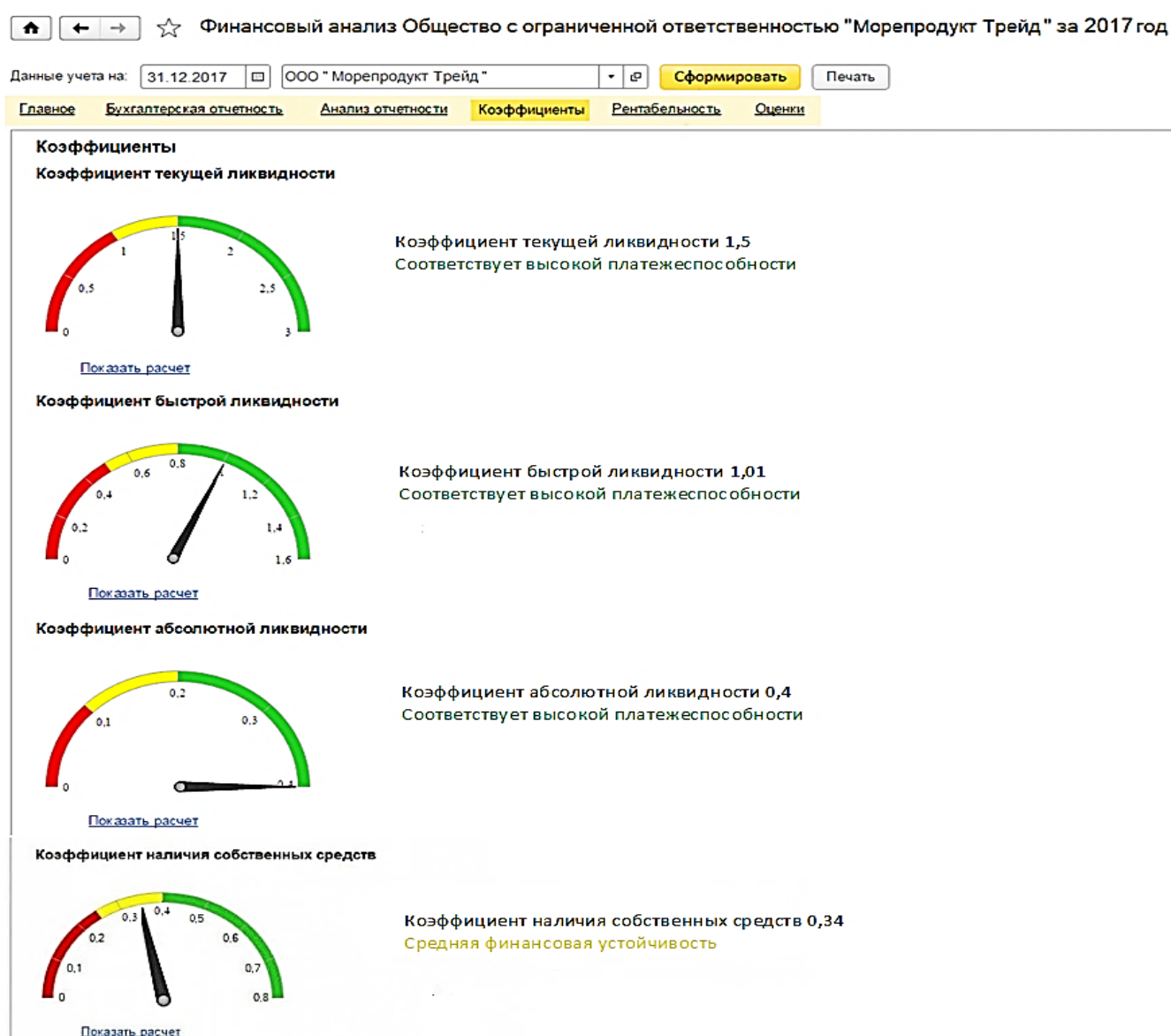


Рисунок 2.5 – Анализ ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» за 2017 г. в программе «1С: Бухгалтерия 8.3»

Данные рисунка 2.5 показывают, что финансовый анализ в «1С: Бухгалтерия 8.3» позволяет только частично оценить финансовое состояние организации, поскольку для характеристики финансовой устойчивости используется лишь один показатель – коэффициент наличия собственных средств (автономии), что не даёт полной картины.

Кроме того, программа «1С: Бухгалтерия 8.3» позволяет оценить риск банкротства компании по модели Эдварда Альтмана, с выбором наиболее подходящей для неё модификации. В зависимости от осуществляемой деятельности, производственная или непроизводственная, может использоваться пятифакторная или четырёхфакторная модели соответственно. Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» на 31.12.2017 г. в «1С: Бухгалтерия 8.3» представлена на рисунке 2.6.

