«Роль финансовой отчетности в разработке и утверждении концептуальных принципов бухгалтерского учета»

|  |  |
| --- | --- |
| Выполнила | Жакупова Т.С. |
| Научный руководительк.э.н., и.о. доцента | Кажмухаметова А.А. |

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| **Введение**…………………………………………………………………………… | 4 |
|  |  |  |
| 1 | **Концептуальные основы и принципы формирования финансовой****отчетности** ……………………………………………………………....… | 6 |
| 1.1 | Экономическая сущность и значение финансовой отчетности ………... | 6 |
| 1.2 | Роль бухгалтерского учёта в процессе составления финансовой отчётности ………………………………………………………..……..…. | 10 |
|  |  |  |
| 2 | **Практические аспекты формирования финансовой отчётности организации** ……………………………….……………………………… | 12 |
| 2.1 | Организационно-правовая характеристика деятельности ТОО «Trans Group IS»………………..………………………………………………….. | 12 |
| 2.2 | Методические приемы и процедуры представления бухгалтерского баланса ………………………………………………………………….…. | 15 |
| 2.3 | Механизм формирования отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств …………………………………………….. | 21 |
| 2.4 | Практика подготовки отчёта об изменениях в капитале и пояснительной записки…………………………………….…………..…. | 26 |
|  |  |  |
| 3 | **Анализ финансовой отчётности и рекомендации по совершенствованию процесса её составления**…………….………….. | 29 |
| 3.1 | Анализ показателей финансовой отчётности организации…………...… | 29 |
| 3.2 | Рекомендации по совершенствованию процесса формирования финансовой отчётности……………………………………………………. | 34 |
| **Заключение**………………………………………………………………………... | 38 |
| **Список использованных источников** ………………………………………… | 40 |
| **Приложения**……………………………………………………………………… | 42 |

**Введение**

**Актуальность темы** финансовой отчётности и бухгалтерского учёта даже при всем желании крайне сложно оспорить, поскольку все производственные предприятия и прочие коммерческие и некоммерческие организации так или иначе обязаны представлять финансовую отчетность. В последние годы правительство Республики Казахстан активно работает над усовершенствованием бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Одной из главных задач является повышение качества финансовой отчетности, которая позволяет правильно оценить финансовое состояние компании и принять обоснованные решения. В связи с этим, актуально исследовать, какая роль финансовой отчетности играет в построении концептуальных основ бухгалтерского учета. Финансовая отчётность представляет главную тему данной дипломной работы. Роль финансовой отчётности в Республике Казахстан значительно выросла в плане её непосредственного влияния на экономику государства. Более того, на сегодняшний день, любая организация в мире, занимающаяся публичной деятельностью, в обязательном порядке должна составлять и предоставлять в уполномоченные органы собственную финансовую отчётность в полном соответствии Международным Стандартам Финансовой Отчётности. На текущий момент, исследования показали, что данное условие соблюдается более, чем в 110 государствах по всей Земле. Говоря о влиятельности этих стандартов, можно отметить, что множество различных стран, включая Южно-Африканскую Республику, Австралию, Гонконг, приняли международные стандарты финансовой отчётности как национальные. Однако, Республика Казахстан пока ещё только на пути полного принятия международных стандартов. Это значит, что несмотря на внедрение большинства международных стандартов в бухгалтерский учёт страны, есть моменты, когда достаточно и более удобно, для хозяйствующих субъектов, использовать Национальные стандарты предоставления финансовой отчётности. Кроме того, Казахстан является страной, которая активно развивается и привлекает иностранные инвесторы. Для того чтобы привлекать капитал, компании должны предоставлять надежную и прозрачную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. Также, регулярное исследование финансовой отчетности позволяет правильно оценить эффективность инвестиций и принимать обоснованные решения по развитию бизнеса. Все вышеперечисленное свидетельствует о том, что тема исследования имеет высокую актуальность для Казахстана и может быть полезной для широкого круга заинтересованных сторон - от бизнесменов до правительственных органов и налоговых служб.

