

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет

Экономики и управления

Кафедра

**«Бухгалтерский учет,
налогообложение и аудит»**

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

**Учетно-аналитическое обеспечение процесса финансового
оздоровления перерабатывающих предприятий (на примере ООО «Мечта»)**

Студент группы 14СЗЭЭ31 Кузина 02.02.18 Кузина Надежда Александровна
(подпись, дата) (ФИО полностью)

Руководитель

Малахова 03.02.18
(подпись, дата)

Малахова Ю.В.
(фамилия, инициалы)

Нормоконтролер

Малахова 04.02.18
(подпись, дата)

Малахова Ю.В.
(фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от 23.01.2018 № 8)

Заведующий кафедрой

Свиридова
(подпись)

Свиридова Н.В.
(фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой хорошо (протокол ГЭК от 16.02.2018 № 9)

Секретарь ГЭК

Сазонова
(подпись)

Сазонова И.В.
(фамилия, инициалы)

Пенза 2018

Отзыв
на бакалаврскую работу студента
Факультета экономики и управления,
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»
профилю подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кузиной Надежды Александровны
на тему: «Учетно-аналитическое обеспечение процесса финансового
оздоровления перерабатывающих предприятий
(на примере ООО «Мечта»))»

Формирование учетно-аналитического обеспечения на перерабатывающих предприятиях способствует повышению эффективности их деятельности. Особенно очень важно рационально построить систему формирования учетно-аналитического обеспечения при оценке вероятности банкротства с целью финансового оздоровления. Поэтому тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

При написании выпускной квалификационной работы Кузина Н.А. продемонстрировала хорошие аналитические способности, умение анализировать и систематизировать собранную информацию, а также делать самостоятельные выводы, предложения и обобщения. Студентка показала достаточную степень готовности к работе по полученной специальности и соответствие качества полученных знаний в университете требованиям подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

На основании разработанного совместно с научным руководителем плана бакалаврской работы автором была осуществлена трудоемкая работа в подборе литературы. В работе использованы как учебники, учебные пособия, так и научные статьи в периодических изданиях.

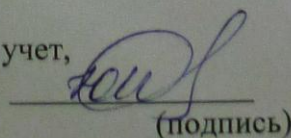
В теоретической части выпускной квалификационной работы выполнен обзор научной литературы, отражающей порядок формирования учетно-аналитического обеспечения.

В практической части бакалаврской работы проведен анализ современной системы учетно-аналитического обеспечения на перерабатывающем предприятии, а так же проведен финансовый анализ деятельности ООО «Мечта».

По результатам выполнения выпускной квалификационной работы можно сделать вывод, что автор работы умеет работать с литературой, делать выводы и предложения, и подготовлен к практической работе по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профилю подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Работа допускается к защите в ГЭК и заслуживает оценки «хорошо».

Руководитель ВКР

к.э.н, доц. кафедры «Бухгалтерский учет,
налогообложение и аудит»


(подпись)

Ю.В. Малахова

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы учетно-аналитического обеспечения	7
процесса финансового оздоровления предприятий.....	7
1.1 Понятие финансового оздоровления хозяйствующего субъекта.....	7
1.2 Роль учетно-аналитического обеспечения в системе.....	10
финансового оздоровления	10
1.3 Оценка результатов деятельности перерабатывающих	21
предприятий.....	21
2. Учетно-аналитическое обеспечение процесса финансового.....	28
оздоровления в ООО «Мечта»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Мечта».....	28
2.2 Порядок формирования учетно-аналитического обеспечения и	36
организация бухгалтерского учета в ООО «Мечта»	36
2.3 Применение информационных технологий в организации для.....	52
формирования учетно-аналитического обеспечения в ООО.....	52
«Мечта»	52
2.4. Анализ финансовой деятельности и вероятности банкротства	65
ООО «Мечта»	65
Заключение	73
Список использованных источников	76
Приложения	80

Введение

Разработка и принятие управленческих решений по финансовому оздоровлению предприятия производится на основе анализа взаимодействия учетной и аналитической систем предприятия.

В комплексе эти системы обеспечивают хозяйствующий субъект оперативной, тактической, стратегической, экономической и производственной информацией, располагая которой предприятие может эффективно функционировать.

Все выше изложенное обуславливает необходимость совершенствования учетно-аналитического обеспечения процесса финансового оздоровления организаций различных видов деятельности.

В настоящее время разработаны показатели, определяющие эффективность деятельности хозяйствующих субъектов.

Однако для перерабатывающих предприятий АПК существует ряд отраслевых особенностей, а именно:

- сезонность сельскохозяйственного производства;
- высокая зависимость от внешних источников финансирования и др.

В связи с этим возникает необходимость обоснования расчета показателей, характеризующих реальное состояние капитала и направлений повышения его эффективности.

Изучению проблем финансового оздоровления в отечественной научной среде посвящены работы А.М. Батьковского, Л.Т. Гиляровской, М.В.Терентьевой и др.

Среди работ зарубежных ученых известны труды таких экономистов, как У. Бивер, А. Томсон, М. Хаммер и др.

Серьезный вклад в разработку методик диагностики состояния предприятия внесли М.И. Баканов, О.Н. Волкова, В.В. Ковалев, Р.С. Сайфуллин, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и др.

Банкротство предприятия можно исследовать в следующих аспектах:

- юридический,
- управленческий,
- организационный,
- финансовый,
- учетно-аналитический и др.

Цель выпускной квалификационной работы - обоснование роли учетно-аналитического обеспечения процесса финансового оздоровления перерабатывающих предприятий.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие финансового оздоровления хозяйствующего субъекта;
- выявить роль учетно-аналитического обеспечения в системе финансового оздоровления;
- провести оценку результатов деятельности перерабатывающих предприятий.
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «Мечта»;
- рассмотреть порядок формирования учетно-аналитического обеспечения и организация бухгалтерского учета в ООО «Мечта»;
- описать применение информационных технологий в организации для формирования учетно-аналитического обеспечения в ООО «Мечта»;
- провести анализ финансовой деятельности и вероятности банкротства ООО «Мечта».

Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью «Мечта».

Предмет исследования – порядок формирования учетно-аналитического обеспечения и определение его роли в проведении финансового анализа.

При анализе использовались методы анализа, сравнения, группировки, коэффициентов.

1 Теоретические основы учетно-аналитического обеспечения процесса финансового оздоровления предприятий

1.1 Понятие финансового оздоровления хозяйствующего субъекта

Банкротство - это сложный процесс, который может быть охарактеризован с юридической, управленческой, организационной, финансовой, учетно-аналитической и других сторон. Некоторые современные экономисты уверены, что оно является неизбежным следствием рыночной конкуренции для отдельных субъектов экономики, и является эффективным механизмом перераспределения капитала.

В статье 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ указан следующий порядок введения финансового оздоровления [4]:

1. Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 статьи 75 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления арбитражный суд утверждает административного управляющего, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 75 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3. В определении о введении финансового оздоровления должен указываться срок финансового оздоровления, а также содержаться утвержденный судом график погашения задолженности.

Банкротство является неотъемлемой составной частью рыночной экономики, главный смысл процедур которого - возрождение экономики, бизнеса, производства. С этой точки зрения процедуры банкротства являются не только неизбежной реальностью для большинства организаций, но и в какой, то мере благом, так как оно есть средство

защиты от кредиторов, возможность получить отсрочку по уплате долгов, провести реструктуризацию и обновить бизнес. Основной целью банкротства является по возможности полное сохранение организации-должника. Однако банкротство отдельных субъектов, есть неизбежное следствие рыночной конкуренции, и не что иное как эффективный механизм перераспределения капитала.

Финансовое оздоровление представляет собой реабилитационную процедуру, направленную на преодоление финансового кризиса должника с предоставлением определенных гарантий кредиторам. Эта процедура предусматривает на срок введения возможность для должника выплачивать долги в соответствии с утвержденным в определенном порядке графиком и получать средства из источников, предусмотренных планом финансового оздоровления [35].

В юридической литературе финансовое оздоровление характеризуется как пассивная оздоровительная процедура, в рамках которой должник имеет возможность самостоятельно, без вмешательства посторонних субъектов, удовлетворить требования кредиторов. В то же время отмечается сходство финансового оздоровления с процедурами внешнего управления и мирового соглашения, выражающееся в возможности получения должником отсрочки и рассрочки исполнения своих обязательств перед кредиторами. Очевидно, что установление процедуры банкротства - финансового оздоровления, направленной на соблюдение баланса интересов кредиторов и должника, является положительным моментом в развитии законодательства о банкротстве [35].

Финансовое оздоровление – это процедура восстановления платежеспособности должника, а так же погашение задолженности кредиторов. Такая процедура представляет собой средство защиты от кредиторов, а так же возможность получения отсрочки по уплате долгов и проведение реструктуризации и обновления бизнеса. Конечным результатом

процедуры банкротства должно стать финансовое оздоровление и, по возможности, полное сохранение предприятия-должника [26].

В случае предоставления обеспечения исполнения обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности определение о введении финансового оздоровления должно содержать сведения о лицах, предоставивших обеспечение, размере и способах такого обеспечения.

4. Определение арбитражного суда о введении финансового оздоровления подлежит немедленному исполнению.

5. Определение арбитражного суда о введении финансового оздоровления может быть обжаловано.

6. Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года.

В начале процесса финансового оздоровления кредиторы, арбитражный управляющий и руководство предприятия должны разработать план, в котором необходимо предусмотреть способы получения предприятием-должником средств, необходимых для расчета по обязательствам. В процессе финансового оздоровления должник обязан представить суду график погашения задолженности, в соответствии с которым предприятие будет вести расчеты со всеми кредиторами, включенными в реестр [12].

Сущность финансового оздоровления заключается в том, что под контролем кредиторов и суда должник на основании плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности обязан произвести расчет с кредиторами. Уже через полгода финансового оздоровления задолженности кредиторов первой и второй очереди должны быть погашены. В графике должно быть предусмотрено погашение всех обязательств. Причем, погашение это должно произойти не позднее, чем за месяц до даты окончания этапа финансового оздоровления.

Термин «финансовое оздоровление» является весьма неоднозначным и в специальной литературе употребляется не часто. Понятие финансового оздоровления определено Федеральным закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред.

от 29.07.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» [4]. Согласно данному закону, финансовое оздоровление - это процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с установленным графиком.

В более расширенном смысле под финансовым оздоровлением понимается возможность восстановления платежеспособности предприятия в целом [16, с. 142].

Процесс финансового оздоровления предприятия – это процедура, целью которой является обеспечение конкурентного преимущества предприятия в течение достаточно длительного периода времени, которое позволит за счет реализации продукции получать достаточное количество денежных средств для оплаты всех обязательств и сохранения финансовой устойчивости, а так же дальнейшего развития производства и предотвращения кризисного состояния.

1.2 Роль учетно-аналитического обеспечения в системе финансового оздоровления

Роль учетно-аналитической информации чрезвычайно важна и актуальна на всех этапах функционирования хозяйствующего субъекта. Нельзя сказать, что на какой - то конкретной стадии ее значение более важно, а на каких то не слишком актуально, это было бы в корне не верно. И в процессе финансового оздоровления роль учетно-аналитической информации лишь подчеркивает ее важность для достижения конечных целей процедуры банкротства.

В условиях экономического кризиса и вводимых западными партнерами санкций этой проблеме необходимо уделять еще большее внимание.

Как правило, арбитражный управляющий имеет юридическое образование. Придя же на предприятие, арбитражный управляющий сталкивается с проблемой некачественного учета и отчетности, а порой и со случаями фальсификации и вуалирования информации.

Формирование учетно-аналитической системы для решения задач финансового оздоровления указывает на необходимость организации более мощного функционирования таких подсистем, как учет, анализ, контроль и аудит.

Существует такое определение реструктуризации финансового состояния предприятия - реструктуризация финансового состояния - это учетно-аналитический процесс комплексного изменения производственно-хозяйственной деятельности [17, с. 89].

Учетно-аналитическая информация должна быть сформирована на конкретных этапах финансового оздоровления. Особенно остро встает проблема организации учетно-аналитического обеспечения как информационной системы финансового оздоровления.

В существующих определениях учетно-аналитическое обеспечение, как правило, рассматривается как отдельная система или подсистема с точки зрения ее структуры, функций, организации, или же, как процесс.

По определению некоторых исследователей учетно-аналитическое обеспечение – это продукт (информация), который формирует система или совокупность созданных учетно-аналитической системой документов.

Именно эта информация и используется менеджментом для управления.

Можно проанализировать термин «учетно-аналитическое обеспечение», в трактовке различных авторов.

Впервые об учетно-аналитической системе как о системе, появившейся в результате формирования информации на основе учетных и отчетных данных бухгалтерского и других видов учета, стали говорить в середине 1990-х годов два ученых - Л.В. Попова и И.П. Ульянов [37, с. 116].

Учетно-аналитическое обеспечение позволяет эффективно реализовать основные функции управления, под которыми понимают обособленные

направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения. Конкретное содержание и последовательность данных видов управленческой деятельности определяется различными авторами не однозначно, но основными функциями управления определены следующие взаимосвязанные элементы (этапы, блоки единого процесса управления) — бухгалтерский учет и отчетность, контроль и регулирование, анализ и планирование, представляющие собой процесс непрерывных, взаимосвязанных действий, образующих замкнутый цикл управления.