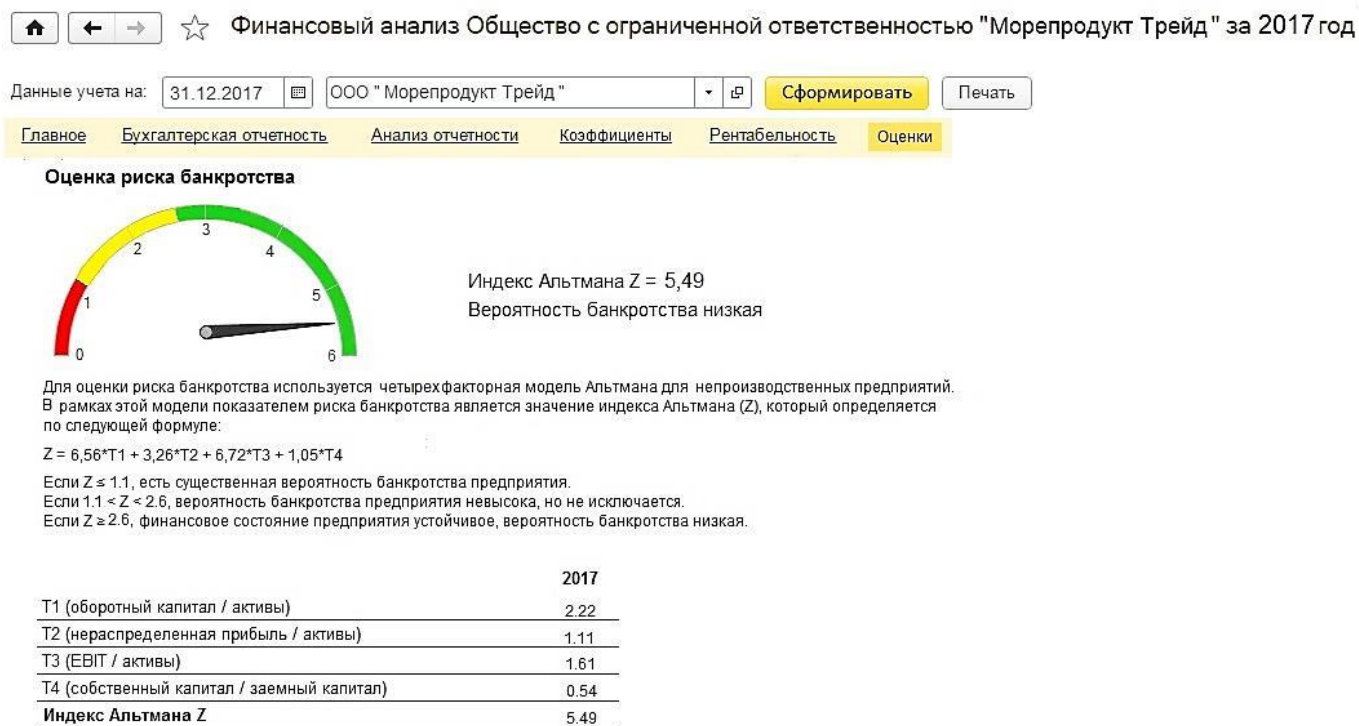


Рисунок 2.6 – Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» в 2017 г. в программе «1С: Бухгалтерия 8.3»

Исходя из рисунка 2.6 видно, что при проведении анализа банкротства в программе применяется только одна модель – Э. Альтмана. В связи с этим нельзя точно сказать, что риск признания компании несостоятельной будет

таким же и при использовании других моделей, которые принимают во внимание отличные от данной модели показатели.

По результатам проведённого исследования можно сделать вывод, что функция «Финансовый анализ» в «1С: Бухгалтерия 8.3» нуждается в некоторых доработках. Так данный программный продукт даёт недостаточно полную информацию в части финансовой устойчивости, поскольку рассчитывается только коэффициент автономии. Для более многосторонней и развёрнутой её оценки можно предложить добавление следующих показателей:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент маневренности собственного капитал;
- коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, характеризует способность организации к финансированию её оборотных активов за счёт собственного оборотного капитала. С его помощью можно своевременно выявлять признаки несостоятельности предприятий. Так если значение данного показателя ниже нормы $(0,1)$, то структуру баланса можно считать неудовлетворительной, а саму компанию неплатежеспособной. Если же величина коэффициента отрицательная, то все оборотные, включая часть внеоборотных активов, создаются за счёт заёмных средств, т.е. финансовая устойчивость компании является низкой и ей стоит задуматься о снижении заёмных средств в структуре пассива баланса.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая его часть используется для обеспечения текущей деятельности организации, а какая – капитализирована. Данный показатель позволяет определить, какой частью собственных средств организация можно маневрировать для быстрого реагирования на изменение рыночной ситуации, что также весьма важно при оценке её финансовой устойчивости.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности помогает определить, насколько правильна и эффективна

финансовая политика организации. Оптимальное значение данного показателя, равное единице, свидетельствует о том, что размеры заёмных средств организации соответствуют потенциальной прибыли. Превышение же объёма долга перед кредиторами над задолженностью дебиторов говорит о нестабильном положении и снижении платёжеспособности фирмы. Без своевременного принятия необходимых мер по исправлению такого положения компания может быть объявлена банкротом. В этом состоит важность внедрения данного коэффициента в программу «1С: Бухгалтерия».