**Целью данной дипломной работы** является исследование сущности финансовой отчетности и ее роли в концепции построения бухгалтерского учёта, с последующим анализом и разработкой рекомендаций на его основе.

**Основными задачами дипломной работы** будут:

- изучение значимости финансовой отчётности в системе бухгалтерского учета;

- раскрытие содержания форм финансовой отчётности;

- проведение анализа показателей финансовой отчётности на конкретном предприятии;

- выяснение путей для совершенствования процесса составления финансовой отчётности.

**Объектом исследования** выступает концепция построения финансовой отчётности и процесс её формирования в ТОО «Trans Group IS».

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Основой для работы послужили фундаментальные и прикладные исследования в области бухгалтерского учета и анализа финансовой отчетности, которые описаны в работах отечественных и зарубежных исследователей. Методологической основой исследования выступили статистические источники, данные Министерства финансов Республики Казахстан, законы Республики Казахстан, нормативно-правовые документы, регулирующие бухгалтерский учет в Республике Казахстан, публикации и монографии по изучаемой тематике, международные стандарты финансовой отчетности, материалы компании.

**Методы исследования** представлены сбором информации, на основе которой проводится анализ показателей с их последующим сравнением относительно прошлого периода.

**С практической стороны**, для последующего анализа, будут освещены структура и содержание пакета финансовой отчётности, то есть такие формы как бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств, отчёт об изменениях в капитале и пояснительная записка. Затем, на основании изучения вышеперечисленных аспектов, будут сделаны выводы, исходя из которых необходимо определить главные проблемы освещаемой темы и дать рекомендации по их устранению.

**Научная новизна исследования** – это выявление слабых участков бухгалтерского учета на основе анализа финансовой отчетности строительно-монтажного предприятия «Trans Group IS». А также выработка подходов методического характера, направленные на совершенствование и улучшение финансового состояние субъекта.

**Практическая значимость** исследования кроется в частности для различных заинтересованных сторон, таких как владельцы бизнеса, инвесторы, банки, налоговые органы и другие. Также это способствует улучшению прозрачности в бизнесе, а вместе с тем и деловой среды для инвесторов и предпринимателей. Кроме того, такое исследование позволяет оптимизировать налогообложение и улучшить финансовое планирование предприятий.

**Структура** дипломной работы включает в себя введение, три основные главы, заключение, список использованных источников и приложения.

**1 Сущность финансовой отчётности и назначение бухгалтерского учёта**

**1.1 Понятие и состав финансовой отчётности**

Информация как являлась наиболее важным ресурсом в каждой сфере предпринимательской деятельности, так и осталась по сей день. Более того, роль информации ещё больше усилилась и продолжает расти. Это происходит от того, что она необходима для грамотного управления субъектом хозяйствования, также возникает нужда в управленческом учёте. В нынешней системе рыночной экономики в Казахстане главенствующим источником информации об экономических субъектах становится их финансовая отчётность, более того, основываясь н её сведениях принимаются внутренние управленческие решения.

Абдашукуров Р.С. в своей книге определяет финансовую отчетность как «набор документов, в которых представлена информация об экономической деятельности предприятия за определенный период времени, а также о его финансовом положении на конец этого периода» [1, с. 142].

Воронина Л.И. в своем исследовании выражает мнение, что финансовая отчетность не является просто набором документов, а представляет собой целостную информационную систему, которая помогает руководству принимать эффективные управленческие решения [2, 437].

В свою очередь, Тайгашинова К.Т. в своей книге утверждает, что финансовая отчетность - это инструмент для взаимодействия предприятия с его заинтересованными сторонами, такими как инвесторы, кредиторы, партнеры и государственные органы [3, с. 184].

Некоторые эксперты считают, что финансовая отчетность должна быть направлена на максимально возможное отображение реального положения дел в компании. Однако, другие ученые утверждают, что финансовая отчетность может быть искажена, например, при использовании различных методов оценки активов и обязательств. Кроме того что финансовая отчетность не всегда отражает реальное положение дел в компании, так как она может содержать скрытые резервы и недостатки.