В экономической литературе используются различные определения: «информация для принятия решений», «информационное обеспечение» (Х. Андерсон, М. А. Вахрушина, К. Друри, Д. Кондуэлл, М. И. Кутер, Б. Нидлз, Я. В. Соколов, Дж. Фостер, Ч. Т. Хорнгрен, А. Д. Шеремет); «информационное поле предприятия» (О. Д. Каверина, В. А. Чернов); «учетно-информационная система» (Л. И. Хоружий); «аналитическое обеспечение» (А. Ф. Ионова, Г. В. Савицкая, Н. Н. Селезнева); «учетно-аналитическое обеспечение» (О. В. Алексеева, И. В. Алексеева, И. Н. Богатая, С.А., Бороненкова, М. А. Вахрушина, О. Е. Николаева, Ю. В. Радченко, Ф. Б. Риполь-Сарагоси, К. Уорд), из которых, по нашему мнению, наиболее точным является последнее [37, с. 116].

Систематизация существующих в настоящее время взглядов на определение учетно-аналитического обеспечения процесса управления организацией приведена в таблице 1.1.

Содержание понятия «учетно-аналитическое обеспечение процесса управления организацией» М. А. Вахрушина [31, с. 147]. Сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценки полученных результатов.

Таблица 1.1 - Понятие учетно-аналитического обеспечения процесса управления организацией

Автор	Содержание понятия «учетно-аналитическое обеспечение процесса управления организацией»
М. А. Бахрушина [1]	Сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценку! полученных результатов.
М. И. Кутер	Взаимосвязь оперативного, бухгалтерского (финансового и управленческого) и статистического учетов за счет общности методологии учета во всем хозяйстве государства, а также показателей прогнозирования, учета и отчетности.
Я. В. Соколов	Результат интерпретации пользователем данных, представленных в бухгалтерской отчетности, что обусловлено рядом сугубо субъективных факторов: например, личным восприятием пользователя положения дел на предприятии до чтения бухгалтерской отчетности и после ее анализа.
В. В. Ковалев	Совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности компании.
Т. П. Карпова	Процесс сбора исходных данных от источников формирования первичных аналитических данных с дальнейшей процедурой обработки сформированных аналитических данных и использованием полученной аналитической информации в оценке и контроле за производственной деятельностью.
М. З. Пизенгольд	Интегрированная система, включающая вопросы как непосредственно бухгалтерского учета, так и планирования, контроля, анализа работы предприятия в целях принятия управленческих решений по совершенствованию производства, снижению затрат и повышению финансовых результатов деятельности предприятия.
О. Д. Каверина	Система информации, исходящая из основы организационной структуры управления — иерархии функций или совокупности бизнес-процессов.
И. Н. Богатая	Система данных различных видов учета (финансового, управленческого, стратегического) и прочих внеучетных сведений.
В. А. Чернов	Совокупность внутренних и внешних потоков прямой и обратной информационной связи экономического объекта, методов средств, специалистов, участвующих в процессе обработки информации и выработке управленческих решений.
Л. И. Хоружий	Совокупность последовательных действий по формированию и становлению оптимальных вариантов развития организации.
Г. В. Савицкая	Совокупность информационного (плановые, учетные и внеучетные источники) и методического обеспечения (методы и методики анализа) деятельности организации.

М. И. Кутер Взаимосвязь оперативного, бухгалтерского (финансового и управленческого) и статистического учетов за счет общности методологии

учета во всем хозяйстве государства, а также показателей прогнозирования, учета и отчетности.

Я. В. Соколов Результат интерпретации пользователем данных, представленных в бухгалтерской отчетности, что обусловлено рядом сугубо субъективных факторов: например, личным восприятием пользователя положения дел на предприятии до чтения бухгалтерской отчетности и после ее анализа. В. В. Ковалев Совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности компании [27, с. 128].

Т. П. Карпова Процесс сбора исходных данных от источников формирования первичных аналитических данных с дальнейшей процедурой обработки сформированных аналитических данных и использованием полученной аналитической информации в оценке и контроле за производственной деятельностью.

М. З. Пизенгольц Интегрированная система, включающая вопросы как непосредственно бухгалтерского учета, так и планирования, контроля, анализа работы предприятия в целях принятия управленческих решений по совершенствованию производства, снижению затрат и повышению финансовых результатов деятельности предприятия.

О. Д. Каверина Система информации, исходящая из основы организационной структуры управления — иерархии функций или совокупности бизнес-процессов [29, с. 154].

И. Н. Богатая Система данных различных видов учета (финансового, управленческого, стратегического) и прочих внеучетных сведений.

В. А. Чернов Совокупность внутренних и внешних потоков прямой и обратной информационной связи экономического объекта, методов средств, специалистов, участвующих в процессе обработки информации и выработке управленческих решений.

Л. И. Хоружий Совокупность последовательных действий по формированию и становлению оптимальных вариантов развития организации.

Г. В. Савицкая Совокупность информационного (плановые, учетные и внеучетные источники) и методического обеспечения (методы и методики анализа) деятельности организации. Учетно-аналитическое обеспечение хозяйствующих субъектов позволяет эффективно реализовать основные функции управления, под которыми понимают обособленные направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения. В условиях финансового кризиса учетно-аналитическое обеспечение процесса управления хозяйствующими субъектами выступает одним из определяющих факторов повышения эффективности их деятельности. Особенно важными элементами его функционирования являются управленческий учет и контроль затрат.

Управленческий учет — сложная система, объединяющая совокупность форм и методов планирования, учета, контроля и анализа, и предназначенная для информационного обеспечения процесса принятия управленческих решений [32, с. 178].

По мнению И. Г. Кукукиной, управленческий учет — это процесс, происходящий внутри фирмы с использованием функций учета, планирования, контроля и оценки ее деятельности, организационной работы, стимулирования и информационных связей по координированию действий [24, с. 111].

По мнению М. А. Вахрушиной, управленческий учет — это самостоятельное направление бухгалтерского учета организации, которое обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, управления, контроля и оценки организации в целом, а также ее структурных подразделений [21, с. 98].

По мнению А. Д. Шеремета, управленческий учет — это подсистема бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля деятельности организации [15, с. 67].

По мнению Н. П. Кондракова, управленческий учет — это установленная организацией система сбора, регистрации, обобщения и предоставления информации о хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений для осуществления планирования, контроля и управления этой деятельностью [23, с. 142].

По определению профессиональной организации — Института управленческих бухгалтеров, управленческий учет — это добавляющий ценность процесс непрерывного совершенствования, планирования, проектирования, измерения и функционирования систем финансовой и нефинансовой информации, который направляет действия менеджмента, мотивирует поведение, поддерживает и создает культурные ценности, необходимые для достижения стратегических, тактических и оперативных целей организаций.

Управленческий учет — система сбора и интерпретации информации о затратах, издержках и себестоимости продукции, то есть это расширенная система организации учета для целей контроля за деятельностью организации.

По мнению В. Б. Ивашкевич, управленческий учет — это область знаний и сферы деятельности, связанная с формированием и использованием экономической информации для управления внутри хозяйствующего субъекта, это определенным образом упорядоченная и подчиненная внутреннему регламенту корпорации система процедур определения, сбора, измерения, регистрации и обработки информации о затратах и результатах хозяйственной деятельности организации по ее определенным сегментам, а также передачи этой информации топ-менеджерам, осуществляющим контроль и принимающим управленческие решения [22, с. 148].

Управленческий учет базируется на методиках, тесно связанных с функциональными процессами на предприятии. Несмотря на то, что на практике обычно используются отдельные элементы управленческого учета, важно, чтобы эти элементы были объединены в единую систему, ориентированную на достижение главного результата — повышение качества

управления организацией. В зависимости от целей долгосрочного развития организации и стратегии по их достижению, а также информационных потребностей менеджеров различных уровней и направлений, построение системы управленческого учета в различных хозяйствующих субъектах имеет свои особенности. Управленческий учет, основываясь на первичных учетных данных, формирует информационную базу для анализа и принятия эффективных управленческих решений. Таким образом, управленческий учет, как составная часть системы управления предприятием, призван формировать информацию для стратегического планирования и тактики функционирования предприятия в целом, осуществления отдельных хозяйственных операций, оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, оценки эффективности деятельности в целом и в разрезе подразделений, выявления степени рентабельности отдельных видов продукции (работ, услуг); корректировки управляющих воздействий на ход производства и реализации продукции (работ, услуг).

Управленческий учет предприятия — это подсистема бухгалтерского учета, интегрирующая все виды учетной и вне учетной информации, обеспечивающей принятие эффективных управленческих решений в сфере формирования и функционирования внутренней среды предприятия. Управленческий учет, являясь функцией управления предприятием, призван формировать релевантную информацию для выработки эффективных решений, направленных на минимизацию рисков в условиях экономического кризиса.

Учетная информация в рамках учетно-аналитической системы должна удовлетворять конкретным потребностям управления в зависимости от уровня и характера принимаемого решения и соответствовать таким требованиям, как:

- аналитичность — информация должна поступать о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая необходима для решения поставленных задач;
- объективность — экономическая информация должна объективно отражать сведения на текущий момент и о перспективах их изменений;

- своевременность — информация должна поступать к руководству как можно быстрее (в момент появления в учетных регистрах предприятия);
- существенность или релевантность — информация должна быть достаточной для принятия решений;
- единство информации, поступающей из разных источников.

Учетно-аналитическая система на предприятии организуется для обеспечения внешних и внутренних потребителей информацией, достаточной для принятия эффективных управленческих решений в условиях неопределенности конкурентной среды. При этом необходимы идентификация информационных потребностей с целью установления конкретных требований пользователей учетно-отчетной информацией, включение их в процесс формирования системы менеджмента качества учетно-отчетного пространства и совершенствование механизма обратной связи, позволяющего определять степень удовлетворенности пользователей информацией.

Удовлетворенность пользователей учетно-отчетной информацией, по нашему мнению, необходимо рассматривать как важный фактор в системе мотивации учетных работников и как один из основных показателей эффективности и результативности учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта [31, с. 152].

Формирование учетно-аналитической системы обеспечения финансовой устойчивости предприятий – это комплекс учетных, аналитических и контрольных процедур выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации, который позволяет сделать выводы о состоянии соответствующих элементов системы управления предприятием.

Основные принципы, на которых формируется система учетно-аналитического обеспечения финансовой устойчивости предприятий, изложены ниже.

1. Достаточное освещение, которое предусматривает, что данная система должна иметь соответствующую аналитическую информацию о

фактических и потенциальных последствиях финансово-хозяйственных операций, которые способны повлиять на соответствующие управленческие решения, принимаемые на ее основе руководством.

2. Комплексность, которая предусматривает использование соответствующих методов и инструментов для построения целостной системы информационно аналитического обеспечения.

3. Системность, которая учитывает многоуровневую структуру системы с точки зрения ее функциональности, а также специфические свойства различных уровней аналитической системы.

Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ [4] предусматривает систему мер, которые могут быть применены к должнику в целях восстановления платежеспособности и удовлетворения требований кредиторов. Именно процедура банкротства служит такой системой мер и направлена на соразмерное удовлетворение кредиторов и улучшение финансового положения предприятия.

Систему банкротства, таким образом, можно определить как элементы правовых норм, направленных на финансово-экономическое оздоровление финансово-хозяйственной деятельности предприятия и защиты законных требований его кредиторов о погашении обязательств.

Мониторинг финансового состояния предприятия-должника играет важную, можно даже сказать, определяющую роль в предотвращении банкротства и поиске соответствующих мер для восстановления его платежеспособности. Одной из таких мер является досудебная санация предприятия-должника. В случае, когда предложенные мероприятия по досудебной стабилизации деятельности предприятия-должника не восстанавливают его платежеспособность, в соответствии с действующим законодательством необходимо открывать дело о банкротстве и вводить соответствующую процедуру системы банкротства.

Предприятию, к которому применяется процедуры банкротства, к моменту своей ликвидации вменяется в обязанности сформировать учетно-аналитическую систему в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ. [3]

В учетно-аналитической системе с целью обеспечения финансовой устойчивости предприятия для прогнозирования банкротства предлагается ввести учетный процесс по каждой законодательно установленной процедуре банкротства, а именно:

- по системе наблюдения;
- по системе финансового оздоровления;
- по системе внешнего управления;
- по системе конкурсного управления операционной деятельностью;
- по системе правового регулирования.

В современных условиях для нормального функционирования компании одним из необходимых условий является соответствующее формирование учетно-аналитической системы, а так же применение предложенных принципов, которые и должны обеспечить достоверность и полноту аналитической информации для всех заинтересованных внутренних и внешних пользователей. Для всех участников финансово-хозяйственного процесса, формирование учетно-аналитической системы на предприятиях-банкротах, может вызвать определенные трудности. Это случается потому, что финансово - хозяйственный процесс на предприятии является непрерывным, тогда как операционная деятельность осуществляется циклическими признаками на неплатежеспособном предприятии [11, с. 47].