Что же касается выявления риска наступления несостоятельности (банкротства) организации Z-счёт Альтмана, при котором уделяется внимание показателям финансовой устойчивости и рентабельности, может быть дополнен ещё одной моделью. Альтернативой уже используемой в «1С: Бухгалтерия 8.3» модели в зарубежной практике является Z-счёт британского учёного Р. Таффлера, в котором в расчёт берутся коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность. Эти модели используют разные показатели для оценки состоятельности организации, т.е. их совместное использование позволит проанализировать разные аспекты деятельности, из чего можно сделать вывод о том, что получаемые данные будут более точно отражать действительность.

В целом предложенные меры по модернизации «1С: Бухгалтерия 8.3» позволят повысить качество финансового анализа, проводимого с помощью данной программы, благодаря чему у компаний появится возможность выявлять существующие проблемы, связанные с их финансовой устойчивостью и платёжеспособностью, а также проводить оценку риска наступления банкротства, автоматизировано, своевременно и в том же программном продукте, в котором ведётся учёт и формируется отчётность, что позволит уменьшить расходы, связанные с приобретением дополнительных специализированных программ.

Заключение

Проведённый в выпускной квалификационной работе анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса ООО «Морепродукт Трейд», основным видом деятельности которого является оптовая торговля морепродуктами, позволил в работе сделать следующие выводы и рекомендации:

1. Бухгалтерский баланс, являющийся основным документом при проведении анализа финансового состояния, недостаточно информативен. Он позволяет дать оценку только с позиции финансовой устойчивости, ликвидности и платёжеспособности. Кроме того, расположение активов по степени возрастания ликвидности и пассивов по степени увеличения срочности погашения, регламентируемое российским законодательством, не даёт той наглядности, что отчётность, составленная по международным стандартам.

2. В российском законодательстве и современной экономической литературе отсутствует единый подход к проведению такого анализа. Однако традиционно при этом используются горизонтально-вертикальный и коэффициентный методы, факторный анализ, а также оценивается вероятность наступления банкротства.

3. Проведённый в работе горизонтально-вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Морепродукт Трейд», позволил выявить такие положительные характеристики деятельности организации, как: мобильная структура активов; рост краткосрочных финансовых вложений на 61,4%; снижение дебиторской задолженности на 15,7% и кредиторской – на 15,5%; рост нераспределённой прибыли на 131%. Отрицательными же моментами, обнаруженными в ходе анализа баланса рассматриваемой организации можно считать: высокую долю дебиторской задолженности в оборотных активах (74,7% в 2016 г. и 58,5% в 2017 г.), что говорит о наличии проблем, связанных с оплатой продукции компании покупателями; высокие значения кредиторской задолженности (250065 тыс. руб. в 2016 г. и 211273 тыс. руб. в

2017 г.), превышающие дебиторскую задолженность на 13-14% и свидетельствующие о неспособности погасить все обязательства за счёт средств, получаемых от дебиторов. В целом по результатам горизонтально-вертикального анализа сделать вывод, что организация является полностью финансово-неустойчивой и имеет проблемы с платёжеспособностью.

4. Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Морепродукт Трейд» позволил сделать вывод о неустойчивом положении компании в 2016 г., но значительном повышении устойчивости организации и, следовательно, росте её независимости от внешних источников финансирования в 2017 г., о чём свидетельствует приближение рассчитанных коэффициентов к нормативным значениям или их достижение. Однако всё же и в 2017 г. у организации имеются трудности, связанные с превышением заёмных средств (34%) над собственными (66%). Компании следует наращивать собственный капитал за счёт чистой прибыли (роста выручки, снижения себестоимости продаж и прочих расходов), которая получает отражение в балансе в строке нераспределённая прибыль.

5. Анализ абсолютных показателей показал что бухгалтерский баланс ООО «Морепродукт Трейд» в 2016-2017 гг. не является абсолютно ликвидным, организация имеет сложности с погашением наиболее срочных обязательств за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений). Более детальное же изучение ликвидности с помощью коэффициентов позволило сделать вывод о том, что у компании могут возникнуть проблемы с покрытием текущих обязательств имеющимися оборотными активами.

6. Оценка вероятности банкротства ООО «Морепродукт Трейд» с применением четырёх выбранных моделей: двух российских (модели Иркутской государственной экономической академии и Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова), и двух зарубежных (модели Альтмана и Р. Таффлера), позволила сделать вывод о том, что организация имеет достаточно устойчивое финансовое состояние и вероятность его объявления её

несостоятельной крайне мала.

7. В работе были предложены меры по повышению ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости, а также улучшению расчётно-платёжной дисциплины компании, к числу которых относятся:

- 1) Погашение части кредиторской задолженности за счёт средств, полученных от продажи продукции и от дебиторов в счёт погашения их задолженностей, что позволит улучшить финансовую устойчивость организации и тем самым привлечь инвесторов.
- 2) Увеличение оборотных активов, в частности наиболее ликвидных из них (денежных средств и финансовых вложений), благодаря чему удастся повысить ликвидность баланса и платёжеспособность. Так компания будет в состоянии расплачиваться по наиболее срочным обязательствам.
- 3) Создание новой штатной единицы (рабочей группы) и возложение на неё обязанностей по систематическому контролю состояния расчётно-платёжной дисциплины, проведению детального анализа платёжеспособности контрагентов, совершенствованию применяемых договоров с покупателями и разработке мер воздействия на недобросовестных контрагентов.