Другие ученые также отмечают, что финансовая отчетность не должна рассматриваться только как формальный документ, но должна служить инструментом для анализа финансовой деятельности компании и принятия решений на основе этого анализа. Они подчеркивают, что использование финансовой отчетности должно быть сопряжено с анализом конкурентной среды, макроэкономических факторов и других внешних факторов, которые могут влиять на деятельность компании [4, 5, 6].

Таким образом, хотя мнения ученых и экспертов могут отличаться относительно финансовой отчетности, все соглашаются с тем, что она является важным инструментом для понимания финансового положения компании и для принятия решений на основе этой информации.

Определяя такое средство информации как отчётность, можно говорить о совокупности взаимосвязанных показателей, которые приходят из бухгалтерского учёта с целью их систематизации и отражения результатов хозяйственной деятельности, финансового положения на конкретную дату и за определённый промежуток времени. Как правило, данный временной период представляет собой один календарный год.

Тогда, главной целью составления отчётности следует называть обеспечение правдивой финансово-экономической информацией внешнего и внутреннего круга пользователей. Внешний круг пользователей представляет потенциальных инвесторов, аудиторов и различных кредиторов. Внутренними пользователями являются лица управленческого персонала, принимающие решения для дальнейших экономических ходов, полагаясь на сведения отчётности. В общей характеристике пользователя финансовой отчётности можно определить любое физическое или юридическое лицо, которое имеет прямой или косвенный интерес в сведениях о субъекте. Интерес может иметь различный характер, но суть изучения показателей отчётности в том, что они способны раскрыть причины полученных результатов хозяйственной деятельности. Определение пользователей можно рассмотреть в таблице 1.

Таблица 1 – Пользователи финансовой информацией

|  |
| --- |
| Учётные сведения |
| Внутренний круг | Внешний круг |
| Прямой интерес | Косвенный интерес | Отсутствие интереса |
| Управленческий персонал, руководители, отдел менеджмента | Потенциальные инвесторы и кредиторы, держатели акций | Государственные и налоговые органы, обслуживающие банки | Аудиторские организации, орган государственной статистики |
| Примечание – составлено автором |

Важно отметить черту качества и достоверности, представленной в отчётности, бухгалтерской информации. Для того, чтобы удовлетворить данную потребность, которая просто необходима в условиях рыночной экономики, в Закон «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» был внедрен отдельный пункт «депозитарий для организаций публичного интереса». Данное понятие включает цифровую базу данных, которая содержит в себе представленные финансовые и аудиторские отчёты с открытым доступом.

В Республике Казахстан составления финансовой отчётности регулируется четырьмя нормативно-правовыми уровнями: 1. Первый уровень представлен основными законами Казахстана. Сюда входит Конституция РК, Закон «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» принятый 28 февраля 2007 года №234-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.) [7], Налоговый и Предпринимательский кодексы.

2. Вторым уровнем являются принятые стандарты составления и предоставления финансовой отчётности. К данным актам относят основополагающие международные стандарты финансовой отчётности и Национальные стандарты для среднего и малого бизнеса [8].

3. Третий уровень составлен Приказом Министра Финансов Республики Казахстан «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчётности для публикации организаций (кроме финансовых), прочие нормативные документы, которые регулируют порядок формирования и предоставления финансовой отчётности» от 28 июня 2017 года № 404.

4. В четвёртый уровень входят подробные инструкции и указания при определённых условиях, установленных учётной политикой в конкретных экономических субъектах, касательно форм документов и срокам их представления.

Любой организации необходимо заниматься формированием финансовой отчётности и вести бухгалтерский учёт, за исключением индивидуальных предпринимателей, действующих на основе упрощённой декларации и патента, которые не состоят на учёте по налогу на добавленную стоимость и не являются субъектами естественных монополий. Такие индивидуальные предприниматели вправе не заниматься ведением бухгалтерского учёта и документации.

Финансовая отчётность отражает финансовое положение и хозяйственные результаты при помощи своих основных элементов: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Эти пять элементов являются основой для группировки всех ресурсов субъекта.

