

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Забайкальский государственный университет»
(ФГБОУ ВПО «ЗабГУ»)

Факультет _____
Кафедра _____

ОТЧЕТ

по преддипломной практике

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ
с «04» апреля 2020г. по «11» апреля 2020г.
ПОД КЛЮЧ ЗА 1-3 ДНЯ
Студента гр. _____
(группа)
9186862@MAIL.RU

VAKADEME.RU
(имя, фамилия, отчество)

Руководитель практики от университета

(должность) (подпись) (имя, фамилия, отчество)

Руководитель практики от предприятия

(должность) (подпись) (имя, фамилия, отчество)

Чита
2020г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Основы учета и анализа финансовых результатов деятельности организации.....	4
1.1 Виды финансовых результатов и порядок их формирования.....	4
1.2 Бухгалтерский учет финансовых результатов.....	8
2 Учет и анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «ДМ Ломбард».....	12
2.1 Экономическая характеристика ООО «ДМ Ломбард».....	12
2.2 Учет и документирование финансовых результатов.....	16
2.3 Анализ финансовых результатов.....	19
2.4 Сравнительная характеристика представления в отчетности финансовых результатов по РСБУ и МСФО.....	23
2.5 Выводы и рекомендации по учету и анализу финансовых результатов.....	26
Заключение.....	28
Список литературы.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Целью производственной практики (преддипломной практики) является систематизация теоретических знаний и расширение круга практических умений по профилю подготовки путем сбора и анализа фактического материала для подготовки и написания выпускной квалификационной работы (далее – ВКР), проверки на практике ее основных положений и рекомендаций.

Задачами производственной практики (преддипломной практики) являются:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, умений и навыков, полученных обучающимися в процессе теоретического обучения;
- поиск информации в соответствии с индивидуальным планом, сборе и анализе данных, необходимых для проведения исследования по выбранной теме ВКР;
- проведение расчетов необходимых показателей деятельности организации;
- развитие профессионального мышления в условиях трудового коллектива;
- подготовке отчета о производственной практике, содержащего исходную информацию для подготовки выпускной квалификационной работы.
- обобщение, обработка и анализ исходной информации для выполнения выпускной квалификационной работы;
- анализа практического материала для подготовки доклада и выступления на защите выпускной квалификационной работы.

Практика проходила в ООО «ДМ Ломбард», в качестве бухгалтера.

1 Основы учета и анализа финансовых результатов деятельности организации

1.1 Виды финансовых результатов и порядок их формирования

Финансовые результаты можно классифицировать по нескольким признакам. Рассмотрим наиболее часто встречаемые.

1) По источникам формирования, используемых в учёте:

- прибыль (убыток) от продаж;
- прибыль (убыток) от прочих операций, в том числе реализации имущества;
- балансовая прибыль (убыток).

2) По источникам формирования по основным видам деятельности организации:

- прибыль (убыток) от операционной деятельности;
- прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности;
- прибыль (убыток) от финансовой деятельности.

3) По составу элементов:

- маржинальная прибыль;
- валовая прибыль;
- чистая (нераспределённая) прибыль (непокрытый убыток).

4) По характеру налогообложения:

- налогооблагаемая прибыль;
- прибыль, не подлежащая налогообложению.

5) По периоду формирования:

- прибыль (убыток) предшествующего периода;
- прибыль (убыток) отчётного периода;
- предполагаемая прибыль (убыток).

6) По степени обобщения:

- прибыль (убыток) организации;

- консолидированная прибыль (убыток).

В отчете о финансовых результатах отражаются следующие типы прибыли и убытка:

- 1) Валовая прибыль (убыток).
- 2) Прибыль (убыток) от продаж.
- 3) Прибыль (убыток) до налогообложения.

4) Чистая прибыль (убыток). Валовая прибыль (убыток) – показатель, который представляет собой разницу между выручкой от продажи продукции, товаров, работ, услуг за вычетом НДС, других косвенных налогов и себестоимостью проданной продукции, товаров, работ, услуг.

Прибыль (убыток) от продаж представляет собой разницу между валовой прибылью (убытком) и суммой коммерческих и управленческих расходов. Для определения прибыли (убытка) до налогообложения прибыль (убыток) от продаж увеличивают на сумму процентов к получению, доходов от участия в других организациях, прочих доходов и вычитают сумму процентов к уплате и прочих расходов.