В целом предложенные мероприятия позволят улучшить финансовое состояние компании (повысить показатели её финансовой устойчивости и платёжеспособности) и усовершенствовать сложившуюся в ней систему расчётов с контрагентами с усилением контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью.

8. В работе был проведён анализ финансового состояния ООО «Морепродукт Трейд» с использованием «1С: Бухгалтерия 8.3» и на его основе предложены меры по совершенствованию данной программы в части проводимого в ней финансового анализа. В частности, предлагается увеличить число рассчитываемых коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость компании (коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, коэффициент обеспеченности

собственными оборотными средствами и коэффициент маневренности собственного капитала), и проведение оценки вероятности наступления банкротства с применением хотя бы двух моделей (Э. Альтмана и Р. Таффлера), что позволит получать более точные данные о финансовом состоянии организации.

Внедрение предлагаемых в работе рекомендаций по совершенствованию программы «1С: Бухгалтерия 8.3» позволит повысить качество проводимого с помощью данной программы финансового анализа, благодаря чему у компаний появится возможность выявлять существующие проблемы, связанные с их финансовой устойчивостью и платёжеспособностью, своевременно и автоматизировано, тем самым снижая трудоёмкость проведения такого анализа.

Список использованных источников

1. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций: утв. Госкомстатом России от 28.11.2002 г. (с изменениями и дополнениями).
2. Об утверждении методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога: Приказ Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 г. №175 (с изменениями и дополнениями)
3. О бухгалтерском учёте: Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (ред. от 31.12.2017 г.)
4. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 13.07.2015 г.)
5. О формах бухгалтерской отчётности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. №66н (ред. от 6.04.2015 г.)
6. Абдукаримов, И.Т., Беспалов, М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 214 с.
7. Алпеева, Д.В. Значение бухгалтерской финансовой отчётности для пользователей // Состояние молодёжного рынка труда в России: потенциал и реалии, 2015. – с.11-13.
8. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 528 с.
9. Брег, С. Настольная книга финансового директора / С. Брег. – перевод Акулов Д., Ильина В., Куницын А. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 606 с.
10. Васин, С.М., Шутов, В.С. Антикризисное управление: учеб. пособие. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 272 с.

11. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина.– 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 432 с.
12. Веремьева, Л.С., Чекулина, Т.А. Методологические подходы к оценке ликвидности и платёжеспособности организации // Стратегия развития учётно-аналитических и контрольных систем в механизме управления современными бизнес-процессами коммерческих организаций, 2014. –189-195 с.
13. Воробьева, Е.И., Блажевич, О.Г., Кирильчук, Н.А., Сафонова, Н.С. Методы финансового анализа для оценки состояния предприятий // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции, №2 (35), 2016. – 5–13 с.
14. Гарнова, А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. А.П. Гарнова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.
15. Гизатуллина, О.М. Сравнительная характеристика методик оценки вероятности банкротства // Наука и образование транспорту, №1, 2013. – 138-140 с.
16. Губина, О.В., Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
17. Гусева, Т.И. Разработка программного обеспечения комплексного анализа финансового состояния предприятия // Вестник Южно-уральского государственного университета: экономика и менеджмент, №1, 2014. – 33-38 с.
18. Гутковская, Е.А., Колесник, Н.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации и мероприятия по её повышению // Вестник Самарского государственного университета, №2 (124), 2015. – 35-46 с.
19. Деминова, С.В., Сучкова, Н.А. Многофакторное моделирование в оценке вероятности банкротства хозяйствующего субъекта // Проблемы

- управления устойчивым развитием бизнес структур разных сфер деятельности: сборник научных трудов Международного экономического форума, 2017. – 181-189 с.
20. Исаева, Ю.В., Драгунич, Дж., Трофимова, Л.Б. Анализ финансовой устойчивости – важная составляющая анализа финансового состояния предприятия // Внутренний контроль и аудит в системе эффективного управления организацией, 2017. – 106-113 с.
21. Канке, А.А., Кошечая, И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. – 288 с.
22. Карпова, Е.А. Методология определения финансового состояния организации в условиях новой экономики России // АПК России, №1, 2016.
23. Кобелева, И.В., Ивашина, Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 256 с.
24. Крайнова, К.А., Кулина, Е.А., Сатушкина, В.С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый, №11.3, 2015. – 46-50 с.
25. Крайнова, В.В., Никитина, В.А. Эволюция бухгалтерского баланса в современной России // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта, № 38, 2014. – 152-168 с.
26. Кривец, Т.П., Садовая, З.В. Принципы и состав бухгалтерской отчетности и требования к составлению бухгалтерского баланса по международным и российским стандартам // Экономика и предпринимательство, № 3-2 (56-2), 2015. – 639-642 с.
27. Куприянова, Л.М. Финансовый анализ: учеб. пособие / Л.М. Куприянова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 157 с.