Активы представляют собой всю собственность и все имущество хозяйствующего субъекта. Их свойственностью можно назвать полную доступность для использования, которая была получена в результате предшествующих экономических решений с целью получения ещё большей выручки.

Обязательства составляют задолженность субъекта другим юридическим или физическим лицам. Стоит отметить тот факт, что при выплате своей кредиторской задолженности происходит уменьшение экономических выгод.

Капитал, в свою очередь образуется из долей участия в капитале других субъектов и собственного уставного капитала, после погашения всех задолженностей. Это можно называть чистым активом.

Расходы являются оттоками ресурсов субъекта и появлением новых обязательств, приводящих к уменьшению объемов собственного капитала. Говоря экономически, это уменьшение выгод.

Доходы обратны расходам, представляя увеличение экономических выгод, они приводят к увеличению ресурсов субъекта и его собственного капитала [9, с. 184].

Все вышеперечисленные элементы находят своё отражение во всей финансовой отчётности. В частности, вся информация об активах, обязательствах и капитале находится в балансе, отражая финансовое положение в целом. Доходы и расходы полностью отображаются в отчёте о прибылях и убытках, представляя картину о результатах хозяйственной деятельности организации. Пакет финансовой отчетности изображен на рисунке 1.

Бухгалтерский баланс

Отчет о движении

денежных средств

Отчет о прибылях и убытках

Финансовая отчетность

Пояснительная записка

Отчет об изменениях в капитале

Рисунок 1 – Пакет финансовой отчетности РК

Примечание - составлен автором

Однако, в дополнение в вышеизложенному списку по международным стандартам финансовой отчётности ещё следует включать описание учётной политики субъекта. А по национальным стандартам финансовой отчётности пакет представлен всего двумя элементами: бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках [10].

Дополнительные параметры и порядок предоставления регламентируются в соответствии с МСФО и МСФО для МСБ, а также законодательными актами страны. Кроме этого, руководствоваться следует также основными понятиями этой сферы. К примеру, отчётный период отчетности начинается 1 января этого года и заканчивается 31 декабря, называется календарным годом. За этот период необходимо составлять финансовую отчётность, а предоставление необходимо выполнить не позднее 30 апреля следующего года. Операции, которые совершались до официальной регистрации организации, следует относить в финансовую отчетность первого отчетного периода. Финансовую отчётность имеют право подписывать только директор организации, и главный бухгалтер при его наличии. Они же и отвечают за предоставленную информацию в данной отчетности и ее своевременность. Важно, что финансовая отчётность должна быть отражена в валюте РК, то есть тенге. Также во время заполнения форм будет необходимо вписывать такие данные: юридический адрес своего местонахождения; характеристика основной деятельности и описание операций; организационно-правовая характеристика субъекта; при наличии, следует указывать материнское предприятие; информация по кадровому учёту в процессе отчетного периода.

И как было сказано, в последствии, предоставляется эта отчётность таким пользователям как учредители, государственные органы, материнской организации, при ее существовании.

**1.2 Роль бухгалтерского учёта в процессе составления финансовой отчётности**

Концептуальная роль бухгалтерского учёта в основе построения финансовой отчётности предполагает основные принципы её составления и качественные аспекты. По национальным стандартам и Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» существует два главенствующих принципа ведения учёта: принцип непрерывности и принцип начисления.

Принцип непрерывности заключается в том, что бухгалтерский учёт необходимо вести с расчётом на продолжение субъектом своей деятельности в дальнейшем. Это значит, что следует не ориентироваться на ликвидацию субъекта или его существенное сокращение деятельности и базы.

Принцип начисления обеспечивает более достоверную информацию и корректность ее составления по сравнению с кассовым методом. Это происходит от того, что вне зависимости от поступления денежных средств в качестве оплаты, происходит признание доходов, расходов и прочих операций по факту их совершения. Таким образом, все хозяйственные события, возникающие в бухгалтерском учёте, относятся к периоду своего происхождения, а не к периоду получения оплаты за них и несения денежных убытков [11, с. 303].