В настоящее время не существует правового регулирования учетного процесса несостоятельности соответствующих операций, связанных с процедурой банкротства. Специфические особенности ведения учетного

процесса, вызванные чрезвычайной ситуацией, определенны Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

Ведение учетного процесса в период процедуры банкротства предприятия возлагается на арбитражных управляющих. Они в условиях банкротства исполняют полномочия внутренних органов управления предприятия-должника. На предприятиях-банкротах в течение всего срока ведения процедур банкротства в полном соответствии с требованиями нормативно-правовых актов осуществляется учетный процесс.

1.3 Оценка результатов деятельности перерабатывающих предприятий в контексте финансового оздоровления

Несовершенство существующего в настоящее время института несостоятельности в РФ постоянно очевидно. Распространены случаи, когда под конкурсное производство попадают вполне благополучные предприятия, тогда как неэффективные предприятия получают государственную поддержку для финансового оздоровления. В таких случаях, эта процедура дает лишь один результат - временное разрешение имеющихся проблем, но не устраняет их причины.

В данный момент особенно актуальной является проблема финансовой несостоятельности сельскохозяйственных предприятий, значение которых настолько велико, что не позволяет допустить их ликвидацию. При этом очевидно, что поддержание их функционирования неэффективно.

Анализ несостоятельности перерабатывающих предприятий, по сути, не существенно отличается от анализа предприятий других видов экономической деятельности. Однако, все же существуют определенные особенности в процедуре его проведения. Эти особенности объясняются спецификой данной отрасли производства [24, с. 68].

Во – первых, активное участие, которое государство принимает в распределении и перераспределении денежных доходов в агропромышленном

комплексе может в любой момент изменить финансовое состояние предприятия.

Во – вторых, очевидно, что результаты хозяйственной деятельности предприятий АПК во многом зависят от природно-климатических условий. Для получения объективного анализа хозяйственной деятельности показатели необходима статистика за три, а лучше – за пять последних лет.

В – третьих, производство сельскохозяйственных предприятий сезонно. Именно этим вызвана неравномерность использования трудовых ресурсов, материалов, техники, неритмичность реализации продукции и поступления выручки.

В – четвертых, в процессе сельскохозяйственного производства задействованы живые организмы, а значит, на результаты его хозяйственной деятельности оказывают влияние не только экономические, но и биологические, химические и физические законы. Это существенно усложняет измерение влияния факторов на уровень его развития.

В – пятых, сельскохозяйственный процесс производства очень длительный, а, следовательно, многие показатели можно рассчитать только в конце года. Соответственно, предприятия, занимающиеся переработкой продукции, полученной в процессе сельскохозяйственного производства, так же смогут спрогнозировать свою работу только при наличии этих показателей в конце года.

Необходимость оценки финансового состояния и прогнозирования его изменений очевидна. Она нужна как сами предприятиям, так и их контрагентам, инвесторам, заемщикам и т.д. Острее всего данная необходимость проявляется при проведении санации, финансового оздоровления, антикризисного управления. Вместе с тем хроническая неплатежеспособность хозяйствующих субъектов является серьезной угрозой для экономической стабильности страны в целом. Именно поэтому необходим систематический государственный мониторинг финансового состояния предприятий, это позволит выявить среди них несостоятельные предприятия.

Выше перечисленные факторы явились причиной создание значительного числа методик проведения такого анализа.

Существующие методики вызывают различные, зачастую противоположные, мнения о возможности их применения для анализа сельскохозяйственных предприятий [24, с. 68].

Одной из простейших методик диагностики банкротства можно считать двухфакторную математическую модель. При построении такой модели учитывается всего два показателя:

- коэффициент текущей ликвидности;
- удельный вес заемных средств в пассивах.

На основе статистической обработки данных по выборке фирм в странах с рыночной экономикой были выявлены весовые коэффициенты для каждого из этих факторов.

Для США данная модель выглядит следующим образом (таблица 1.2):

$$X = 1 - 0,3877 - 1,0736 * K_1 + 0,0579 * K_2, \quad (1.1)$$

где K_1 - коэффициент текущей ликвидности;

K_2 - доля заемных средств в пассивах.

Таблица 1.2 - Степень вероятности банкротства по двухфакторной математической модели

Значение X	Вероятность банкротства
Больше 0,3	Велика
От -0,3 до 0,3	Средняя
Меньше -0,3	Мала
Равен 0	Равна 0,5

Но, поскольку в данной модели используется всего два фактора, очевидно, что эта модель является весьма и весьма приближенной.

Гораздо более точными в условиях рыночной экономики являются многофакторные модели прогнозирования банкротства. В таких моделях обычно учитываются пять - семь финансовых показателей. В практике зарубежных финансовых организаций для оценки вероятности банкротства наиболее часто используется «Z-счет» Э. Альтмана (индекс кредитоспособности) [43].

«Z-счёт» Э. Альтмана – это пятифакторная модель, построенная по данным успешно действующих и обанкротившихся промышленных предприятий США.

Итоговый коэффициент вероятности банкротства Z рассчитывается с помощью пяти показателей, каждый из которых наделяется определённым весом, установленным статистическими методами:

$$Z = 1,2 * K_1 + 1,4 * K_2 + 3,3 * K_3 + 0,6 * K_4 + K_5, \quad (1.2)$$

где K_1 — доля чистого оборотного капитала в активах;

K_2 — отношение накопленной прибыли к активам;

K_3 — рентабельность активов;

K_4 — отношение рыночной стоимости всех обычных и привилегированных акций предприятия к заёмным средствам;

K_5 — оборачиваемость активов.

В зависимости от значения «Z-счёта» по определённой шкале производится оценка вероятности наступления банкротства в течение двух лет:

если $Z < 1,81$, то вероятность банкротства очень велика;

если $1,81 < Z < 2,675$, то вероятность банкротства средняя;

если $Z = 2,675$, то вероятность банкротства равна 0,5;

если $2,675 < Z < 2,99$, то вероятность банкротства невелика;

если $Z > 2,99$, то вероятность банкротства ничтожна.

Данная модель «Z-счёт» Э. Альтмана имеет общий серьезный недостаток - его можно использовать лишь в отношении крупных компаний, котирующих

свои акции на биржах, для которых можно получить объективную рыночную оценку собственного капитала.

Г.В. Савицкая занялась усовершенствованием модели Э. Альтмана, пытаясь адаптировать ее к российским условиям [14, с. 77]. С помощью кластерного, корреляционного и многомерного факторного анализа она установила тот факт, что главную роль в изменении финансового положения сельскохозяйственных предприятий играют показатели:

K_1 - доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов, коэффициент;

K_2 - коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

K_3 - коэффициент финансовой независимости предприятия (доля собственного капитала в общей валюте баланса);

K_4 - рентабельность собственного капитала.

Именно выше перечисленные показатели положены в основу разработки модели для диагностики риска банкротства сельскохозяйственных предприятий.

Разработанная ею модель получила следующее выражение:

$$Z = 1 - 0,98 * K_1 - 1,8 * K_2 - 1,83 * K_3 - 0,28 * K_4, \quad (1.3)$$

Если тестируемое предприятие по данной модели набирает значение 0 и ниже, то оно оценивается как финансово устойчивое.

Предприятие, имеющее значение интегрального показателя 1 и выше, относится к группе высокого риска.

Промежуточное значение от 0 до 1 характеризует степень близости или дальности предприятия от той или другой группы.

Таким образом, модель для оценки финансового состояния сельскохозяйственного предприятия с целью диагностики банкротства, которую предложила Г.В. Савицкой, гораздо более приемлема, нежели модель «Z-счет» Э. Альтмана и двухфакторная математическая модель.

Однако и в этой модели имеется недостаток. Он заключается в том, что для ее разработки Савицкой использовалась информация 2160 сельскохозяйственных предприятий Республики Беларусь за 2003 год. И, несмотря на то, что Россия и Беларусь - страны, вышедшие из одного постсоветского пространства, однако их экономическое развитие имеет существенные различия.

Еще одну попытку адаптировать модель «Z-счет» Э. Альтмана к российским условиям предприняли ученые Р.С. Сайфуллин и Г.Г. Кадыков, которые предложили использовать для оценки финансового состояния предприятий рейтинговое число. [24, с. 68]

Разработанная ими модель получила следующее выражение:

$$R = 2 * K_o + 1.0 * K_m + 08.0 * K_u - 45.0 * K_m + K_p, \quad (1.4)$$

где K_o — коэффициент обеспеченности собственными средствами;

K_m — коэффициент текущей ликвидности;

K_u — коэффициент оборачиваемости активов;

K_m — коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции);

K_p — рентабельность собственного капитала.

При полном соответствии финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровням рейтинговое число будет равно единице, и организация имеет удовлетворительное состояние экономики. Финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом менее единицы характеризуется как неудовлетворительное.

Еще один ученый, разработавший свою модель прогнозирования системного финансово-платежного кризиса - И.В. Седлов. В своей работе он предложил использовать метод нечетких подмножеств и корреляционно-регрессионный анализ [19, с. 55].

Эта модель имеет следующий вид:

$$Z = 0.495 * X_1 + 0.499 * X_2 + 0.509 * X_3 + 0.738 X_4 - 0.02 X_5 - 0.902 X_6 - 0.1 X_7, \quad (1.5)$$

где X_1 - коэффициент менеджмента (отношение выручки от реализации к величине текущих обязательств);

X_4 - балансовая прибыль / активы;

X_5 - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

X_6 - рентабельность продаж;

X_7 - коэффициент маневренности.

Границы банкротства определяются следующим образом:

$Z < 0.334$ - вероятность банкротства низкая,

$0.334 < Z < 0.667$ - вероятность банкротства средняя,

$0.667 < Z < 0.99$ - вероятность банкротства высокая.

Отсутствие в России статистических материалов по организациям-банкротам не позволяет скорректировать методику исчисления весовых коэффициентов и пороговых значений с учетом российских экономических условий, а определение данных коэффициентов экспертным путем, с нашей точки зрения, не обеспечивает их достаточной точности [21, с. 59]

Постоянное развитие и совершенствование экономических отношений приводят к тому, что успешность бизнеса определяют новые факторы, положительное проявление которых может обеспечить предприятию финансовую устойчивость и рост, а отрицательное — привести к полному краху.

Поэтому для преодоления недостатков существующих моделей необходимо дополнить и использовать их в комплексе с другими методами оценки состояния сельскохозяйственного предприятия, такими как нейронные сети, многомерные статистические методы, т.е. составить репрезентативную группу методов. Причем под репрезентативной группой необходимо понимать комплекс методов, которые помогают адекватно, эффективно и безошибочно оценить состояние предприятия.

2 Учетно-аналитическое обеспечение процесса финансового оздоровления в ООО «Мечта»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Мечта»

Общим собранием акционеров ОАО «Мечта» (Протокол № б/н от 12 марта 2011г.) принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества «Мечта» в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Мечта». Все права, обязанности и имущество ОАО «Мечта» в соответствии с передаточным актом переходят к ООО «Мечта» в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемы обязательства, а также те которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт. Получено Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 58 № 001690026 от 31.05.2011 г.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности

имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Увеличение уставного капитала Общества за счет имущества осуществляется по решению общего собрания участников Общества на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.

При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размера их долей.

Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам данного Общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества.

Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

Общее собрание участников Общества вправе (ежеквартально, раз в полгода или раз в год) принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между участниками Общества, принимается общим собранием участников Общества.

Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

Выплаты части прибыли по решению общего собрания участников и при согласии участника производиться товарами и услугами, производимыми или приобретенными Обществом. Цены на такие товары и услуги должны быть одинаковыми для всех участников Общества.

Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица.

Число участников Общества не должно быть более пятидесяти.

В случае если число участников Общества превысит указанный предел, Общество в течение года должно преобразоваться в открытое акционерное общество или производственный кооператив.

Участники Общества вправе:

- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества;

- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его уставом порядке;

- принимать участие в распределении прибыли;

- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале общества одному или нескольким участникам

данного Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества;

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества, которое руководит деятельностью Общества в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Все участники Общества имеют право присутствовать на общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества.

Общество может быть добровольно реорганизовано по единогласному решению его участников.

Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Сердобский район расположен в юго-западной части области, на юго-западных отрогах Приволжской возвышенности, в Хоперском низменно-возвышенном степном районе.

Территорию Сердобского района составляют земли входящих в состав района поселений, прилегающие к ним земли общего пользования, рекреационные зоны, земли, необходимые для развития поселений, и другие земли в границах Сердобского района независимо от форм собственности и целевого назначения.

Среди перерабатывающих предприятий несомненным лидером является ООО «Мечта», основным видом деятельности которого являются заготовка и переработка молока. Объем производства возрос на 29,7 % и составил 119,7

миллионов рублей. Коэффициент загрузки 80%. На техническое перевооружение израсходовано 362 тысячи рублей собственных средств. Произведен монтаж автоматической пожарной сигнализации, установлен центробежный насос, паровая очистительная система П8 ПОС-150, анализатор качества молока «Лактан 1-4».