28. Курчатова, А.А., Варкулевич, Т.В. Изменения в бухгалтерском балансе и их влияние на его аналитичность // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития, №12, 2014. – 178-185 с.
29. Левчаев, П.А. Финансы организаций: учебник / П.А. Левчаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 386 с.
30. Левчаев, П.А. Финансы корпораций и оценка стоимости: учеб. пособие / П.А. Левчаев. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 175 с.
31. Мазурина, Т.Ю., Скамай, Л.Г., Гроссу, В.С. Финансы организаций (предприятий): учебник. / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
32. Макарова, М.В., Гребеникова, А.А. Бухгалтерская отчётность предприятия как источник информации экономического анализа // Актуальные проблемы бухгалтерского учёта, анализа и аудита: материалы VIII Международной молодежной научно-практической конференции, 2016. –19-23 с.
33. Мелихова, Л.А., Пономарченко, И.А. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие / Л.А. Мелихова, И.А. Пономарченко. – Волгоград: ФГБОУ ВПО Волгоградский ГАУ, 2015. – 128 с.
34. Михалёнок, Н.О., Ушатов, М.В. Совокупность методов и рабочих приёмов, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязь основных показателей анализа финансового состояния, №1, 2017. – 188-190 с.
35. Мухаметзянова, Л.З. Реформирование бухгалтерского учёта в России в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности // Новая наука: опыт, традиции, инновации, №9, 2016. – 133-136 с.
36. Рафекова, Д.Р., Фадеева, Е.А. Платежеспособность и финансовая устойчивость как важнейшие характеристика финансового состояния организации // Стратегия и тактика управления предприятием в переходной экономике сборник материалов XVI ежегодного открытого

- конкурса научно-исследовательских работ студентов и молодых ученых в области экономики и управления «Зеленый росток», №32, 2016. – 76–78 с.
37. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 608 с.
38. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 649 с.
39. Самылин, А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчёты: учебник / А.И. Самылин. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 304 с.
40. Сигидов, Ю.И. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства сельскохозяйственных организаций: Монография / Ю.И. Сигидов и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 120 с.
41. Сигидов, Ю.И., Ясменко, Г.Н. Бухгалтерский финансовый учёт: учебное пособие / Ю.И.Сигидов, Г.Н.Ясменко – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 367с.
42. Суглобов, А.Е., Воронцова, А.И., Орлова, Е.А. Методическое обеспечение аудита организаций в условиях несостоятельности (банкротства): монография. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2016. – 173 с.
43. Уламасова, Е.П., Хайбуллина, И.В. Бухгалтерский баланс как источник информации // Актуальные вопросы экономических наук, № 50-1, 2016. – 194-199 с.
- 44.Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник / А.М. Фридман. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. – 488 с.
45. Хачатрян, В.Г., Мамий, Е.А. Теоретические подходы к определению и анализу платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия // Современные тенденции развития науки и технологий, №3-3, 2015. – 127-129 с.
46. Хоружий, Л.И., Турчаева, И.Н., Кокорев, Н.А. Учёт, отчётность и анализ в условиях антикризисного управления: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 298 с.

47. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учёт и анализ: учебник / А.Д. Шеремет и др.; под ред. А.Д. Шеремета. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 426 с.
48. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.
49. Шинкарёва, Л.И., Садочков, М.Е. Финансовое состояние предприятия и методы его оценки // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки, №4-1, 2015.– 291-296 с.
50. Altman, E.I. Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy // Journal of finance, № 23, 1968. – 589-609 с.
51. Taffler, R. Forecasting Company Failure in the UK Using Discriminant Analysis and Financial Ratio Data // Journal of Royal Statistical Society, 1982. – 342-358 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А
Устав ООО «Морепродукт Трейд»

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием
Участников

Протокол N 5
от " 30 " декабря 2013 г.

У С Т А В

Общества с ограниченной ответственностью
"Морепродукт Трейд"

Владивосток 2013

1.3. Целями Общества являются:

Получение прибыли путем насыщения потребительского рынка товарами и услугами.

1.4. Предметом деятельности Общества является:

- выполнение торгово-закупочных, торговых, посреднических и иных операций;
- оптовая реализация морепродуктов, в том числе их экспорт;
- переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков;
- хранение и складирование замороженных или охлажденных грузов;
- проведение работ в сфере маркетинга, рекламы, организации внешнеэкономической деятельности, экспортно-импортные операции;
- вспомогательная деятельность, связанная с перевозками.

Взаимоотношения Общества и Участников определяются Учредительным Договором и настоящим Уставом.

Местонахождение Общества: 690005, Приморский край, город Владивосток, Ивановская улица, 6/4, 2.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

2.1. Уставной капитал Общества составляет стоимость вкладов его Участников. Общество создает Уставный капитал в размере "шестьдесят тысяч" (60 000) рублей, представляющий собой совокупность денежных вкладов Участников. Уставный капитал разделен на сто (100) равных долей. Участники вносят в Уставный капитал средства в два этапа в размере каждого взноса пятьдесят процентов (50%) от общей величины Уставного капитала. Вкладами Участников в Уставный капитал являются денежные суммы, вносимые Участниками в следующих размерах:

Холодова Ольга Игоревна - "пятьдесят четыре" тысячи (54 000) рублей, доля Участника - девяносто процентов (90%) долей.

Губко Дмитрий Юрьевич - "шесть" тысяч (6 000) рублей, доля Участника - десять процентов (10%) долей.