Чистая прибыль (убыток) — это прибыль (до налогообложения) за вычетом текущего налога на прибыль. Формирование конечного финансового результата начинается с отражения разницы между доходами и расходами организации.

Важным моментом при определении показателей прибыли (убытка) является порядок признания доходов и расходов, т.к. не каждый факт получения или выбытия объектов бухгалтерского учета признается в качестве дохода или расхода.

Условиями признания являются:

- сумма дохода (расхода) может быть определена;
- доход получен, а расход осуществлен в соответствии с требованиями законодательства;

- имеется достаточная уверенность в том, что в результате конкретной операции для организации произойдет увеличение или уменьшение экономических выгод.

Информация о доходах и расходах раскрывается в положениях по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации». Согласно ПБУ 9/99 «Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)» [6].

В зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности организации доходы могут подразделяться на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Организации вправе самостоятельно относить доходы к тому или иному виду, учитывая специфику своей деятельности. К доходам от обычных видов деятельности относится выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг. В организациях, основной деятельностью которых является предоставление своих активов во временное пользование за плату по договору аренды, выручкой является арендная плата. В организациях, основная деятельность которых связаны с предоставлением за плату прав на интеллектуальные виды собственности – лицензионные платежи.

Организации, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, признают выручкой поступления, которые связаны с этой деятельностью. «Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности» [6].

В бухгалтерском учете выручка признается только при соблюдении следующих условий:

- 1) Организация имеет право на получение выручки (подтвержденное договором или иным образом).
- 2) Сумма выручки может быть определена.
- 3) Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод.
- 4) Право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком.
- 5) Расходы, которые связаны с этой операцией могут быть определены.

При невыполнении хотя бы одного из данных условий, в бухгалтерском учете вместо выручки признается кредиторская задолженность.

Перечень прочих поступлений довольно велик. Так, например, к ним относятся: поступления связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав на интеллектуальные виды собственности, поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности; поступления от продажи основных средств и иных активов; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; курсовые разницы и другие.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходами признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)» [7].

Расходы также, как и доходы делятся на виды, такие как: - расходы по обычным видам деятельности; - прочие расходы. Расходы по обычным видам деятельности – это расходы, которые связаны с изготовлением и продажей

продукцией, приобретением и продажей товаров, с выполнением работ и оказанием услуг. Организации, деятельностью которых является предоставление в аренду своих активов, предоставление за плату прав на интеллектуальные виды собственности, участие в уставных капиталах других организаций, признают расходами по обычным видам деятельности, те расходы, которые связаны с этой деятельностью.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) МПЗ, продажи (перепродажи) товаров, а также по поддержанию их в исправном состоянии.

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ 1.2 Бухгалтерский учет финансовых результатов ПОД КЛЮЧ ЗА 1-3 ДНЯ

Сумма прибыли или убытка текущего периода складывается из финансового результата от обычных видов деятельности и прочих доходов, и расходов. «В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения» [8].

Основными счетами для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период являются следующие счета восьмого раздела плана счетов «Финансовые результаты»:

- счет 90 «Продажи»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»;

- счет 99 «Прибыли и убытки».

А также счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» седьмого раздела «Капитал». Счет 90 «Продажи» используется для обобщения информации о доходах и расходах, которые связаны с обычными видами деятельности, а также для определения финансового результата по ним.

На этом счете могут отражаться выручка и себестоимость по: готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства; работам и услугам промышленного характера; покупным изделиям (приобретенным для комплектации); товарам; услугам связи; услугам по перевозке грузов и пассажиров и т.п. Сумму выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг отражают по кредиту счета 90 и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг списывают с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и другие в дебет счета 90. В тех отраслях, где фактическую себестоимость проданной продукции определяют в конце года, в течение года на счет 90 списывают плановую себестоимость продукции.

По окончании года определяют разницу между плановой и фактической себестоимостью проданной продукции и сумму разниц списывают в дебет счета 90 (или сторнируют) в корреспонденции с теми счетами, на которых учитывалась эта продукция.

Продавец является налогоплательщиком, поэтому регулярно перечисляет государству обязательные платежи. Суммы налога на добавленную стоимость и акцизов входят в состав доходов организации, но не принадлежат ей.