Говоря о качественных факторах финансовой отчётности, следует отметить, что через них регулируется полезность и удобство финансовой отчётности в отношении своих пользователей. Сюда входят четыре основных аспекта, которые характеризуют качество составленной финансовой отчётности:

1) Понятность. Значит, что вся информация финансовой отчётности должна быть понятна тем, для кого предназначена. Однако лица, использующие эту отчётность, соответственно, имеют необходимые для пользования, познания экономики и сферы бухгалтерского учёта.

2) Уместность. Представленные сведения, в условиях ориентира для принятия хозяйственных решений, являются уместными для оценки и подтверждения ошибок и успешных ходов в прошлом, настоящем и будущем периодах.

3) Надежность. Данный фактор обеспечивает правильность представленных данных. Это означает, что каждая форма отчётности отражает информацию со своей точки зрения правдиво, в том числе хозяйственные операции, результатом которых являются изменения в составе активов и пассивов бухгалтерского баланса.

4) Сопоставимость. Или по-другому, способность к сравнению нужна для обеспечения анализа финансового состояния организации и изменений в нем в течение продолжительного времени. К факторам, обеспечивающим данный принцип можно отнести:

- составление форм финансовой отчётности в сопоставимых регистрах;

- сохранение содержания финансовой отчётности за прошлые годы [12].

Кроме таких основных качественных принципов отчетности, международные стандарты предусматривают такие принципы, как:

1. Принцип полноты. Дополняя основные четыре качественных составляющих финансовой отчётности, полнота обеспечивает полноценное отражение всех операций и событий отчетного периода, поскольку несоблюдение данного принципа может сделать отчётность искажённой. Такая отчётность будет не только бесполезной, но и ненадёжной с точки зрения уместности, способной привести к ошибочному решению и последующим убыткам.

2. Принцип осмотрительности. Следуя данному принципу необходимо проявлять должную внимательность и аккуратность при отражении хозяйственных событий, в частности, при разработке экономических рекомендаций при каких-то неопределённостях.

3. Принцип своевременности. Этот принцип основывается на обеспечении информацией в актуальные сроки своих пользователей. При невыполнении своевременности, отчётность рискует потерять свою полезность с уместностью, а субъект получить штраф со стороны уполномоченных органов.

4. Приоритет содержания над формой. Это также основополагающий принцип, по которому экономическая суть операций и событий финансовой отчётности стоит превыше юридической основы этих событий, и соответственно отражаются в бухгалтерском учёте. К наиболее простому для понимания примеру, можно привести аренду основных средств. С юридической точки зрения, наш субъект не обладает этим имуществом, но экономическая суть кроется в использовании субъектом этого имущества в своих предпринимательских целях [13, с. 205].

Применение вышеизложенных принципов и основных качеств на практике подготовки отчётности кроется в цели обеспечения обоснованности экономических решений, которые принимает руководство субъекта, касательно признания каждого объекта финансовой отчётности.

Таким образом, финансовая отчетность представляет собой гибкую структуру информации, которая необходима каждому, кто может проявлять интерес к деятельности субъекта. Она может быть адаптирована к организациям различной формы и рода деятельности, от индивидуальных предпринимателей до акционерных обществ. В то же время, существуют непоколебимые правила и стандарты, которых необходимо придерживать при формировании пакета достоверной и правдивой финансовой отчетности.