Срок внесения вкладов - первый взнос 50% на момент регистрации Общества, второй взнос - 50% в течение года с момента регистрации Общества.

Участник обязан полностью внести свой вклад не позднее года после регистрации Общества.

2.2. При невнесении Участником вклада в вышеоговоренные сроки на Участника начисляются пени в размере 3% от величины невнесенной суммы за каждый день просрочки. В случае, если задержка с выплатой первого вклада превысит два месяца Участник Собранием Участников может быть выведен из числа Учредителей Общества как не вступивший в права владения. Если задержка с выплатой второго вклада превысит один месяц, то доля Участника, не внесшего вторую половину вклада уменьшается пропорционально фактически произведенному вкладу. Оставшаяся непоплаченной часть Уставного капитала подлежит оплате остальными Участниками Общества.

7. УПРАВЛЕНИЕ

7.1. Высшим органом управления Обществом является Собрание Участников. Участники обладают количеством голосов пропорционально размеру их долей в Уставном капитале.

Собрание созывается по мере необходимости, но не реже двух раз в год.

7.2. К исключительной компетенции Собрания Участников относятся следующие вопросы:

а) изменение Устава Общества, изменение размера его Уставного капитала;

б) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий;

в) утверждение годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества и распределение его прибылей и убытков;

г) прием и исключение участников (причем принимаемый или исключаемый в голосовании не участвует);

д) решение о реорганизации или ликвидации Общества;

е) избрание ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

Вопрос о реорганизации или ликвидации Общества решается на основе единогласия.

7.3. Исполнительным органом Общества является Дирекция, возглавляемая Директором. Помимо Директора, в состав Дирекции входят заместители Директора, Главный бухгалтер.

7.4. Директор Общества решает все вопросы деятельности, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Собрания Участников, и избирается квалифицированным большинством голосов на срок, устанавливаемый собранием. Собрание вправе отозвать Директора Общества до истечения срока его полномочий.

7.5. Директор отчитывается только перед собранием. Действует на правах единоначалия, без доверенности представляет Общество в отношениях с третьими лицами, выдает доверенности, открывает в банках расчетные и другие счета, распоряжается средствами, заключает договоры, издает приказы, принимает и увольняет работников. Он также несет ответственность перед Общим собранием за деятельность Общества, имущество и средства.

Приложение Б

Учётная политика ООО «Морепродукт Трейд»

ПРИКАЗ N 8

об учетной политике организации ООО "Морепродукт Трейд"

"30" декабря 2013 г.

Положение
"Об учетной политике организации на 2017 год"

Организационно-технический раздел

1. Отчетный период.

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является календарный год, под которым понимается период времени с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Организация бухгалтерского учета.

В соответствии со ст. 7 Закона N 402-ФЗ, ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения бухгалтерской документации в компании несет ее руководитель.

Бухгалтерский учет в организации ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

3. Рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациям к использованию Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" (далее - План счетов бухгалтерского учета).

Рабочий план счетов с необходимым количеством уровней субсчетов и аналитических счетов приведен в Приложении N 1 к настоящему Положению об учетной политике.

4. Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов. При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Отдельными распорядительными документами устанавливаются:

- график документооборота и порядок архивирования бухгалтерской базы данных;
- порядок, периодичность и сроки проведения инвентаризации;
- перечень должностных лиц организации, имеющих доступ к данным бухгалтерского учета, и объемы предоставленных им прав.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером, приведен в Приложении N 3 к настоящему Положению об учетной политике.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, отвечающим требованиям Закона N 402-ФЗ, а также предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета "1С: Бухгалтерия 8.3".

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Регистры бухгалтерского учета, составленные автоматизированным способом, выводятся на бумажный носитель по окончании отчетного периода, а также по мере необходимости и по требованию проверяющих органов.

5. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

В целях обеспечения необходимого качества ведения бухгалтерского учета организация ведет документооборот в соответствии с графиком документооборота, утвержденным руководителем. График документооборота, применяемый в организации, приведен в Приложении N 4 к настоящему Положению об учетной политике.

Обработка учетной информации осуществляется в организации автоматизированным способом с помощью бухгалтерской программы "1С: Бухгалтерия 8.3".

6. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организация проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Помимо случаев обязательного проведения, перечисленных в п. 27 Положения N 34н, организация ежеквартально проводит выборочные инвентаризации товаров по местам их хранения и по материально ответственным лицам. Порядок проведения ежеквартальной инвентаризации приведен в Приложении N 5 к настоящему Положению об учетной политике.

Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказом руководителя.

7. Способы оценки активов и обязательств.

На основании ст. 12 Закона N 402-ФЗ денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

В соответствии с п. 25 Положения N 34н, организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

8. Выдача денежных средств под отчет.

Денежные средства на хозяйственные нужды организации выдаются на срок 30 календарных дней. Лица, получившие деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении указанного срока предъявить в бухгалтерию организации авансовый отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Перечень лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет, приведен в Приложении N 6 к настоящему Положению об учетной политике.

Лица, получившие деньги под отчет на командировочные расходы, обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

9. Критерий существенности.

При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности в организации устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными.

Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов).

2. Организация учета товаров.

2.1. Единица учета товаров.