Суммы таких обязательных платежей отражаются на субсчетах. НДС учитывается на субсчете 90-3. В бухгалтерском учете отражается проводкой: Дт 90-3 Кт 68. Сумма акцизов учитывается на субсчете 90-4 (проводка: Дт

90-4 Кт 68). Организации, которые являются плательщиками экспортных пошлин могут открывать субсчет 90-5. И производить проводки: Дт 90-5 Кт 68.

Так как записи по субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сравнивается совокупный дебетовый оборот по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4 и кредитовый оборот по субсчету 90-1. Таким образом определяется финансовый результат. Если кредитовый оборот больше, чем дебетовый признается прибыль, если наоборот – убыток.

Сумма прибыли или убытка переносится на субсчет 90-9 проводками: Дт 90-1 Кт 90-9 на сумму прибыли и Дт 90-9 Кт (90-2+90-3+90-4) на сумму убытка. Затем финансовый результат списывается с субсчета 90-9 на счет 99. Эта операция отражается как: Дт 90-9 Кт 99. Таким образом, синтетический счет 90 сальдо на отчетную дату не имеет. По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 (кроме субсчета 90-9), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9.

При этом составляются проводки:

- Дт 90-1 Кт 90-9;
- Дт 90-9 Кт 90-2;
- Дт 90-9 Кт 90-3 и т.д.

Аналитический учет по счету 90 ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, работ, услуг, а при необходимости и по другим направлениям (по регионам продаж и т.п.). На финансовый результат деятельности организации существенное влияние могут оказать прочие доходы и расходы. Счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

В торгово-закупочной деятельности: В оптовой торговле, снабженческо-сбытовой деятельности, розничной торговле и общественном питании – аналогично, как и в производственной деятельности. Однако нужно иметь в виду, что:

- под выручкой от продажи товаров понимается сумма оптового, снабженческо-сбытового, розничного оборота или оборота общепита;
- под себестоимостью – сумма реализованных товаров (продуктов в общепите) по покупной стоимости без НДС, уплаченного за них;
- под коммерческими расходами – расходы на продажу товаров (продуктов в общепите).

Рассмотрим подробнее учет формирования доходов предприятия на счетах бухгалтерского учета. Доходы организации, попадающие под исчисление налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

**ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ
ПОД КЛЮЧ ЗА 1-3 ДНЯ
9186862@MAIL.RU
VAKADEME.RU**

2 Учет и анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «ДМ Ломбард»

2.1 Экономическая характеристика ООО «ДМ Ломбард»

ООО «ДМ Ломбард» зарегистрирована 21 мая 2013 г. регистратором МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 2 ПО Г. ЧИТЕ. Организации присвоены ИНН 7524017950, ОГРН 1137524000261, ОКПО 24723246.

Руководитель организации: генеральный директор Миронова Татьяна Павловна.

Юридический адрес ООО «ДМ Ломбард» - 672530, Забайкальский край, Читинский район, поселок городского типа Атамановка, Новая улица, 7, 4.

Основным видом деятельности является «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества».

Организационно-правовая форма: Общество является юридическим лицом в форме общества с ограниченной ответственностью.

Миссия – стратегическая цель, которая определяет предназначение предприятию. Сколько не существовала бы фирма на рынке миссия остается постоянной.

Цель – конечный результат любой деятельности. Цели бывают стратегические и текущие, как для фирмы в целом, так и для отдельного ее подразделения. Целей может быть несколько. Любая цель должна соответствовать критериям: конкретность, качественность, обеспеченность ресурсами, конечность, контролируемость.

Цели компании:

1. Удержать долю рынка за счет привлечения новых клиентов.
2. Обеспечить стабильную прибыль.

Задача – проблемная ситуация с явно заданной целью, которую необходимо достичь. Задача – это то, что требуется сделать в рамках проблемной ситуации.

ООО «ДМ Ломбард» – динамично развивающаяся компания, которая уверенно завоевывает рынок кредитования под залог. В каждом отделении ломбарда ООО «ДМ Ломбард» к вашим услугам квалифицированные эксперты-оценщики, которые в краткие сроки предоставят вам необходимую консультацию и кредитование.

В ООО «ДМ Ломбард» действует схема организационной структуры, указанная на рисунке 1.