Проектная мощность построенного завода составляла всего 25 тонн переработки молока в смену, поэтому практически сразу же была начата реконструкция, позволившая в 1974 году освободить площади под сметано-творожный цех. В 1978 году была построена новая котельная с двумя паровыми котлами ДКВР 2,5/13, работающими на природном газе. В 1980 году введена в строй новая трансформаторная подстанция. В 1991 году Сердобский маслозавод выдал первое сухое молоко, что позволило применить при переработке молока безотходную технологию. В 1996 году котельная завода «приросла» еще двумя мощными котлами ДЕ 6,5/14 ГМ.

Сегодня ОАО «Мечта» - это современное молокоперерабатывающее предприятие. Производственная мощность завода составляет 113 т. молока в смену.

Несмотря на то, что молоко поступает со всех хозяйств и населенных пунктов района, загружена она лишь на 50%. При производстве молочной продукции применяются как традиционная технология – при выработке сливочного масла по ГОСТ 37-91, так и передовая - при выработке цельномолочной продукции с различными наполнителями в современной упаковке - в полистироловых стаканах под фольгой, и в пленке.

Ассортимент продукции настолько разнообразен, что любой, самый требовательный покупатель обязательно найдет что-нибудь себе по вкусу.

Оценка эффективности деятельности предприятия заключается в анализе формирования прибыли, ее объемов и динамики, а также в расчете показателей рентабельности и деловой активности.

В таблице 2.1 представлен анализ формирования итогового финансового результата ООО «Мечта».

Таблица 2.1 – Формирование финансового результата ООО «Мечта»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	тыс. руб. (гр.4 - гр.2)	± % ((4-2) : 2)	
1. Выручка	164 940	192 077	196 478	+31 538	+19,1	184 498
2. Расходы по обычным видам деятельности	165 038	191 087	193 409	+28 371	+17,2	183 178
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-98	990	3 069	+3 167	↑	1 320
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 078	1 194	87	-991	-91,9	786
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	980	2 184	3 156	+2 176	+3,2 раза	2 107
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–	–
7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-277	-435	-773	-496	↓	-495
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	703	1 749	2 383	+1 680	+3,4 раза	1 612
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	703	1 749	2 383	+1 680	+3,4 раза	1 612
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	703	1 749	2 383	х	х	х

За 2016 год годовая выручка равнялась 196 478 тыс. руб. За весь анализируемый период отмечен заметный рост выручки на 31 538 тыс. руб., или на 19,1%.

Прибыль от продаж за последний год составила 3 069 тыс. руб. За 3 последних года рост финансового результата от продаж составил 3 167 тыс. руб.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в

себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя «Управленческие расходы» за отчетный период в форме №2.

Проверка взаимоувязки показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за последний отчетный период в целом подтвердила формальную корректность отражения в отчетности отложенных налоговых активов и обязательств. Однако следует отметить, что характер взаимоувязки указанных показателей говорит о некоторых отступлениях от правил ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». С одной стороны, характер взаимозависимости показателей говорит о сальдированном отражении в Балансе отложенных налоговых активов и обязательств, что допустимо в соответствии с п. 19 ПБУ 18/02. С другой – в балансе имеются остатки одновременно и по строке 1180 «Отложенные налоговые активы», и по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства».

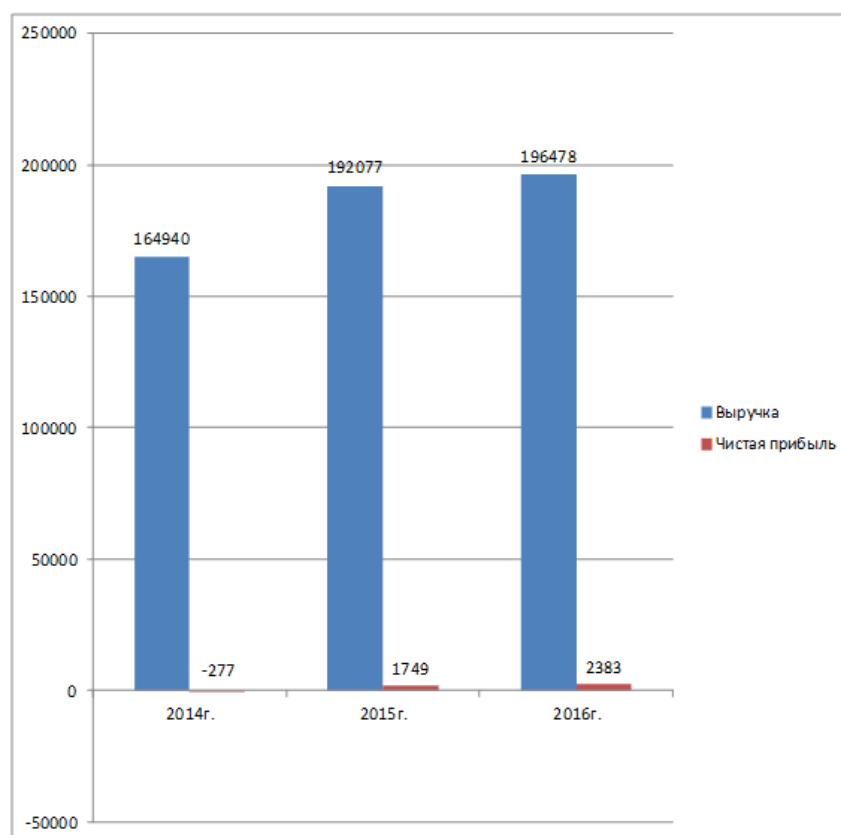


Рисунок 2.1 - Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Мечта»
за 2014 – 2016 г. г.

Далее необходимо провести анализ основных показателей рентабельности, для этого составим таблицу 22..

Таблица 2.2 – Показатели рентабельности ООО «Мечта» за 2014 – 2016 г.

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	коп., (гр.4 - гр.2)	± % ((4-2) : 2)
1. Рентабельность продаж	-0,1	0,5	1,6	+1,7	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT	0,6	1,1	1,6	+1	+170,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли	0,4	0,9	1,2	+0,8	+184,6

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 получена прибыль от продаж (3 069 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+2 079 тыс. руб.);

- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 383 тыс. руб. (+634 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);

- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока;
- хорошая рентабельность активов;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно отметить, что не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2.2 Порядок формирования учетно-аналитического обеспечения и организация бухгалтерского учета в ООО «Мечта»

Значимость учетно-аналитической системы в принятии научно обоснованных управленческих решений в условиях быстро меняющейся внешней среды, неопределенности поведения хозяйствующих субъектов рынка существенно возрастает и зависит от качества учетно-отчетного пространства. Современные экономические отношения, в которых функционируют организации, настоятельно требуют использования эффективных управленческих технологий, способствующих сохранению их финансовой устойчивости и платежеспособности.

В такой ситуации принятие управленческого решения как тактического, так и стратегического характера должно базироваться на достоверной оперативной информации в необходимых аналитических разрезах, обеспечить

которую традиционная система бухгалтерского учета не может. Принятие обоснованного управленческого решения должно базироваться на адекватном учетно-аналитическом обеспечении (рисунок 2.2).

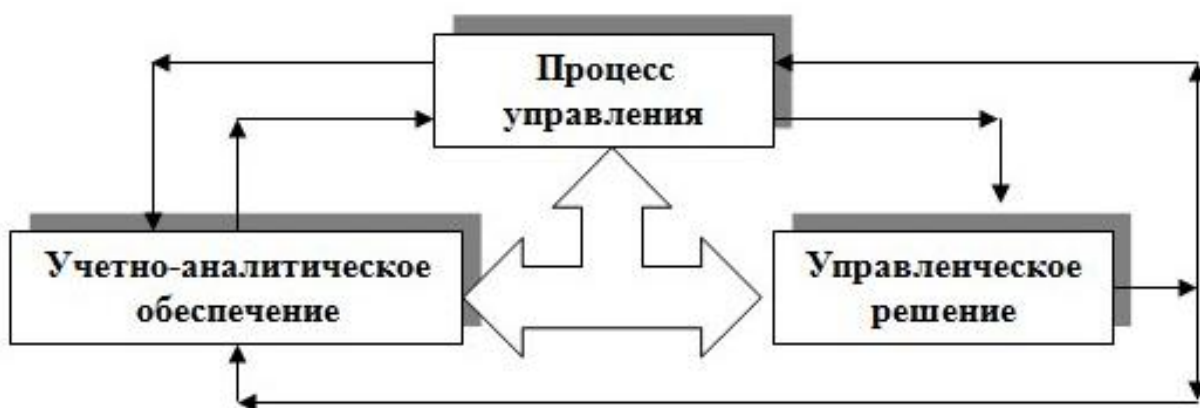


Рисунок 2.2 - Место учетно-аналитического обеспечения в системе управления организацией

Учетно-аналитическое обеспечение позволяет эффективно реализовать основные функции управления, под которыми понимают обособленные направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения.

Учетная информация в рамках учетно-аналитической системы должна удовлетворять конкретным потребностям управления в зависимости от уровня и характера принимаемого решения и соответствовать таким требованиям, как:

- аналитичность — информация должна поступать о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая необходима для решения поставленных задач;
- объективность — экономическая информация должна объективно отражать сведения на текущий момент и о перспективах их изменений;
- своевременность — информация должна поступать к руководству как можно быстрее (в момент появления в учетных регистрах предприятия);

- существенность или релевантность — информация должна быть достаточной для принятия решений;
- единство информации, поступающей из разных источников.

Учетно-аналитическая система в ООО «Мечта» организуется для обеспечения внешних и внутренних потребителей информацией, достаточной для принятия эффективных управленческих решений в условиях неопределенности конкурентной среды. При этом необходимы идентификация информационных потребностей с целью установления конкретных требований пользователей учетно-отчетной информацией, включение их в процесс формирования системы менеджмента качества учетно-отчетного пространства и совершенствование механизма обратной связи, позволяющего определять степень удовлетворенности пользователей информацией.

Удовлетворенность пользователей учетно-отчетной информацией, по нашему мнению, необходимо рассматривать как важный фактор в системе мотивации учетных работников и как один из основных показателей эффективности и результативности учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта.

В настоящее время состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных и бюджетных организаций), регулируются Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4-99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, а также приказами Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.04.2015), от 18.09.2006 № 115н и № 116н, Приказ Минфина России от 06.04.2015 № 57н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету».

Последний документ подчеркивает необходимость расширения отчетности, прежде всего при подготовке примечаний (пояснений и

дополнений к отчетности) с учетом принимаемых ПБУ, которые приближают бухгалтерскую (финансовую) отчетность российских организаций к требованиям МСФО.

Основные нормативные требования к отчетности сформулированы в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете), где подчеркивается, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Она представляет собой совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в виде, удобном и понятном для принятия этими пользователями управленческих, в первую очередь финансовых, решений.

Все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую (финансовую) отчетность (промежуточную и годовую).

Состав форм бухгалтерской отчетности определен ст. 14 «Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности» Закона о бухгалтерском учете и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением бюджетных, общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих кроме вы бывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг), состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;
- аудиторского заключения или заключения ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающих достоверность бухгалтерской отчетности организаций, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии;
- пояснительной записки.

Укрепление рыночной экономики и интеграция России в мировое экономическое сообщество обусловили необходимость реформирования бухгалтерского учета, позволяющего обеспечить взаимопонимание учетных документов и отчетности сотрудничающих организаций.

Разнообразие социальных, экономических и правовых условий функционирования субъектов хозяйствования в каждой стране определяет совокупность требований, которым должна отвечать бухгалтерская отчетность. Вместе с тем опыт мирового развития бухгалтерского учета и отчетности свидетельствует о том, что существуют общепринятые принципы, которые определяют качественные характеристики отчетности.

Международный комитет по бухгалтерским стандартам на основе изучения и систематизации национальных правил бухгалтерского учета и отчетности проделал огромную работу по согласованию основных правил составления и представления отчетности, определению общих требований к ее качественным характеристикам, признаваемых всем мировым сообществом. В настоящее время большинство стран мира, в том числе и Россия, приняли эти основополагающие требования.

В 1999 г. принято Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4-99 «Бухгалтерская отчетность организации», в котором отражены основные качественные характеристики отчетности. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом состоянии

организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Предоставление информации - важное условие стабильности рыночных отношений, поэтому в законодательных актах по бухгалтерскому учету уделяют большое внимание ее качеству. При повышении уровня требований к качеству информации со стороны участников рынка и регулирующих органов хозяйствующие субъекты также заинтересованы в улучшении внутренних информационных систем - это позволяет им приобрести репутацию компаний, предоставляющих качественную информацию.

Существенные данные об основных элементах (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и прибыль) отчетности любой коммерческой организации в бухгалтерском балансе, составленном в формате финансовой отчетности, предлагается характеризовать в объеме минимальных требований, предписываемых законодательными и нормативными актами, а также в виде дополнительных сведений, которые приводит руководство организации в инициативном порядке. В частности, вариант минимально требуемых данных означает раскрытие информации об активах, обеспечивающих операционную, финансовую и инвестиционную деятельность.

Целесообразность отражения в балансе такой информации продиктована необходимостью контроля над соблюдением паритетности в уровне доходности активов, важностью мониторинга риска отдачи капитала, сравнительной характеристики доходности бизнеса организации с доходностью организаций, входящих в ближайшее экономическое пространство (непосредственное рыночное окружение).