**2 Практические аспекты формирования финансовой отчётности организации**

**2.1 Организационно-правовая характеристика деятельности «Trans Group IS»**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Trans Group IS» учреждено в соответствии с законодательством Республики Казахстан и является юридическим лицом со своими правами с момента его государственной регистрации. Товарищество с ограниченной ответственностью «Trans Group IS» руководствуется Конституцией РК, Гражданским Кодексом и Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 г. № 220-1 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2021 г.), а также другими нормативными актами согласно закона РК и действующего Устава. ТОО «Trans Group IS» имеет право нести свои обязанности, быть ответчиком и истцом в суде. А также «Trans Group IS» обладает самостоятельным балансом, имущественными и неимущественными правами, собственными банковскими счетами и данное ТОО вправе вступать в объединения других организаций или быть участником прочих юридических лиц.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Trans Group IS» занимается различными видами строительных и монтажных работ, включая проектирование, строительство, монтаж, ремонт и обслуживание зданий, сооружений и инженерных сетей. Для выполнения этих работ предприятие может иметь свой собственный парк оборудования и специальную технику. Как и все строительные компании, данный субъект занимается строительством сооружений, зданий различных архитектур, всеми видами ремонта, монтажа и наладками оборудования и тех же зданий с сооружениями, коммуникационных сетей. В качестве юридического лица, ТОО «Trans Group IS» обычно регистрируется в соответствии с законодательством РК и получает свой юридический адрес, наименование и свидетельство о регистрации. Далее, оно может получать лицензии на определенные виды деятельности в сфере строительства и монтажа. Кроме того, ТОО «Trans Group IS» оставляет за собой право осуществлять любые виды коммерческой деятельности, которые не запрещены учредительным договором и законодательством Республики Казахстан.

Местонахождение и адрес товарищества с ограниченной ответственностью «Trans Group IS»: г. Астана, район Алматы, ул. Ілияс Жансүгірұлы, 8/1, офис 404.

Говоря о структуре организации, касающейся системы управления персоналом. В «Trans Group IS» руководитель, который отвечает за общее управление и принимает стратегические решения, а также ряд менеджеров и специалистов, отвечающих за конкретные направления деятельности. Внутриорганизационные трудовые отношения регулируются Трудовым Кодексом Республики Казахстан. Исполнительным лицом «Trans Group IS» является дирекция, во главе которой стоит директор, который подотчётен собранию участников товарищества с ограниченной ответственностью.

Основные экономические показатели ТОО «Trans Group IS» за 2021-2022 годы представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Технико – экономические показатели ТОО «Trans Group IS»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | Отклонения |
| +;- | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Доход от выполненных работ, тыс. тенге | 248325 | 287500 | +39175 | +15,78 |
| 2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. тенге | 33024 | 42499 | +9475 | +28,69 |
| 4. Среднегодовая стоимость текущих активов, тыс. тенге | 16335 | 18155 | +1820 | +11,14 |
| 5. Фондоотдача (стр1/ стр3), тенге | 7,52 | 6,77 | -0,75 | -9,97 |
| 6. Себестоимость строительных работ, тыс. тенге | 202700 | 220590 | +17890 | +8,83 |
| 7. Валовой доход, тыс. тенге | 45625 | 66910 | +21285 | +45,65 |
| 8. Расходы периода, тыс. тенге | 28610 | 36960 | +8350 | +29,19 |
| 9. Доход до налогообложения, тыс. тенге | 17015 | 29950 | +12935 | +76,02 |
| 10. Расходы по корпоративному подоходному налогу, тыс. тенге | 3403 | 5990 | +2587 | +76,02 |
| 11. Чистый доход, тыс. тенге | 13612 | 23960 | +10348 | +76,02 |
| 12. Оборачиваемость активов (раз) | 4,45 | 5,15 | +0,7 | +15,73 |
| 13. Рентабельность продаж, % | 5,48 | 8,33 | +2,85 | +52,01 |
| 14. Рентабельность собственного капитала, % | 123,21 | 216,88 | +93,67 | +76,03 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности ТОО «Trans Group IS» [14] |

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать некоторые выводы о деятельности ТОО «Trans Group IS», поскольку анализу подверглись основные экономические показатели. Для начала следует отметить, что прирост выручки в отчетном периоде составил +15,78%. Это, безусловно, хорошо, поскольку доход от реализации увеличивается после реализации работ, услуг и готовой продукции, что приносит денежные средства, которые позволяют окупить все расходы и получить прибыль (рисунок 2).

Среднегодовая стоимость основных средств и среднегодовая стоимость текущих активов также дали рост на +28,69% и +11,14% соответственно. Прирост в абсолютном выражении более существенно показывает разницу между ростом основных фондов (+9475 тыс. тенге) и текущими активами (+1820 тыс. тенге). Это говорит о том, что происходит расширение производственных мощностей, увеличение количества основных фондов для производства и оказания строительно-монтажных услуг. Поэтому вполне естественно, что наибольший прирост оказался у среднегодовых основных фондов. Соответственно, выросла и себестоимость продукции, в абсолютном выражении прирост составил +17890 тыс. тенге, а в относительном +8,83%. Валовый доход, между тем, дал значительный прирост в +45,65%, как и расходы периода +29,19%.