На основании п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. N 44н (далее - ПБУ 5/01), учет товаров в организации ведется по наименованиям.

2.2. Оценка товаров и порядок принятия к учету.

Товары принимаются к учету по фактической себестоимости, под которой при приобретении за плату понимается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При этом к фактическим затратам на приобретение товаров относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением товаров;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением товаров;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам, через которых приобретены товары;
- затраты по заготовке и доставке товаров до места их продажи, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке товаров; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации; затраты за услуги транспорта по доставке товаров до места их использования, если они не включены в договорную цену товаров;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Формирование фактической себестоимости товаров осуществляется на счете 41 "Товары" без применения счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей".

2.3. Состав транспортно-заготовительных расходов (далее - ТЗР).

В составе транспортно-заготовительных расходов организацией учитываются:

- оплата транспортных услуг сторонних организаций за перевозки товаров (плата за перевозки, за подачу вагонов, взвешивание грузов и т.п.);
- оплата услуг организаций по погрузке товаров в транспортные средства и выгрузке из них, плата за экспедиционные операции и другие услуги;
- плата за временное хранение грузов на станциях, пристанях, в портах, аэропортах и т.п. в пределах нормативных сроков, установленных для вывоза грузов в соответствии с заключенными договорами.

2.4. Учет транспортно-заготовительных расходов.

На основании п. 13 ПБУ 5/01 транспортно-заготовительные расходы учитываются организацией в составе расходов на продажу.

2.5. Метод списания товаров при продаже и ином выбытии.

В соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 при продаже товаров и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. При этом средняя оценка определяется методом взвешенной оценки.

2.6. Учет отгруженных товаров.

В соответствии с п. 61 Положения N 34н отгруженные товары, по которым не признана выручка, оцениваются по фактической полной себестоимости, включающей в том числе затраты, связанные с их реализацией.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Морепродукт Трейд» на 31 декабря 2017 г.

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 г.		Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Морепродукт Трейд"</u>	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	31139418		
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков</u>	ИНН	2536268613		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКВЭД	46.38		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКФС / ОКФС	12165	16	
Местонахождение (адрес)	по ОКЕИ	384		
690005, Приморский край, Владивосток г, Ивановская ул, дом № 6/4, кв. 2				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	308	206	100
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	308	206	100
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	51 567	48 677	16 149
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 184	1 135	4 984
	Дебиторская задолженность	1230	186 986	221 826	244 734
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	37 370	23 160	515
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	38 712	2 217	4 774
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	319 819	297 015	271 156
	БАЛАНС	1600	320 127	297 221	271 256

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	60	60	60
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	108 794	47 096	(4 253)
	Итого по разделу III	1300	108 854	47 156	(4 193)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	750
	Кредиторская задолженность	1520	211 273	250 065	274 699
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	211 273	250 065	275 449
	БАЛАНС	1700	320 127	297 221	271 256

Приложение Г

Отчёт о финансовых результатах ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017гг.

Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2017 г.				
			Коды	
			0710002	
			31	12
			2016	
			31139418	
			2536268613	
			46.38	
			12165	16
			384	
Форма по ОКУД				
Дата (число, месяц, год)				
по ОКПО				
ИНН				
по ОКВЭД				
по ОКОПФ / ОКФС				
по ОКЕИ				
организация	Общество с ограниченной ответственностью "Морепродукт Трейд"			
идентификационный номер налогоплательщика				
экономической деятельности	Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков			
организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность			
единица измерения:	в тыс. рублей			
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	1 109 804	952 410
	Себестоимость продаж	2120	(957 368)	(821 820)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	152 436	130 590
	Коммерческие расходы	2210	(53 582)	(51 083)
	Управленческие расходы	2220	(4 671)	(3 909)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	94 183	75 598
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 098	4 949
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	474 756	514 088
	Прочие расходы	2350	(496 898)	(532 935)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	77 139	61 700
	Текущий налог на прибыль	2410	(14 923)	(1 445)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(505)	(8 895)
	Прочее	2460	(13)	(11)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	61 698	51 349

Приложение Д

Пояснения к бухгалтерскому балансу в части дебиторской задолженности
ООО «Морепродукт Трейд» за 2016-2017 г.

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	На конец периода
			поступление	выбыло		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2017 г.	34 125	19 251	(2 798)	-	50 578
	за 2016 г.	49 193	8 103	(23 171)	-	34 125
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2017 г.	187 701	1 090 553	(1 141 846)	-	136 408
	за 2016 г.	195 541	944 307	(952 147)	-	187 701
Итого	за 2017 г.	221 826	1 109 804	(1 144 644)	-	186 986
	за 2016 г.	244 734	952 410	(975 318)	-	221 826

Приложение Е

Расчёт прогнозных значений статей баланса ООО «Морепродукт Трейд»
на 2018 г.