Под качественными характеристиками финансовых отчетов международные стандарты подразумевают атрибуты, которые делают информацию полезной для пользователей: уместность (возможность

использования информации для принятия решений опережающего характера) и достоверность.

На достоверность отчетности влияют:

- правдивость данных – отражение в информации именно тех явлений, для описания которых она предназначена, раскрытие методов и процедур учета;

- преобладание содержания над формой – операции и события, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны быть представлены не с юридической точки зрения (поскольку большинство операций и событий по своему характеру являются договорными), а с позиции экономической сущности явления;

- нейтральность информации – без ее ориентации на удовлетворение интересов какой-либо группы пользователей;

- осмотрительность – при оценке последствий событий сегодняшнего дня составителям бухгалтерской отчетности следует проявлять осмотрительность, так как в момент ее составления оценить (определить) эти последствия полностью невозможно;

- понятность – пользователи должны понимать содержание отчетности, даже не имея специальной профессиональной подготовки;

- сопоставимость – данные о деятельности организации должны быть сопоставимы с аналогичной информацией предшествующих периодов и с данными о деятельности других организаций. Согласно ПБУ 4/99 данные предшествующего периода необходимо скорректировать исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, сохраняя последовательность в применяемых методах учета в данной организации, что обеспечивает возможность сопоставления данных о ее деятельности за несколько лет. Сопоставимые данные отчетности позволяют пользователям проводить трендовый, сравнительный, структурный, факторный анализ.

Дополнительную информацию о капитале собственника предполагается представлять в соответствии с требованиями МФСО, что нашло отражение в

приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н ред. от 06.04.2015 «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

При раскрытии обязательств организации необходимо сгруппировать капитал, финансируемый сторонними лицами в виде внешних источников. Выделение статей заемного финансирования позволит не только более четко разграничить собственный и заемный капитал, но и раскрыть механизм обслуживания долговых обязательств, контролировать своевременность, полноту и платность предоставляемых финансовых ресурсов.

Информация, раскрываемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть достаточно простой для интерпретации. Эту цель невозможно достичь без реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО.

Уже с 1997 г. Минфин России в регламентных документах постоянно отмечает, что предлагаемые формы отчетности являются ориентировочными, а не типовыми. Каждая организация имеет право самостоятельно решать вопрос о степени детализации форм отчетности. Рекомендуются при составлении отчетности особое внимание уделять разъяснениям и дополнениям к отчетности, которые помогают понять сущность явлений и процессов, приводящих к изменению основных параметров бухгалтерской отчетности – активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

На практике большинство организаций (особенно среднего и малого бизнеса) составляют основные формы отчетности четко по предлагаемым формам, не отражая специфику своего бизнеса, и сводят дополнения и пояснения до минимума, а иногда и вовсе их не представляют. Такое право им было предоставлено приказом Минфина России от 22.07.2000 № 67н, в котором приведены уточненные формы бухгалтерской отчетности и порядок их составления.

Предполагалось, что приказ Минфина России № 67н будет последним из документов, регламентирующих порядок составления и представления отчетности. Однако изменения, внесенные в ПБУ и МСФО, определили

необходимость принятия еще одного нормативного документа: приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее - приказ Минфина России № 66н), который в настоящее время и определяет требования к составлению основных форм отчетности организаций. Начиная с 2011 г. в состав годовой бухгалтерской отчетности организаций включаются формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о целевом использовании полученных средств, включаемый в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров (работ, услуг). Коммерческие организации включают эту информацию в примечания;
- иные примечания к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснения), которые оформляются в табличной и (или) текстовой форме и определяются организациями самостоятельно.

Требования к включению аудиторского заключения в состав бухгалтерской отчетности определены Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Если выявляется недостаточность таких данных, то в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Если информация посредством отбора или формы представления влияет на

решения и (или) оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов, то она не является нейтральной.

Организация должна раскрыть в бухгалтерской отчетности данные по группам статей, включенным в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о финансовых результатах, в соответствии с требованиями ПБУ 4-99.

В бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год (годы) или соответствующие предшествующие отчетные периоды с учетом изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), законодательных и иных нормативных актов, проведенной реорганизации и пр.

Если данные за отчетный и предшествующий периоды несопоставимы, то они подлежат корректировке по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая корректировка с указанием причин, ее вызвавших, должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах, хотя и не претерпел существенного изменения, но дополнен результатами переоценки внеоборотных активов, которые не входят в чистую прибыль (убыток) периода, и расчетом совокупного финансового результата.

К элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости услуг относятся налоги, сборы, платежи (включая платежи по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств (или их отдельных

частей), амортизация по нематериальным активам, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости услуг, но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Прочие расходы не учитываются на счетах учета затрат на производство. Их отражают на счете 91 «Операционные расходы и доходы», по Дебету которого отражаются расходы отчетного периода, а по Кредиту наоборот — доходы.

В конце периода сопоставление Дебетового и Кредитового оборотов, определяется финансовый результат от прочей деятельности, который списывается на счет 99 «Прибыль и убытки».

Записи на счете ведутся накопительное в течение всего отчетного года и, хотя счет остатка никогда не имеет, окончательно закрывается он в конце года в процессе реформации баланса.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета к счету 91 могут быть открыты следующие субсчета первого порядка:

- 91/1 – Прочие доходы;
- 91/2 – Прочие расходы;
- 91/9 – Сальдо доходов и расходов.

Далее рассмотрим формирование финансового результата и распределение прибыли.

Прибыль, которую бухгалтер выявил, проведя реформацию баланса, отражают на счете 84 «Нераспределенная прибыль « (непокрытый убыток). Если в течение года от реализации внереализационных операций получена прибыль, то счет 99 закрывается на счет 84 (Дт 99 Кт 84).

Если по результатам года на счете 99 больше сумма по Дебету, то получены убытки и данная сумма записывается: Дт 84 Кт 99. В балансе на начало года отсутствует запись «прибыль отчетного года».

Убытки показываются по строке прибыли только в круглых скобках.

Организация в учетной политике может отразить вопрос о распределении чистой прибыли по фондам: фонд производственного развития, фонд

социального развития и др. В этом случае распределение доли чистой прибыли по фондам отражается на субсчетах счета 84. Финансовый результат деятельности складывается из финансового результата от реализации продукции, работ, услуг (основная деятельность), от прочих операций по реализации и от внереализационных операций, т.е. для определения результата используется 90, 91 счета. Данные результаты на отчётный год попадают на счет 99 «прибыли и убытки», а затем, по окончании года списываются на счет 84 «нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет».

Определение финансового результата осуществляется сравнением оборотов по Дебету и Кредиту счета 90 и по Дебету и Кредиту счета 91:

- прибыль: Дт 90 Кт 99;
- убыток: Дт 99 Кт 90.
- В конце года:
- прибыль: Дт 99 Кт 84;
- убыток: Дт 84 Кт 99.

В ООО «Мечта» бухгалтерский учет финансовых результатов осуществляется с использованием счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

Все хозяйственные операции, совершаемые в организации должны строго документироваться. Так как основными видами деятельности в ООО «Мечта» являются производство молочной продукции:

- договор поставки (купли-продажи);
- счет на оплату;
- товарная накладная по форме ТОРГ-12;
- счет фактура;
- приходный и расходный кассовый ордер;
- платежное поручение;
- выписка банка.

Форма ТОРГ-12 применяется для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации. Составляется в двух

экземплярах. Первый экземпляр остается в организации, сдающей товарно-материальные ценности, и является основанием для их списания. Второй экземпляр передается сторонней организации и является основанием для оприходования этих ценностей;

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету в порядке, предусмотренном ст. 169 НК РФ.

Также при продаже продукции в ООО «Мечта» используются документы по учету денежных средств (платежные поручения, приходный и расходный кассовый ордер, выписки банка по расчетному счету). Для отчислений налогов используют бухгалтерские справки и расчеты бухгалтерии.

Аналитический учет финансовых результатов ведется по каждому виду проданной продукции. По каждому виду отражается фактическая производственная себестоимость, управленческие расходы, расходы на продажу, поступившая выручка.

Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) получают как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС, предусмотренных законодательством РФ, и затратами на ее производство и продажу.

Выручку от продаж формирует платеж, поступивший от покупателя (заказчика) в оплату за отпущенную в его адрес продукцию, выполненные работы или оказанные услуги по согласованным с ним договорным ценам.

Выручка от продажи продукции в ООО «Мечта» признается в бухгалтерском учете с применением метода начисления (по мере отгрузки товаров, сдачи работ, оказания услуг заказчику).

Затраты по продаже складываются из фактической себестоимости отгруженной покупателю продукции, увеличенной на сумму расходов на

продажу, не компенсируемых покупателями и заказчиками, так называемых коммерческих расходов, сумм НДС.

Финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) в ООО «Мечта» определяют по счету 90 «Продажи».

Этот счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним.

К счету 90 «Продажи» в ООО «Мечта», согласно рабочему плану счетов, открыты следующие субсчета:

- 90/1 «Выручка»;
- 90/2 «Себестоимость продаж»;
- 90/3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90/4 «Акцизы»;
- 90/5 Экспортные пошлины;
- 90/6 «Коммерческие расходы»;
- 90/7 «Управленческие расходы»;
- 90/9 «Прибыли/убыток от продаж».

По кредиту данного счета показана выручка от продажи продукции, а по дебету – полная фактическая себестоимость проданной продукции, товаров и услуг.

В конце месяца записи по субсчетам 90/1 «Выручка», 90/2 «Себестоимость продаж», 90/3 «Налог на добавленную стоимость», 90/4 «Акцизы», 90/6 «Коммерческие расходы», 90/7 «Управленческие расходы» списываются на счет 90/9. По кредиту данного счета показана выручка от продажи продукции, а по дебету – полная фактическая себестоимость проданной продукции, товаров и услуг.

Выявленную прибыль или убыток ежемесячно списывают с субсчета 90/9 на счет 99 «Прибыли или убыток». Поэтому счет 90 «Продажи» ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

Бухгалтерский учет продажи продукции, по счету в ООО «Мечта» ведется в регистрах учета, формируемых в виде машинограмм, полученных с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8. По счету 90 «Продажи» в организации формируются следующие машинограммы:

- оборотно – сальдовая ведомость по счету;
- обороты счета (Главная книга);
- журнал ордер (ведомость) по счету (машинограмма счета);
- анализ счета (машинограмма счета);
- карточка счета.

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» в ООО «Мечта» ведется учет прочих доходов и расходов организации, учитываемых при исчислении финансового результата от прочей деятельности за отчетный период. К счету 91 «Прочие доходы и расходы» в ООО «Мечта» открыты следующие субсчета:

- 91/1 «Прочие доходы»;
- 91/2 «Прочие расходы»;
- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В ООО «Мечта» записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением кредитового оборота по субсчету 91/1 и дебетового по субсчету 91/2 определяется сальдо прочих доходов и расходов. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91/9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, на отчетную дату счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет.

В ООО «Мечта» счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также финансового результата от прочих операций.

В ООО «Мечта» на счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются:

- прибыль (убыток) от обычных видов деятельности;
- сальдо прочих доходов и расходов;
- потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности;
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль.

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного года.

По окончании каждого месяца при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается.

При этом заключительной записью делается сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет прибылей и убытков в ООО «Мечта» ведется в ведомости (машинограмма счета) по счету 99 «Прибыли и убытки», где записи делаются на основании данных расчетов бухгалтерии и бухгалтерских справок.

Синтетический учет формирования финансовых результатов ведут в журнале-ордере №15 по счету 99 (машинограмма счета) и в Главной книге.

Бухгалтерский учет финансовых результатов в ООО «Мечта» ведется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации и другими нормативно-правовыми актами, полностью автоматизирован – с использованием программы 1С- Бухгалтерия, версия 8.

2.3 Применение информационных технологий в организации для формирования учетно-аналитического обеспечения в ООО «Мечта»

Рассматривая воображаемую «линию жизни» любого предприятия, можно обнаружить на ней чередование пологих отрезков с крутыми поворотами, изломами, ветвлениями. Каждый нелинейный участок пути отражает глубокие перемены в бизнесе, осуществляемые в моменты реформирования предприятия: обновление производства, отказ от каких-либо видов деятельности, выход на новые рынки.

Каждый такой поворот связан со стратегическими решениями, которые принимают руководители предприятия в критические моменты его развития. Поэтому руководитель любой компании многое бы дал за то, чтобы предвидеть последствия своих стратегических решений.

Во многом данную проблему может решить оперативный, регулярно проводимый, финансовый анализ деятельности предприятия. В последнее время появилось много программных продуктов, позволяющих осуществлять регулярный текущий анализ финансовой деятельности предприятия.

Руководству ООО «Мечта» можно предложить следующие программные продукты:

- Audit Expert поможет сформировать сопоставимые финансовые данные для решения аналитических задач. Система позволяет привести данные отечественной бухгалтерской отчетности за разные периоды времени к единому виду. Стандартные бухгалтерские отчеты при этом преобразуются в формы, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности IAS и являющиеся базисом для проведения финансового анализа.