Кадровый состав ломбарда небольшой и имеет следующий состав:

- 1.Руководитель;
- 2.Оценщик — 2 человека;
- 3.Продавец — 2 человека;
- 4.Бухгалтер;
- 5.Уборщица.

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ
ПОД КЛЮЧ ЗА 1-3 ДНЯ
9186862@MAIL.RU
VAKADEME.RU



Рисунок 1 – Организационная структура ООО «ДМ Ломбард»

И исполняемые ими функции должны соответствовать реальности. Несоблюдение этих правил приводит к получению немаленьких штрафов.

Бухгалтер: ведет учет финансовых операций, инвентаризирует имущество ломбарда, составляет и анализирует подсчеты затрат и выручки от бизнеса, ведет отчетность, готовит данные по налоговым выплатам, выполняет прочие поручения руководства.

Оценщик: оценивает продукцию клиентов, анализирует информацию для определения стоимости, оформляет и ведет отчетность о процессе оценки, информирует клиентов о причинах уменьшения суммы в случае наличия дефектов или по иным поводам, следит за рыночными предложениями по оцениваемым товарам, оформляет договор сдачи-выкупа продукции, предоставляет населению информацию об услугах ломбарда, расценках, порядке выплаты залога.

Продавец: информирует клиентов об ассортименте, особенностях и дефектах товаров, оформляет процедуру продажи, ведет учет финансов, совершенных сделок, передает замечания и пожелания клиентов руководству, следит за соблюдением санитарно-технических норм функционирования магазина, отвечает за сохранность инвентаря ломбарда, пополняет запасы расходных материалов.

Ресурсы организации – это основные элементы экономического потенциала организации, которые используются для достижения конкретных целей и задач, поставленных организацией.

К основополагающим потенциалам, наиболее нужным в деятельности фирмы, относят:

1. Материальные ресурсы.
2. Трудовые ресурсы.
3. Финансовые ресурсы.
4. Информационные ресурсы.
5. Производственные ресурсы.

В таблице 1 представлен баланс предприятия ООО «ДМ Ломбард».

Таблица 1 – Балансы предприятия ООО «ДМ Ломбард» за три периода, тыс. руб.

Наименование	Периоды		
	2017г.	2018г.	2019г.
Актив			
Оборудование (01-02)	2144,9	1872,3	1652,5
Налоги и сборы (68,69)	104,2	37,5	49,7
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (60,76)	2025,7	3009,0	3065,5
Расчеты по возмещению ущерба (73)	9,1	24,8	24,3
Расчеты с подотчетными лицами (71)	3045,2	-	-
Займы под залог движимого имущества (58)	153582,5	240084,1	77139,6
Займы (58)	12215,6	-	6755,8
Касса, банк (50,51)	1260,1	1449,4	1513,0
Расходы будущих периодов (97)	10260,3	11495,3	11495,3
Пассив			
Уставный капитал (80)	10,0	10,0	10,0
Нераспределенная прибыль (84)	-2838,4	-2757,1	-2919,1
Заемные средства (66)	1079,7	6346,2	1303,7
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (60)	47803,3	63829,7	75437,4
Расчеты по налогам (68)	95,6	70,0	32,9
Расчеты по внебюджетным сборам (69)	80,8	65,4	-
Расчеты с персоналом (70)	-	-	26,9
Прочие кредиторы (62.1, 76.5)	125096,6	176931,6	14455,4
Доходы будущих периодов (98)	-	28,5	28,5
Прочие обязательства (000)	13320,0	13320,0	13320,0
Валюта баланса	184647,6	257972,4	101695,7

На основе таблицы 2 были проведены расчеты, чтобы узнать какую долю занимает каждый показатель в валюте баланса, а также были посчитаны изменения показателей за три периода.

Из предоставленных данных в первой части таблицы видно, что на 31.12.2019 в активах предприятия часть расчетов с поставщиками и подрядчиками составляет три четвертых. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 44,92%.

Уменьшение величины активов организации связаны с уменьшением следующих позиций актива бухгалтерского баланса:

1. Займы под залог движимого имущества – 76 442,9 тыс. руб. -49,77%.
2. Налоги и сборы – 54,5 тыс. руб. или -25,3%.
3. Оборудование – 492,4 тыс. руб. или -22,96%.
4. Расчеты с подотчетными лицами – 3 045,2 тыс. руб. или -100%.