Рисунок 2 – Динамика основных показателей деятельности предприятия,

тыс. тенге

Примечание - составлен автором

Данные рисунка свидетельствуют об увеличении чистой прибыли с относительным приростом +76,02%. Оборачиваемости активов и текущих активов выросли почти на 16%, вместе с тем, продолжительность оборотов сокращается почти на 14%, значит активы оборачиваются чаще и больше.

Также необходимо обратить внимание на рост показателей рентабельности продаж (+52,01%), активов (+76,01%) и собственного капитала (76,03%), так как это один из ключевых показателей успешности бизнеса. Однако, увеличение рентабельности предприятия должно быть стратегической целью, но не единственной, и что это требует комплексного подхода, чтобы добиться долгосрочной и стабильной рентабельности и доходности.

По нормам показателя рентабельности продаж считается, что от 1 до 5% это низкий уровень, от 5 до 20% уже средний, а вот свыше 20% признается крайне прибыльным. Из анализа можно сделать вывод о том, что уровень рентабельности продаж ТОО «Trans Group IS» средний, что говорит о его стандартной прибыльности. Однако, исходя из быстрого роста рентабельности, можно видеть большую прибыльность организации в обозримом будущем.

Бухгалтерский учёт ТОО «Trans Group IS» ведётся по общеустановленному режиму в соответствии со стандартами финансовой отчётности. Это значит, что пакет финансовой отчётности представлен двумя формами: бухгалтерским балансом и отчётом о прибылях и убытках.

ТОО «Trans Group IS» самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета исходя из специфики работы предприятия, при этом самостоятельно приспосабливает применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы.

Бухгалтерский учет ТОО «Trans Group IS» ведется в соответствии с принципами:

- начисления, при котором доходы признаются, когда они заработаны (а не тогда, когда получено возмещение), а расходы - когда они понесены;

- непрерывности деятельности, при котором финансовая отчетность составляется на основе допущения, что компания действует, и продолжит действовать в обозримом будущем.

Бухгалтерский учет в данном товариществе ведется бухгалтерией в соответствии со следующими нормативными документами:

1. Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007г. №234;
2. Международными стандартами финансовой отчетности;
3. Правилами ведения бухгалтерского учета Утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан [от 31 марта 2015 года №241](http://www.buhgalter.kz/kz/content/view/47327/1/);
4. Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 02.10.2018 г. №877.
5. Учетной политикой предприятия.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий для получения своевременной и достоверной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за использованием производственных ресурсов и реализацией готовой продукции. Слагаемые этой системы - первичный учет, документооборот, инвентаризация, План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности [15, с. 152].

Отчетность ТОО «Trans Group IS» является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Таким образом, можно отметить грамотный подход руководства и административного отдела к организации бухгалтерского учёта. При правильном процессе последующих бухгалтерских методов и ведения учета хозяйственных операций можно будет говорить о положительной почве для составления финансовой отчетности товарищества как основного продукта бухгалтерского учета.

**2.2 Методические приемы и процедуры представления бухгалтерского баланса**

Как уже было сказано, бухгалтерский баланс является наиболее важным и основным источником для информирования руководства «Trans Group IS» об имущественном положении субъекта. В частности, на него опираются такие лица, как головной менеджмент, директора и учредители, а также другие, связанные с управлением этого субъекта, должности.

В балансе ТОО «Trans Group IS» отражаются в обобщённом виде объекты собственности юридического лица, специальная группировка создаёт возможность наиболее эффективного расчёта важных экономических коэффициентов.

Сюда входят такие коэффициенты, как:

1) платежеспособность;

2) рентабельность;

3) ликвидность;

4) финансовая устойчивость и структура [16, с. 137].