Статья баланса	Прогнозный баланс на 2018 г.	Расчёт
АКТИВ		
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в том числе:	460	
Основные средства	460	$\frac{OC_{2017}}{OC_{2016}} \cdot OC_{2017} = \frac{308}{206} \cdot 308$
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в том числе:	306 365	
Запасы	51 567	= Z_{2017}
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5 184	= НДС ₂₀₁₇
Дебиторская задолженность	157 618	$\frac{ДЗ_{2017}}{ДЗ_{2016}} \cdot ДЗ_{2017} = \frac{186\,986}{221\,826} \cdot 186\,986$
Финансовые вложения	51 580	$ФВ_{2017} + (ФВ_{2017} - ФВ_{2016})$
Денежные средства и денежные эквиваленты	40 416	$ВБ_{2018} - (OC + Z + НДС + ДЗ + ФВ) =$ = 306 825 – 266 409
Баланс	306 825	
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в том числе:	170 552	
Уставный капитал	60	= УК ₂₀₁₇
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	170 492	НП ₂₀₁₇ + ЧП ₂₀₁₈ = 108 794 + 61 698
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе:	0	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе:	136 273	
Кредиторская задолженность	136 273	КЗ ₂₀₁₇ – 75 000 = 211 273 – 75 000
Баланс	306825	

Автор работы Гроз
(подпись)

« 01 » июня 2018 г.

Нормоконтроль В.В.Иванов
(подпись) Белик Е.В.
(Ф.И.О.)

« 02 » июня 2018 г.

Нормоконтроль И.
(подпись) Курарева О.И.
(Ф.И.О.)

« 04 » июня 2018 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента (ки) Фроловой Анастасии Андреевны
(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
группа Б1401ба

Руководитель ВКР доцент Т.П. Кривец
(ученая степень, ученое звание, и.о. фамилия)

на тему Бухгалтерский баланс как основа для проведения анализа финансового состояния организации

Дата защиты ВКР « 27 » июня 2018 г.

Выпускная квалификационная работа выполнена на актуальную тему, так как бухгалтерский баланс является важнейшим источником для анализа основных показателей финансового состояния любой организации. Студенткой изучен большой объем литературных источников, нормативных документов, исследован и проанализирован практический материал ООО «Морепродукт Трейд». В работе сделан подробный анализ финансового состояния организации, горизонтальный и вертикальный анализ имущества и источников его формирования, дана оценка ликвидности бухгалтерского баланса, платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Заслуживает внимания разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности, некоторые из которых приняты к внедрению, что подтверждено справкой.

При написании работы студентка показала отличные знания по экономическим дисциплинам, умение обобщать и анализировать практический материал.

Выпускная квалификационная работа отвечает установленным требованиям, допущена к защите и заслуживает отличной оценки.

Оригинальность текста ВКР составляет 78 %

Руководитель ВКР доцент  Т.П. Кривец
(уч. степень, уч. звание) (подпись) (и.о. фамилия)

« 11 » июня 2018 г.

Просмотреть историю отправок: Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Просмотреть историю отправок: Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Инструкции к заданию

Сведения о задании

ОЦЕНКА
ПОСЛЕДНЯЯ ОЦЕНЕННАЯ ПОПЫТКА

78,00/100

ПОПЫТКА
21.06.18 13:10

78,00/100

SafeAssign

Общее количество совпадений: 22%

ОТПРАВКА

 **ВКР Фролова 2018.docx**



Сохранить как работу

OK



ВКР Фролова 2018.docx

Загрузить

Автор – А.А.Фролова
Научный руководитель – Кривец Т.П., доцент
Кафедра бухгалтерского учёта, анализа и аудита
Школа экономики и менеджмента
Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток, Россия

АННОТАЦИЯ

к выпускной квалификационной работе

на тему: Бухгалтерский баланс как основа для проведения анализа
финансового состояния организации

В современных условиях проблема оценки финансового состояния организации является весьма актуальной как для внешних, так и для внутренних пользователей. Результаты такого анализа позволяют не только выявлять слабые места в осуществляемой хозяйственной деятельности, но и разрабатывать меры по улучшению финансового состояния компании. Целью выпускной квалификационной работы является проведение традиционного анализа финансового состояния и с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8.3» на основе данных бухгалтерского баланса, разработка рекомендаций по повышению платёжеспособности и финансовой устойчивости компании, а также совершенствованию данной программы. В соответствии с поставленной целью в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи: определить значение, задачи, методы и информационное обеспечение анализа финансового состояния организации, показать важность бухгалтерского баланса для его оценки, дать краткую характеристику деятельности организации, на материалах которой выполнена работа, проанализировать ликвидность бухгалтерского баланса, платёжеспособность и финансовую устойчивость организации, в том числе и использованием «1С: Бухгалтерия 8.3», разработать меры по улучшению финансового

состояния исследуемой организации и совершенствованию программы. Методами исследования, используемыми в работе, являются специальные методы научного познания, применяемые в бухгалтерском учёте и экономическом анализе, такие как: метод первичного наблюдения, группировки и обобщения, сравнения, а также горизонтально-вертикальный и коэффициентный методы. Научная новизна работы заключается в предложении ряда рекомендаций по обновлению программы «1С: Бухгалтерия 8.3», которые позволят повысить достоверность анализа финансового состояния организации, проводимого с её помощью. Практическая значимость работы заключается в том, что рекомендации, сделанные в работе, не только позволят повысить финансовую устойчивость и платёжеспособность организации, но и усовершенствовать сложившуюся в исследуемой организации систему расчётов с контрагентами.