2.2 Учет и документирование финансовых результатов

Документирование финансового результата в бухгалтерском (финансовом) учёте характеризуется документированием финансового результата в первичных учётных документах и в регистрах (ведомостях) бухгалтерского (финансового) учёта, а также в бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Документирование финансового результата в первичных учётных документах бухгалтерского (финансового) учёта. В момент совершения операции либо непосредственно после её окончания бухгалтером составляются первичные учётные документы с целью формирования информации о финансовых результатах деятельности для внешних, внутренних и полезному широкому кругу заинтересованных пользователей. С целью подтверждения финансовых результатов и для составления бухгалтерской (финансовой) отчётности предприятием осуществляется хранение первичных учётных документов.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) согласно Положению по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» [9].

В Положении по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» также определено, что не признается доходами организации:

- суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу клиента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг; авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг; задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Таким образом, исходя из требований ПБУ 9/99 «Доходы организации» не признаются доходами ломбарда:

- получение имущества в залог от залогодателя;
- поступления денежных средств от заемщика в погашение выданного займа; - суммы, вырученные при реализации на публичных торгах не востребованных залогов, так как после погашения услуг и расходов ломбарда, они должны быть возвращены залогодателю.

Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями, исходя из требований ПБУ 9/99 «Доходы организации», характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения [9].

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

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

Выручка признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка [9].

В организациях ломбарда доходами от обычных видов деятельности является выручка от оказания услуг. Она принимается к учету в сумме дебиторской задолженности заемщика за оказанные ему услуги по:

- оценки, хранению изделий, оставленных в залог;
- выдаче займа в форме текущих процентов по договору и процентов за просрочку платежа.

Кроме того, выручкой ломбарда признается доход от реализации имущества, не проданного с публичных торгов и переданного в собственность ломбарда.

Выручка в организациях ломбарда признается в момент заключения договора с заемщиком. За исключением выручки в форме процентов за просрочку платежа, которые начисляются по истечении нормального срока, указанного в договоре.

Датой получения доходов является дата реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав. При определении даты следует иметь в виду, что согласно Налогового Кодекса Российской Федерации реализацией признается:

- по товарам - передача права собственности на них;
- по работам - передача результатов выполненных работ одним лицом для другого лица; возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу.

2.3 Анализ финансовых результатов

Посчитав показатели можно составить таблицу 2, с помощью которой можно увидеть, как изменялись данные показатели за три периода, и проанализировать их.

Таблица 2 – Основные показатели финансовой устойчивости ООО «ДМ Ломбард»

Показатель	Значение показателя			Показатели изменения
	2017г.	2018г.	2019г.	
1. Коэффициент автономии	-0,015	-0,011	-0,029	-0,013
2. Коэффициент финансового левериджа	-0,382	-2,310	-0,448	-0,066
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,027	-0,018	-0,046	-0,019
4. Индекс постоянного актива	-7,583	-0,681	-0,568	7,015
5. Коэффициент покрытия инвестиций	-0,015	-0,011	-0,029	-0,013
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,027	-0,018	-0,045	0,018
7. Коэффициент мобильности имущества	0,988	0,993	0,984	0,005
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,905	0,936	0,840	-0,065
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	-
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1,000	1,000	1,000	0,000

На основе таблицы проанализируем финансовую устойчивость предприятия ООО «ДМ Ломбард», рассматривая каждый показатель по отдельности.

КА показал отрицательное значение -0,029 и упал за три периода на -0,013. Это говорит о том, что организация сильно зависит от заемных источников финансирования, поэтому по данному показателю финансовое положение организации менее устойчивое.

КФЛ в начале всего анализируемого периода показал отрицательное значение -0,382, это значит, что организация упускает возможность использовать финансовый рычаг – повысить рентабельность собственного капитала за счет вовлечения в деятельность заемных средств. На конец анализируемого периода коэффициент также имеет отрицательное значение -0,448.

КОСОС показал отрицательное значение на начало -0,027 и на конец периода -0,046. Данный отрицательный показатель характеризует предприятие, как предприятие, у которого нехватка собственных оборотных средств, нужных для финансовой устойчивости фирмы.

ИПА показал отрицательное значение на начало -7,583 и на конец -0,568 анализируемого периода. Данный показатель за анализируемый период изменился в положительную сторону на 7,015 единиц. Это значит, что предприятие не может покрыть внеоборотные активы с помощью собственного капитала. Отрицательное значение данного показателя получилось из-за отрицательного значения собственного капитала в бухгалтерском балансе.