Audit Expert позволяет быстро оценить финансовое состояние предприятия по его финансовой отчетности. На основании данных бухгалтерских отчетов вы получаете аналитические баланс и отчет о финансовых результатах, а также 20 основных финансовых показателей,

характеризующих ликвидность, платежеспособность, рентабельность и деловую активность предприятия. Эти данные позволяют не только провести анализ текущего финансового состояния предприятия, но и оценить динамику его изменения, а также построить прогноз на ближайший период.

При помощи данного программного продукта можно провести углубленное исследование финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе собственных методик, базируясь на детализированной информации, имеющейся в распоряжении финансовой службы предприятия, и реализовав в системе ваши собственные методики анализа, можно найти пути повышения эффективности использования производственных ресурсов, снижения себестоимости продукции и потребностей в оборотном капитале, улучшения показателей фондоотдачи.

Audit Expert обеспечивает комфортность работы Система автоматически формирует экспертные заключения о финансовом состоянии предприятия, обновляя их при выполнении новых расчетов. Система выпускается в версиях Lite, Standard и Professional, различающихся функциональными возможностями (рисунок 2.3).

Методика заключается в расчете на основании данных Баланса и Отчета о финансовых результатах четырех основных групп показателей: рентабельности, ликвидности, деловой активности и структуры капитала.

Коэффициентный анализ

В ходе анализа результативности финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия возникает проблема выбора состава и количества показателей, оценки их практичности и сбалансированности. Избежать ее позволяет коэффициентный анализ — наиболее широко используемая методика финансового анализа.

Audit Expert - Пример (методики финансового анализа) - [Сводная таблица F: Финансовые показатели]

Проект Правка Вид Настройка Результаты Окно Справка

Панель содержания: Таблица F: Финансовые показатели Сводная таблица F: Финансовые показатели

с: 2004г. по: 2005г. Абсолютные значения RUR (Рубль РФ)

	2004г.	2005г.
4 Коэффициент текущей ликвидности (CR)	1.06	1.19
5 Чистый оборотный капитал (NWC)	5 693.48	18 781.58
6 Показатели структуры капитала:		
7 Коэффициент финансовой независимости (EQ/TA)	0.76	0.79
8 Суммарные обязательства к активам (TD/TA)	0.24	0.21
9 Суммарные обязательства к собственному капиталу (TD/EQ)	0.31	0.27
10 Долгосрочные обязательства к активам (LTD/TA)	0.04	0.03
11 Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (LTD/FA)	0.05	0.04
12 Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	125.79	145.77
13 Показатели рентабельности:		
14 Рентабельность продаж (ROS), %	33.91	29.26
15 Рентабельность собственного капитала (ROE), %	22.02	16.28
16 Рентабельность текущих активов (RCA), %	79.24	59.75
17 Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	21.33	16.35
18 Рентабельность инвестиций (ROI), %	20.99	15.66
19 Показатели деловой активности:		
20 Оборачиваемость рабочего капитала (NCT), раз	39.57	12.78
21 Оборачиваемость основных средств (FAT), раз	0.63	0.56

Audit old

Рисунок 2.3 - Автоматические экспертные заключения и настраиваемые отчеты

Система Audit Expert автоматически формирует экспертные заключения. В дополнение к ним генератор отчетов помогает быстро подготовить их с помощью шаблонов, а также создавать новые отчеты - необходимой структуры, с таблицами, графиками, текстовой информацией.

По результатам финансового анализа в Audit Expert автоматически формируется широкий спектр графиков и диаграмм. Дополнительно можно создавать необходимые графики и сохранять их в шаблонах для последующего использования.

Возможности форматирования, заложенные в версии Audit Expert Professional, позволяют выполнить «тонкую настройку» графики.

Любые графики и диаграммы могут быть включены в итоговый отчет, распечатаны или переданы в MS Word.

Диаграммы

Возможности форматирования, заложенные в версии Audit Expert Professional, позволяют выполнить «тонкую настройку» графики.

Отчет в Audit Expert формируется в специальном редакторе: собирается из «кубиков» – блоков данных, содержащих исходную информацию о компании и результаты анализа, таблицы, графики, текст и иллюстрации.

Создание структуры и формы типового отчета в Audit Expert позволит в дальнейшем сократить на его подготовку. В системе предусмотрено использование шаблонов отчетов – экспорт в другие файлы – проекты анализа – для последующего использования.

Подготовленный отчет выводится на печать или передается в Word. Аналитические таблицы и финансовые показатели можно также экспортировать в Excel.

Пакет программ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, предоставляя максимальные возможности, не требует настраивания предприятия под программу. Наоборот, в продукте реализовано все, чтобы упростить процесс работы с пакетом. В частности для получения 200 показателей достаточен ввод всего лишь трех форм бухгалтерской отчетности: Баланса, Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств. Причем, при работе Пользователя с такими бухгалтерскими программами как «1С», «Инфо-бухгалтер», «БЭСТ» и «Парус» ввод данных может осуществляться автоматически, с помощью импорта. Гибкость настраивания режимов представления программы заставит задуматься не над тем, как осуществить ту или иную операцию в продукте, а над тем, что делать и как проанализировать тот объем итоговых данных, которые программа выдаст за несколько минут работы с ней. Пакет состоит из двух программ: программы «База Данных» и программы «Анализ». Первая предназначена для ввода данных, вторая для их обработки, получения необходимых показателей и работы с ними. Кроме того, в пакете программ реализован целый комплекс дополнительных особенностей, облегчающих, но в тоже время углубляющих и расширяющих финансово-экономический анализ, проводимый на предприятии (рисунок 2.4).

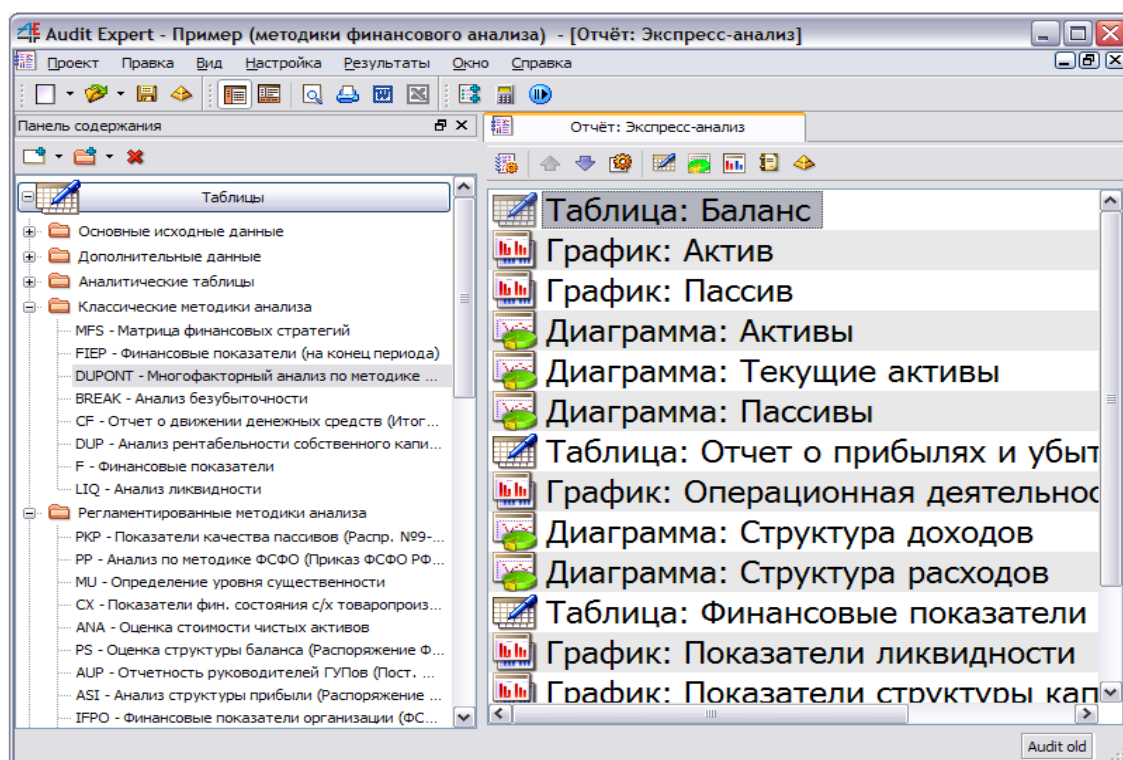


Рисунок 2.4 - Пакет программ «экономический анализ»

- Программа Финансовый анализ 3.0. позволяет определить состояние предприятия в динамике, произвести вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности с учетом инфляции и без него, рассчитать более 50 финансовых коэффициентов, автоматически составляет около 40 аналитических таблиц, поможет спрогнозировать дальнейшее развитие предприятия, избежать неприятных отношений с акционерами и контрагентами имеющими доступ к балансовому отчету и т.д.(рисунок 2.5)

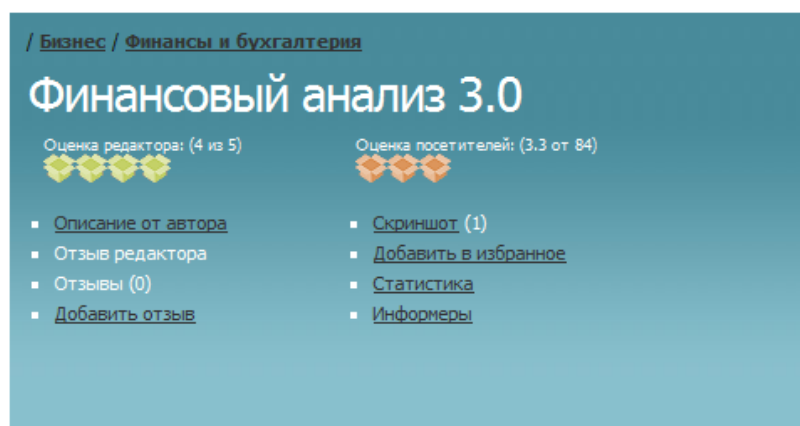


Рисунок 2.5 – Финансовый анализ 3.0

Программа изготовлена на платформе Microsoft Excel - что делает возможности аналитика, использующего данную программу очень обширными, так как при необходимости он может изменить все находящиеся в программе формулы, а также макросы по своему усмотрению, не говоря уже о внешнем виде программы. «Финансовый анализ» позволяет определить состояние парка оборудования и нематериальных активов на предприятии, провести анализ кредиторской и дебиторской задолженности - выявить реальную стоимость долгов дебиторов. Применяя программу, Вы также сможете определить реальную стоимость имущества и других статей баланса в динамике, так как в программе введена возможность корректировать стоимость имущества с учетом инфляции.

Программный продукт “Альт-Финансы” предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия (организации), выявления тенденций его развития, определения причин ослабления финансового состояния организации, а также рычагов его оптимизации.

Исходными данными для анализа являются стандартные формы бухгалтерской отчетности - Баланс и Отчет о финансовых результатах. Финансовое состояние предприятия описывается с помощью показателей и коэффициентов, а также в виде графиков и диаграмм. Показатели и коэффициенты выбраны и оформлены таким образом, чтобы учесть требования руководства организации, собрания акционеров, российских и зарубежных кредитующих организаций. В “Альт-Финансы” включены те показатели, которые имеют реальную экономическую интерпретацию и способствуют принятию корректных управленческих решений. В программе обобщены российские и международные подходы к анализу финансового состояния предприятия, а также отражены уникальные методики расчета показателей ликвидности и финансовой устойчивости, допустимых (нормальных) для данной конкретной организации. С помощью программного продукта “Альт-Финансы” возможно дать характеристику сложившихся на предприятии

(организации) принципов управления оборотным капиталом; условий взаимоотношения организации с поставщиками и покупателями; - выбранных приоритетов инвестирования средств (характеристика самофинансирования); степени влияния различных факторов на изменение прибыльности и рентабельности деятельности.

Таким образом, исследовав существующие программные продукты, мы убедились, что их использование существенно упрощает ведение бухгалтерского учета и проведение финансового анализа в организации. Однако, среди исследованных нами программных продуктов, наиболее подходящим для ООО «Мечта» будет система интеллектуального анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности «Ваш финансовый аналитик».

Главная особенность системы – полное исключение участия аналитика в аналитическом процессе. Специалист вводит данные и получает по результатам анализа отчет, ничем не отличающийся от составленного аналитиком-профессионалом. В этом главное отличие от большинства финансовых программ (таблица 2.3).

Ключевые возможности программы:

– Программа не требует знаний финансового анализа. С момента ввода данных программа берет на себя всю аналитическую работу, от расчета финансовых показателей до их характеристики и заключительного вывода. В результате вы получаете готовый отчет, полностью соответствующий результатам работы аудитора или профессионального аналитика. Достичь такого результата удалось благодаря квалификации и опыту разработчиков, а также использованию различных методик и подходов к анализу.