КПИ данный показатель на начало анализируемого периода показал отрицательное значение -0,015 и на конец периода также показал отрицательное значение -0,029. Изменился показатель на -0,013 единиц за весь анализируемый период. Отрицательное значение данного показателя означает, что часть активов не финансируется за счет устойчивых источников.

КМСК показал в 2014 году рассматриваемого периода отрицательное значение -0,027 и на конец -0,045 рассматриваемого периода. Изменения за анализируемый период составили -0,018 единиц.

КМИ мобильности имущества на начало 0,988 и на конец 0,984 анализируемого периода показал положительное значение, что является положительной чертой анализа. Данный показатель отражает долю средств для погашения долго, так как данный показатель в организации высок, то предприятию будет легче рассчитаться с кредиторами.

КМОС показал на начало 0,905 и на конец 0,840 анализируемого периода был высок, что положительно влияет на финансовую устойчивость организации. Это значит, что у организации высокая скорость оборачиваемости имущества, что является положительной характеристикой организации.

КОЗ невозможно рассчитать, так как запасов у организации на самом деле нет. ККЗ на всем промежутке анализируемых периодов показывает одно и то же значение 1. Это показывает, что у предприятия нет долгосрочной задолженности. За три анализируемых периода положительно изменился только один показатель – индекс постоянного актива.

В таблице 3 будут представлены столбцы, которые будут отражать излишек (недостаток) собственных оборотных средств.

Таблица 3 – Собственные оборотные средства организации устойчивости ООО «ДМ Ломбард»

Показатель СОС	Значение показателя, тыс.руб.		Излишек (недостаток), тыс. руб		
	На начало периода 2017г.	На конец периода 2018г.	2017г.	2018г.	2019г.
СОС ₁	-24 277,4	-4 561,5	-34 537,7	-16 114,0	-16 056,8
СОС ₂	-24 277,4	-4 561,5	-34 537,7	-16 114,0	-16 056,8
СОС ₃	163 198,6	100 043,2	152 938,3	244 606,0	88 547,9

Так как из трех вариантов расчета коэффициентов обеспечения запасов собственными оборотными средствами на 31.12.2019 имеет положительное

значение только один коэффициент, рассчитанный по последнему варианту (COC3), финансовое положение фирмы по этому показателю можно описать как неустойчивое.

У показателей COC1 и COC2 получились одинаковые значения, так как у анализируемой организации нет долгосрочной задолженности, поэтому получились такие же значения как у показателя COC1.

Коэффициент текущей ликвидности – финансовый коэффициент, который равен отношений текущих активов и краткосрочных обязательств. Этот коэффициент показывает способность предприятия погашать текущие обязательства за счет только оборотных активов. Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность предприятия

Таблица 4 – Коэффициенты ликвидности ООО «ДМ Ломбард»

Показатель ликвидности	Значение показателя			Изменение показателя	Рекомендованное значение
	2017г.	2018г.	2019г.		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,97	0,98	0,96	-0,02	2 и более
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,92	0,94	0,85	-0,07	1 и более
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	0,93	0,82	-0,07	0,2 и более

На таблице 4 видно, что на 31.12.2019 при значении норматива (более 2) показатель, характеризующий текущую ликвидность, имеет величину 0,96. Более того необходимо отметить негативное изменение – снижение на -1,24.

Значение показателя быстрой ликвидности 0,85 тоже оказалось ниже допустимого значения. Это значит, что у ООО «ДМ Ломбард» нехватка активов, которые можно в наименьшие сроки свести в денежные средства, чтобы ликвидировать краткосрочную кредиторскую задолженность. В начале анализируемого периода показатель, характеризующий быструю ликвидность, также не совпадал с нормативным значением

Показатель абсолютной ликвидности имеет величину, которая подходит нормативному значению 0,82. И в то же время коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,07.

2.4 Сравнительная характеристика представления в отчетности финансовых результатов по РСБУ и МСФО

Переходный период предоставления отчетности в соответствии с международной практикой введен в России Приказом Минфина от 28.12.2015 N 217н Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940). В связи с этим данной работе рассматривается порядок учета финансовых результатов согласно Российской системе бухгалтерского учета (РСБУ) и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Под доходом согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» понимается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств и иного имущества) и / или погашения обязательств, которое приводит к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791).

В системе международных бухгалтерских нормативных документов отсутствует стандарт, посвященный именно доходам. Однако аналогом ПБУ 9/99 можно считать МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с

покупателями», который с 21 января 2015 года заменил IAS 11 «Договоры на строительство» и IAS 18 «Выручка». Согласно положениям данного стандарта доход - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или улучшения качества активов, или уменьшения величины обязательств, приводящие к увеличению собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 21.01.2015 N 9н). Таким образом, понятие «доход» аналогичны в РСБУ и МСФО.

Российские нормативные акты определяют товары, как активы, приобретенные у другой компании и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Международные стандарты, как видно из представленного выше списка, к товарам относят помимо указанных активов, ещё и запасы.

Прочими доходами являются поступления экономических выгод не от основной деятельности, которые имеют, как правило, нерегулярный характер. Также, как и в РСБУ, их список открытый.

Как видно из предложенных схем, международные и российские стандарты имеют разные подходы к учету доходов от обычных видов деятельности. Можно выделить только лишь несколько положений ПБУ 9/99, сходных с международным стандартом:

- возможность учета выручки способом «по мере готовности»;
- определение выручки с учетом всех скидок (накидок), предусмотренных договором и др.

Таким образом, регламентации по учету доходов, рассмотренных в рамках ПБУ 9/99 «Доходы организации», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и некоторых других нормативных документов, показали разные подходы в международной и российской практике. Отечественным компаниям достаточно сложно будет вести учет доходов по

МСФО в силу того, что МСФО (IFRS) 15 недавно утверждён и пока что не апробирован на практике.

Расходы в российском законодательстве регулируются ПБУ 10/99 «Расходы организации». В МСФО нет единого специального стандарта, регламентирующего учет и порядок отражения в отчетности расходов. Эти данные прописаны в отдельных стандартах.

Заметим, что российская система бухгалтерского учета не имеет строгого понятийного аппарата относительно разграничений некоторых категорий.

Международная практика схоже определяет критерии признания расходов:

- выбытие из организации будущих экономических выгод, связанных с этим объектом расходов, представляется вероятным,
 - стоимость объекта надежно оценена
- Информация надежна, если она полна, нейтральна и не содержит ошибок. или имеет первоначальную стоимость «Концептуальные основы финансовой отчетности».

Таким образом, сопоставив регламентации по учету расходов в системах РСБУ и МСФО, приходим к выводу о существовании ряда ключевых вопросов о том, приводят или нет те или иные операции к формированию расходов.

Рассмотрев сравнение частей, из которых складывается финансовый результат компании (доходы и расходы), следует проанализировать то, как отражается данный показатель согласно разным системам бухгалтерского учета.

Главным источником информации о прибылях и убытках является Отчет о финансовых результатах (РСБУ) и Отчет о совокупном доходе (МСФО). Показатели, необходимые к раскрытию в данной форме отчетности, определены п. 23 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская

отчетность организации» (ПБУ 4/99)» и приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.04.2015) Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Составление Отчета о совокупном доходе международного формата регулирует МСФО (IAS) 1 «Представление финансовых отчетов» МСФО (IAS) 1 «Представление финансовых отчетов». Данный стандарт говорит об общих требованиях его составления, а также о необходимости внесения аналитической информации о полученных доходах и расходах. В этом моменте состоит одно из основных различий отечественного и интернационального составления отчета.

Разница связана, прежде всего, с раскрытием расходов от обычных видов деятельности. В международном стандарте предлагается две возможности для указания расходов - по характеру и по функциям.

2.5 Выводы и рекомендации по учету и анализу финансовых результатов

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «ДМ Ломбард» за анализируемый период (с 31.12.2017 по 31.12.2019).

Уставный капитал превышает чистые активы, при этом за анализируемый период наблюдается падение чистых активов на 52,2 тыс. руб.

Показатели деловой активности в среднем имеют значение 3,5 тыс. дней. Прибыль на инвестированный капитал имеют наибольшее отрицательное значение в 2019 году и составил -643,53%.

Рентабельность активов на конец периода имеет отрицательное значение, которое показало -0,09. Рентабельность собственного капитала на

конец периода имеет положительное значение 5,69, но он не вошел в нормативное значение. Данный показатель за анализируемый период возрос на 6,86.