Таблица 2.3 - Главные отличия программы «Ваш финансовый аналитик» от «традиционных» программ финансового анализа

Функция	Как это делают обычно	Как это реализовано в «Вашем финансовом аналитике»
Ввод данных бухгалтерской отчетности	Данные вводятся в табличной форме, но при вводе данных из формы №2 «Отчет о финансовых результатах» требуется пересчитывать суммы нарастающим периодом в суммы за каждый период (месяц, квартал).	Данные вводятся в табличной форме, но в таком виде, как они содержатся в формах №1 «Баланс» и 2 «Отчет о финансовых результатах». Форма №2 содержит данные нарастающим периодом, поэтому программа сама рассчитает суммы за каждый шаг анализа (месяц, квартал) в отдельности.
Построение отчета	Отчет содержит массу показателей, многие из которых, по сути, дублируют друг друга. Отсутствует обобщающее заключение о финансовом состоянии организации. Для использования данных отчета требуются углубленные знания в области финансов.	Отчет не только содержит все значимые финансовые показатели, но и представляет их текстовое описание, качественную оценку и итоговое заключение о финансовом состоянии анализируемой организации. Отчет нагляден, удобен и доступен для понимания как профессионала в области финансов, так и специалиста, не обладающего узкими знаниями.
Принцип формирования отчета	До появления «Вашего финансового аналитика» программы финансового анализа лишь выдавали специалистам числовые данные для последующего их описания и анализа.	«Ваш финансовый аналитик» не просто рассчитывает показатели, но и представляет подробное текстовое описание их качественного состояния — укладывается или нет показатель в норматив, каков характер его изменений. Более того, у пользователя есть возможность изменять диапазоны качественных характеристик показателей без потери функций их словесного описания.
Качественная характеристика финансовых показателей	Используются общепринятые нормативы значений финансовых показателей.	В программе учитывается отраслевая специфика — нормативы установлены с учетом анализа данных Росстата по отраслям.
Простота использования программы	Часто запутанный и непрозрачный интерфейс, необходимость обучения пользователя.	Предельно простой интерфейс, возможность начать работу с программой самостоятельно, без предварительного обучения. Пользоваться программой так же просто, как ходить по Интернету (при создании программы использованы те же веб-технологии).
Цена	Часто очень высокая цена. В частности — из-за наличия невостребованных дополнительных функций.	Невысокая цена, оптимальное соотношение «цена-результат», позволяющее организациям существенно снизить затраты на финансовый анализ по данным бухгалтерской отчетности.

– Выдает целостный аналитический отчет. Программа не просто рассчитывает более 40 финансовых показателей, но и формирует законченный по форме и содержанию аналитический отчет с описанием полученных значений, их характеристикой и выводами. Нет необходимости гадать, хорошее или плохое финансовое состояние предприятия, глядя на массу таблиц и графиков – программа сделает заключительный вывод и даст однозначный ответ (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Отчеты, формируемые программой «Ваш финансовый аналитик»

Отчет	Стандарт финансовой отчетности
Полный финансовый анализ Отчет охватывает практически все показатели, которые возможно рассчитать по данным основных форм российской бухгалтерской отчетности.	РСБУ
Полный финансовый анализ отчетности, подготовленной по МСФО или US GAAP	МСФО, US GAAP
Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Раздел пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, содержащий основные финансовые показатели (сокращенный вариант полного отчета).	РСБУ
Оценка стоимости организации Отчет об оценке стоимости фирмы на основе данных бухгалтерской отчетности. Включает финансовый анализ и оценку двумя методами: методом чистых активов и методом дисконтирования будущих доходов.	РСБУ
Финансовый анализ должника Аналитический отчет в соответствии с Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа (утв. Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 г. N 367).	РСБУ
Советы по улучшению финансового состояния В отличие от обычных аналитических отчетов, которые лишь констатируют финансовое положение организации, в данном отчете даются совет по его улучшению.	РСБУ
Сертификат финансового состояния Уникальный защищенный от подделки сертификат, подтверждающий присвоенный организации рейтинг финансового состояния.	РСБУ, МСФО
Оценка вероятности налоговой проверки Анализ факторов, по которым организация может вызвать повышенный интерес со стороны налоговых органов (в соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы N ММ-3-06/333@).	РСБУ, налог. отчетность

К преимуществам использования программы «Ваш финансовый аналитик» можно отнести следующее:

1. Не требуется обучения:

Для работы с программой не требуется предварительного обучения.

2. Удобный ввод информации:

Данных вводятся в том виде, в котором они представлены в бухгалтерской отчетности, без необходимости каких либо пересчетов. Вносить информацию можно как вручную, так и загрузить из XML-файлов, в которых отчетность сдается в налоговые органы (сохранять данные в этом форме умеет большинство бухгалтерских программ).

Для удобства ввода данных предусмотрена конвертация данных из российской формы отчетности в формат МСФО (не является полноценной трансформацией), а также загрузка форм отчетности консолидировано (построчное суммирование).

В программу добавлена возможность интернет-подключения к базе данных бухгалтерской отчетности организаций РФ. База сформирована на основании публичных данных Росстата и содержит бухгалтерскую отчетность более чем 2,3 млн фирм России. Достаточно ввести ИНН фирмы и ее отчетность загрузится в программу, избавляя вас от ручного ввода цифр за несколько лет.

3. Многовариантные описания:

Программа повторяет работу человека в части текстовых комментариев к показателям. Многовариантный текст делает каждый отчет уникальным.

4. Различные варианты использования программы

Программа имеет простой и удобный веб-интерфейс и доступна как в виде подписки для работы у нас на сайте (онлайн), так и в виде дистрибутива, устанавливаемого на компьютере пользователя. Во втором варианте для работы с программой Интернет не требуется.

5. Анализ показателей в динамике:

Можно получить анализ как одного периода, так и нескольких период в динамике (по годам, полугодиям, кварталам или месяцам).

6. Гибкий подход к формированию таблиц:

При анализе большого количества данных вам не придется склеивать листы с широкими таблицами. Программа может «сокращать» столбцы, находя компромисс между полнотой отображения информации и шириной таблиц.

7. Цветовое выделение результатов:

Цвет используется в отчете не только для отображения положительных и отрицательных значений, но для обозначения качества показателей (хорошее/плохое значение).

8. Автоматическое формирование внутрифирменного приказа:

Программа позволяет в один клик получить внутрифирменный приказ, регламентирующий методику финансового анализа, что является необходимым документом для крупных компаний и банков.

9. Информацию можно сохранить в файл или базу данных:

Информацию можно хранить как в базе данных программы, так и в отдельных файлах на компьютере пользователя, что дополнительно гарантирует конфиденциальность данных.

10. Дополнительные возможности для профессионалов:

Если вы профессионал в области финансового анализа, то легко сможете настроить программу исходя из собственных потребностей:

- изменить или добавить формулу;
- изменить диапазоны качественной характеристики показателя (т.е. интервал «хороших-плохих» значений), в том числе по отраслям;
- изменить шаблон отчета, добавив свои таблицы, графики, описания показателей.

Программ учитывает все внесенные изменения, сохраняя возможность формировать описания и делать выводы.

11. Анализ вероятности налоговой проверки

Программа дополнена модулем анализа вероятности налоговой проверки в соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы от 30 мая 2007 г. N ММ-3-06/333@ (с учетом изменений, внесенных Приказом ФНС от 14.10.2008 г. N ММ-3-2/467@ и Приказом ФНС от 22.09.2010 г. N ММВ-7-2/461@);

Основные области применения программы:

- анализ финансового состояния организации для представления в банк или другим заинтересованным пользователям;
- подготовка пояснительной записки к бухгалтерской отчетности;
- финансовый анализ в ходе аудиторской проверки;
- финансовый анализ в ходе подготовки отчета об оценке стоимости организации;
- финансовый анализ для арбитражного управляющего;
- анализ финансовой устойчивости организаций-клиентов;
- финансовый анализ организаций-заемщиков при кредитовании;
- текущий контроль финансового положения организации для принятия управленческих решений и др.

На рисунке 2. 6 представлена начальная страница программы «Ваш финансовый аналитик».

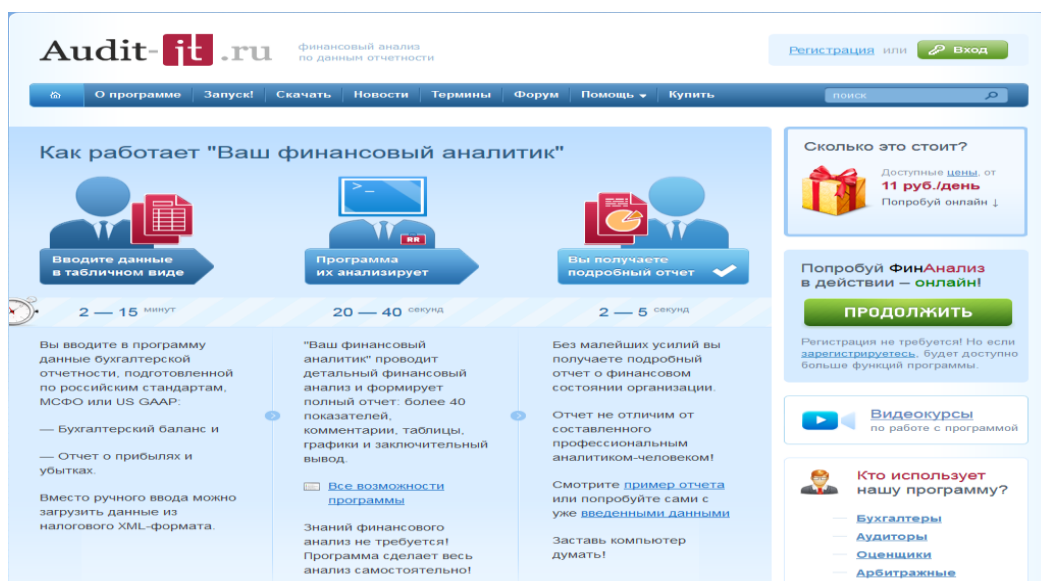


Рисунок 2.6 – Ваш финансовый аналитик

На рисунке 2.7 представлена первая страница работы в программе «Ваш финансовый аналитик». Данная программа позволяет загрузить данные как из интернета, используя ИНН организации либо ее название.

Рисунок 2.7 – Ваш финансовый аналитик

На рисунке 2.7 происходит загрузка данных бухгалтерской и финансовой отчетности за период с 2013 по 2016 годы. Однако, еще одним преимуществом данного программного продукта является возможность загружать данные и проводить финансовый анализ за различные периоды (одиночная отчетность, отчетность за месяц, отчетность за квартал, отчетность за полугодие (рисунок 2.8)).

Выберите шаблон отчета: i

Полный отчет о финансовом состоянии организации, включающий все основные показатели, которые возможно рассчитать по ключевым формам бухгалтерской отчетности, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. N 66н.

Название организации (напр., ООО "Рубин"): i
[Найти бух. отчетность по ИНН](#)

Организационно-правовая форма:

Основной вид деятельности:

Отчетность заполнена в:

Выбор анализируемого периода: i

с	шаг анализа	по отчетную дату
<input type="button" value="←"/> <input type="text" value="01.07.2016"/>	<input type="text" value="полугодие"/> <input type="button" value="→"/>	<input type="text" value="31.12"/> <input type="text" value="2016"/> <input type="button" value="→"/>
Кол-во: 1		

Рисунок 2.8 – Ваш финансовый аналитик

Исходя из выше сказанного, программа «Ваш финансовый аналитик» позволит постоянно контролировать финансовое состояние ООО «Мечта» и руководство компании будет иметь возможность своевременно принимать меры для финансового оздоровления компании.

2.4 Анализ финансовой деятельности и вероятности банкротства ООО «Мечта»

Финансовые ресурсы предприятия — это все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счет собственных доходов, накоплений и так же капитала, так и за счет различного вида поступлений.

Финансовые ресурсы предназначены: для выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми организациями, поставщиками материалов и товаров ; осуществления затрат по расширению, реконструкции и так же модернизации производства, приобретения новых основных средств; оплаты труда и так же материального стимулирования работников предприятий ; финансирования других затрат.

Анализ состава и динамики имущества ООО «Мечта» и источников его формирования представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	на 31.12.2014	на 31.12.2016		
Актив							
1. Внеоборотные активы	9 665	10 709	10 968	33,8	37,4	+1 303	+13,5
в том числе: основные средства	9 553	10 040	10 818	33,5	36,9	+1 265	+13,2
нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—
2. Оборотные, всего	18 894	18 101	18 354	66,2	62,6	-540	-2,9
в том числе: запасы	9 731	11 801	12 015	34,1	41	+2 284	+23,5
дебиторская задолженность	5 791	4 524	5 074	20,3	17,3	-717	-12,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 180	1 647	1 190	11,1	4,1	-1 990	-62,6
Пассив							
1. Собственный капитал	18 636	20 385	22 768	65,3	77,6	+4 132	+22,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	199	306	295	0,7	1	+96	+48,2
в том числе: заемные средства	—	—	—	—	—	—	—
3. Краткосрочные обязательства*, всего	9 724	8 119	6 259	34	21,3	-3 465	-35,6
в том числе: заемные средства	—	—	—	—	—	—	—
Валюта баланса	28 559	28 810	29 322	100	100	+763	+2,7

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2016 характеризуются следующим соотношением: 37,4% внеоборотных активов и 62,6% текущих. Активы организации за два последних года изменились незначительно (на 2,7%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,2%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 2 284 тыс. руб. (63,6%)
- основные средства – 1 265 тыс. руб. (35,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (+4 132 тыс. руб., или 93,3% вклада в прирост пассивов организации за анализируемый период (с 31 декабря 2014 г. по 31 декабря 2016 г.)).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «денежные средства и денежные эквиваленты» в активе и «кредиторская задолженность» в пассиве (-1 990 тыс. руб. и -3 668 тыс. руб. соответственно).

На последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 22 768,0 тыс. руб. За анализируемый период (с 31.12.2014 по 31.12.2016) наблюдалось сильное повышение собственного капитала (+4 132,0 тыс. руб.).

Далее, для оценки стоимости чистых активов ООО «Мечта», необходимо составить и проанализировать данные таблицы 2.6.

Чистые активы организации на 31 декабря 2016 г. намного (в 4,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

Таблица 2.6 - Оценка стоимости чистых активов ООО «Мечта»

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	на 31.12.2014	на 31.12.2016		
1. Чистые активы	18 636	20 385	22 768	65,3	77,6	+4 132	+22,2
2. Уставный капитал	5 270	5 270	5 270	18,5	18	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 366	15 115	17 498	46,8	59,7	+4 132	+30,9
4. Коэффициент автономии (норма: 0,5 и более)	0.76	0.71	0.73	-	-	-0,03	-0,04
5. Коэффициент текущей ликвидности (норма: 1,5-2 и выше)	4.5	3.6	3.8	-	-	-0,7	-0,2

К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 22,2% за два последних года. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Далее рассчитаем и представим динамику показателей коэффициентов в таблице 2.7:

1. Коэффициент текущей ликвидности.
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.
3. Коэффициент восстановления платежеспособности.

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2016 года по 31.12.2016 г.

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2016 г. оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности.

Таблица 2.7 - Анализ структуры баланса ООО «Мечта»

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2015)	на конец периода (31.12.2016)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,55	3,79	+1,24	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,53	0,64	+0,11	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	2,05	x	не менее 1	соответствует

Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (2,05) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности ООО «МЕЧТА» в ближайшие три месяца.

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле (применительно к ООО «МЕЧТА» взята 5-факторная модель для частных производственных предприятий) (таблица 2.8):

$$Z\text{-счет} = 0,717T1 + 0,847T2 + 3,107T3 + 0,42T4 + 0,998T5$$

Таблица 2.8 - Прогноз банкротства ООО «Мечта»

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2016	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,41	0,717	0,3
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,58	0,847	0,49
T3	Отношение ЕВІТ к величине всех активов	0,11	3,107	0,33
T4	Отношение собственного капитала к заемному	3,47	0,42	1,46
T5	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	6,7	0,998	6,69
Z-счет Альтмана:				9,27

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.23 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.23 до 2.9 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.9 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО «МЕЧТА» значение Z-счета на 31 декабря 2016 г. составило 9,27. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО «МЕЧТА».

Итак, проведенный финансовый анализ указывает на низкую вероятность ухудшения финансового состояния или банкротства ООО «Мечта» и данное предприятие в финансовом оздоровлении не нуждается, однако, в ООО «Мечта» относится к предприятиям с недолговременными и несистемными кризисами, для преодоления которых необходимо разработать комплекс мероприятий.

Для перерабатывающих предприятий АПК, находящихся в сложном финансовом положении приоритетные направления финансового оздоровления предусматривают совершенствование бюджетной, кредитной и амортизационной политики, и полное использование финансового и производственного потенциала организаций.

При составлении и реализации плана финансового оздоровления необходимо руководствоваться рядом принципов, которые представляют собой совокупность основных требований, предъявленных к разработке и реализации плана.

1. Принципы целесообразности разработки и реализации плана финансового оздоровления. При разработке и реализации плана необходимо помнить о главной цели, стоящей перед управляющими, например, восстановление платежеспособности предприятия.

2. Принцип адекватности. Он означает максимальное приближение планируемых мероприятий к реальности социально-экономических и финансовых условий функционирования предприятия. Для реализации данного принципа проводится глубокий анализ финансового и технико-экономического состояния предприятия, его финансовых потоков, и на этой основе выбираются мероприятия по финансовому оздоровлению. Иногда для становления платежеспособности достаточно скорректировать прежнюю маркетинговую политику предприятия.

3. Принцип системного подхода. Этот принцип предполагает рассматривать предприятие как сложную социально-экономическую систему, «имеющую различные аспекты (подсистемы) деятельности: юридические, социальные, финансовые, технические, экономические и др. Поэтому необходимо предусмотреть мероприятия, «оздоравливающие» отдельные подсистемы предприятия.

4. Структурный принцип. Такой принцип предполагает наличие, как минимум, трех обязательных разделов, в которых характеризуются текущее и будущее состояние предприятия, а также формируются мероприятия по финан

совому оздоровлению — необходимые для достижения планируемого будущего состояния предприятия.

5. Принцип содержательности. Финансовое оздоровление должно быть обоснованным и достоверным, логично и ясно изложенным.

6. Принципы коллективности. Эти принципы предполагают, что разработка и реализация плана должны осуществляться командой профессиональных консультантов вместе с руководителями предприятия. Только такой тандем может привести к реальному финансовому оздоровлению предприятия.

Оценка результатов финансового оздоровления предприятия будет основываться на итерациях системы учетно-аналитического обеспечения оценки предприятия как имущественного комплекса и составления финансово-мониторингового производного балансового отчета.

Использование концептуального подхода к финансовому оздоровлению перерабатывающих предприятий АПК позволит:

1. Формировать релевантную информацию, ориентированную на цели финансового оздоровления на основе методики анализа финансового состояния.

2. Использовать систему мониторинга внешней и внутренней среды для построения системы аналитических показателей, выявление причин ухудшения финансового состояния, проведение сравнительного анализа фактических показателей с нормативными, выявления отклонений и их причин.

3. Оценивать эффективность проведенных мероприятий по финансовому оздоровлению на основе использования элементов учетно-аналитической системы предприятия.

Заключение

В условиях формирования новой системы управления рыночной экономикой проблема несостоятельности существенно затронула агропромышленные предприятия, которые составляют исторически приоритетную отрасль РФ и являются наиболее уязвимыми в настоящее время. Особое значение при этом приобретают вопросы финансового и статистического анализа сельскохозяйственных организаций.

Прогнозирование финансового состояния служит залогом выживания и основой прочного положения агропромышленных предприятий, в связи с чем его оценка относится к числу наиболее важных экономических проблем в системе рыночных отношений, позволяющих внешним и внутренним субъектам анализа определить финансовые возможности организации в краткосрочном плане и на длительную перспективу.

Основой разработки и реализации комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению является анализ финансового состояния. Это обуславливает необходимость исследования роли и значения методического инструментария анализа финансового состояния в финансовом оздоровлении организаций.

Как отмечают многие российские авторы, многочисленные попытки применения иностранных моделей прогнозирования банкротства в отечественных условиях не принесли достаточно точных результатов. В связи с этим были предложены различные способы адаптации «импортных» моделей к российским хозяйственным условиям, которые мы и рассмотрели в данной работе.

Имея четкое представление о приоритетных пользователях информации о финансовом оздоровлении и этапах учетно-аналитического обеспечения данной процедуры, можно говорить о большей вероятности достижения целевых результатов восстановления платежеспособности.

Несмотря на большое количество норм, определяющих институт банкротства, наблюдается их явная недостаточность в регулировании механизма реализации самой процедуры банкротства финансового оздоровления, и это в большей степени относится к недостаточному уровню учетно-аналитического обеспечения.

Проведя анализ организации учетно-аналитического обеспечения и финансово - хозяйственной деятельности ООО «Мечта» предприятий мы выяснили, что на конец анализируемого периода годовая выручка равнялась 196 478 тыс. руб. За весь анализируемый период отмечен заметный рост выручки на 31 538 тыс. руб., или на 19,1%.

Прибыль от продаж за последний год составила 3 069 тыс. руб. За 3 последних года рост финансового результата от продаж составил 3 167 тыс. руб.

Все показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности.

Активы организации за два последних года изменились незначительно (на 2,7%). Собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,2%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 22 768,0 тыс. руб. За анализируемый период наблюдалось сильное повышение собственного капитала (+4 132,0 тыс. руб.).

Чистые активы организации намного (в 4,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 22,2% за два последних года. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в

то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Для определения вероятности банкротства ООО «МЕЧТА» нами была взята 5-факторная модель Z-счет Альтмана. Проведенный анализ показал, что в ближайшем перспективе вероятность банкротства ООО «Мечта» очень мала.

Проведенный финансовый анализ указывает на низкую вероятность ухудшения финансового состояния или банкротства ООО «Мечта» и данное предприятие в финансовом оздоровлении не нуждается, однако, в ООО «Мечта» относится к предприятиям с недолговременными и несистемными кризисами, для преодоления которых необходимо разработать комплекс мероприятий.

При составлении и реализации плана финансового оздоровления необходимо руководствоваться рядом принципов, которые представляют собой совокупность основных требований, предъявленных к разработке и реализации плана.

1. Принципы целесообразности разработки и реализации плана финансового оздоровления.
2. Принцип адекватности.
3. Принцип системного подхода.
4. Структурный принцип.
5. Принцип содержательности.
6. Принципы коллективности.

Основой разработки и реализации комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению является анализ финансового состояния. Это обуславливает необходимость исследования роли и значения методического инструментария анализа финансового состояния в финансовом оздоровлении организаций.

Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации // Инф. система «Консультант Плюс» / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
2. Налоговый кодекс РФ: федер. закон РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014) Ч.1, федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2014) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
3. Трудовой кодекс РФ: федер. закон РФ от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (в ред. от 31.12.2014 г.) / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/
4. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
5. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
6. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.04.2015) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10339
7. Агафонова М.Н. Бухгалтерский учет: учебник. М.: ИД «ГроссМедиа», 2012. 531с.
8. МСФО 41 // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124485/
9. Агеева О.А., Шахматова Л.С. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров. М.: Издательство Юрайт, 2015. 365 с. // <https://biblio-online.ru/book/2C9D9C21-C18B-4C66-83D5-4D35F741A708>
10. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 421 с. // <http://www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin029.htm>

11. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 с.
12. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Гиляровская Л. Т. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 159 с.
13. Анализ финансовой отчетности : Учебное пособие/ Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М. : Омега-Л, 2015. – 408 с.
14. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент. М. : РИОР, 2014. - 788 с.
15. Бланк И.А. Инвестиционный менеджмент. – Киев : Эльга-Н : Ника-Центр, 2014. - 448 с.
16. Бобков Н.В. Подходы к оценке финансового состояния корпораций // Вестник университета (ГУУ). 2014. № 14.
17. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 215 с.
18. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 816 с.
19. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Питер, 2014. – 528 с.
20. Грачев А.В. Анализ финансово-экономического состояния организации в современных условиях: особенности, недостатки и пути решения// Менеджмент в России и за рубежом. – 2016, №5. – С. 89-98.
21. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. 336 с.
22. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: Академия, 2013. 528 с.
23. Жуков В.Н. Основы бухгалтерского учета. – СПб.: Питер, 2012. 287 с.
24. Камышанов П. Ю. . Бухгалтерский учет: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2013. 720 с.

25. Калущкая Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение в системе управления организацией [Текст] / Н. А. Калущкая // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 341-344.
26. Карпова, Т.П. Управленческий учет. Учебник для вузов. / Т.П. Карпова. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 465 с.
27. Костылев В.А. Бухгалтерский и налоговый учет в организации // Аудиторские ведомости. 2013. №8. С.15 – 17.
28. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект 2015. 721с.
29. Ковалева, О.В., Хахонова, Н.Е Новый план счетов: комментарии и рекомендации к применению с учетом последних изменений. / О.В. Ковалева. - Ростов - на - Дону: Феникс, 2011. - 58 с.
30. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. / Н.П. Кондраков. - М: ИНФРА-М, 2013. - 398 с.
31. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учёту (пятое издание, переработанное и дополненное) - М.: «Проспект», 2011. Система ГАРАНТ, 2013г.
32. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. М.: Форум, НИЦ ИНФРА – М, 2016. 356с.
33. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Горлова. М. Форум: НИЦ ИНФРА – М, 2014. 368 с.
34. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Экономический анализ. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 416 с.
35. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 512 с.
36. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ : Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 479 с.

37. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности организации.- М. : ИНФРА-М, 2015. – 296 с.
38. Финансовое оздоровление организации: проблемы учетно-аналитического обеспечения./ Е.А. Астраханцева. Казань, Изд-во «Печать-Сервис-XXI век». – 2012. – 192 с.
39. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник под ред. Стояновой Е.С. — М.: Перспектива, 2000.
40. Чернышева Ю.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – Ростов-на-Дону : «Феникс», 2015. – 284 с.
41. Чечевицына Л.Н. Экономический анализ. – 2-е изд., доп. и перераб. Ростов н/Д : изд-во «Феникс», 2014. 480 с.
42. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа А. Д. Издательство: «Инфра-М» 2011 г. - 282 с.
43. Altman E.I. Financial Ratios. Discriminant Analysis, and the Prediction of Corporate BankruptcyV/Journal of Finance, September 1968. // http://www.defaultrisk.com/pa_score_01.htm
44. TPS Consulting // <http://www.tpsconsulting.co.uk/>

Приложения