Показатель рентабельности продаж на конец года имеет отрицательное значение -0,6, до этого показатель был положительным. Показатель с начала анализируемого периода снизился на 0,95.

Показатель текущей ликвидности на конец рассматриваемого промежутка составил 0,96. Данный коэффициент ниже нормативного значения. Индекс постоянного актива на конец анализируемого периода показал отрицательное значение -0,568. Данный показатель не входит в нормативное значение, но за анализируемый период он повысил свое значение на 7,015.

Одним из серьезных маркетинговых инструментов бизнеса, позволяющим выдерживать конкурентную борьбу, на сегодняшний день является веб-сайт. Иначе говоря, это полноценное электронное представительство компании, которое помогает значительно расширить рынок, увеличить объемы продаж, а также повысить узнаваемость бренда.

На данный момент у ООО «ДМ Ломбард» нет сайта.

Полноценный корпоративный сайт представляет собой информационный портал, с помощью которого пользователи могут получить все интересующие их сведения о предоставляемых компанией услугах или товарах. Также одной из целей бизнес сайта является привлечение новых целевых клиентов благодаря проводимой в сети рекламной кампании, которая в отличие от обычной рекламы, не требует непомерного рекламного бюджета.

Чтобы оценить веб-сайт фирмы, необходимо сравнить сайт, рассматриваемой организации, с другими сайтами однородных организаций. При рассмотрении сайтов других фирм, было обнаружены четкие границы ставок и автоматического расчета строки «кредит», которая сразу давала клиенту понять, сколько он получит денежных средств при залоге своего

изделия. Такой функциональности на сайте организации ООО «ДМ Ломбард» нет, что очень ухудшает понимание потенциального клиента и ухудшает его представления об организации в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе прохождения преддипломной практики были изучена характеристика предприятия, организационная структура предприятия, был собран материал, необходимый для написания отчета.

Во время прохождения преддипломной практики, мною были выполнены все задачи, которые были поставлены. Достигнута цель практики, а именно систематизация теоретических знаний и расширение круга практических умений по профилю подготовки путем сбора и анализа фактического материала для подготовки и написания выпускной квалификационной работы (далее – ВКР), проверки на практике ее основных положений и рекомендаций.

Данная преддипломная практика является хорошим практическим опытом для дальнейшей самостоятельной деятельности. За время пройденной практики я познакомилась с новыми интересными фактами. Закрепила свои теоретические знания, лучше ознакомилась со своей профессией, а также данный опыт послужит хорошей ступенькой в моей дальнейшей карьерной лестнице.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2017. - 368 с.
2. Вершигора, Е.Е. Менеджмент: учебное пособие / Е.Е. Вершигора. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 283 с.
3. Веснин, В.Р. Менеджмент: учебник для вузов / В.Р. Веснин. - М.: Проспект, 2017. - 502 с.
4. Виханский, О.С. Менеджмент: учебник / О.С. Виханский, А.И. Наумов. - М.: Эксмо, 2017. - 670 с.
5. Галицкая, С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия. - М.: Эксмо, 2016. - 652 с.
6. Герчикова, И.Н. Менеджмент: учебник для вузов / И.Н. Герчикова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 511 с.
7. Глухов, В.В. Менеджмент: учебник для вузов / В.В. Глухов. - СПб.: Питер, 2015. - 600 с.
8. Дафт, Р.Л. Менеджмент / Д. Л. Дафт. – СПб.: Питер, 2016. - 864 с.
9. Дашков, Л.П., Памбухчиянц, В.К. Организация, технология и проектирование торговых предприятий. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. - 520 с.
10. Зельдович, Б.З. Менеджмент: учебник для вузов / Б.З. Зельдович. - М.: Экзамен, 2016. - 397 с.
11. Иванов, Г.Г. Экономика торгового предприятия: учебник / Г.Г. Иванов. – М.: Академия, 2015. – 317 с.
12. Ковалев, В.В., Волкова, О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. - 424 с.
13. Коротков, Э.М. Менеджмент: учебник / Э.М. Коротков - М: Юрайт, 2016. - 640 с.
14. Лапыгин, Ю.Н. Теория менеджмента. - М.: Рид Групп, 2016. - 336 с.