Данные показатели могут олицетворять более подробную картину для анализа прибыльности и целесообразности использования ресурсов ТОО «Trans Group IS». Благодаря таким данным проводят экспресс-анализ баланса при решении приобретения компании и производят контроль за структурой активов, обязательств. Помимо управленческого персонала информация, представленная в бухгалтерском балансе не менее интересна налоговым органам государства и кредиторам ТОО «Trans Group IS».

Все это говорит о том, что бухгалтерский баланс может показать отклонения от нормы финансового состояния и работы организации. Исходя из этих сигналов следует предпринимать меры по устранению хозяйственных неполадок. Разумеется, несмотря на то, что информация баланса представлена в компактной и наглядной форме, чтобы её правильно воспринять предполагается, что у пользователей достаточный объём экономических знаний для этого. Тогда можно вывести следующие функции бухгалтерского баланса:

- Количественная функция, характеризующая имущественную массу и объём собственного капитала товарищества.

- Правовая функция, показывающая имущественную обособленность юридического лица согласно гражданского кодекса.

- Информативная функция, которая способна охарактеризовать экономические возможности «Trans Group IS» по реальным и предполагаемым финансовым обязательствам, а также сигнализирует о таких затруднениях.

- Резервирующая функция, обеспечивающая наращивание собственного капитала для необходимого расширения деятельности ТОО «Trans Group IS». Данная функция объясняется тем, что через баланс происходит сопоставление всей собственности, прав и обязательств субъекта. Следовательно, имеющихся благ может быть больше или меньше обязательств [17].

Итого в процессе бухгалтерского учёта существует несколько балансов, которые также предусмотрены в ТОО «Trans Group IS»:

1. Вступительный баланс, который составлялся, когда «Trans Group IS» начал вести собственный бухгалтерский учёт. Однако, нужно иметь ввиду тонкую грань между бухгалтерским балансом только рождающихся субъектов и балансом организации-правопреемника, действующих в прошлых периодах субъектов. Вступительный баланс совершенно нового предприятия крайне прост, поскольку он отражает лишь имущественную массу в активе баланса и общую сумму, равную этому имуществу, уставного капитала в пассиве. Еще одной отличительной особенностью вступительного баланса является срок его составления, который не может быть перенесен до конца месяца, а должен сдаваться на число, когда юридическое лицо фактически начинает свою деятельность.

2. Текущий баланс, который необходимо составлять каждый финансовый период, в течение которого ТОО «Trans Group IS» продолжает существовать и осуществлять свою деятельность. Текущими также называют промежуточные балансы, которые составляются за кварталы или полугодия в соответствии с текущим бухгалтерским учётом, на основании инвентаризаций и прочих сверок остатков по счетам.

3. Санируемые балансы, которые составляются для организаций, находящихся в критической ситуации или на пороге банкротства. Как правило, процедуры, сопутствующие таким балансам направлены на улучшения финансово-экономического состояния субъекта, восстановление его платежеспособности. Такие балансы могут значительно отличаться своим содержанием от предыдущих текущих балансов. Это объясняется тем, что некоторые счета и статьи баланса, являющегося ранее текущим, были подвержены сильной уценке, при условии действительности такого рода операций. Или же вовсе не учитываться, если то было искажением или другим, не отвечающим реальности, действием.

4. Ликвидационный баланс, который составляется по данным инвентаризации, как и заключительный вид текущих балансов. Следует отметить, что при составлении ликвидационного баланса происходит отрицание одного из двух основных принципов ведения бухгалтерского учёта – принципа непрерывности. Это происходит от того, что имущество и все остальные статьи оцениваются так, чтобы пользователи могли наиболее точно определить финансовую выгоду от прекращения деятельности субъекта. Помимо этого, также отличной чертой ликвидационного баланса является группировка и расположение в нём статей. Здесь происходит группировка соответственно фактической ликвидности, как всегда, но с упором на порядок удовлетворения требований к ликвидируемому юридическому лицу по Закону РК или другим заверенным документам.

5. Консолидированный баланс, составляемый юридическими лицами, которые имеют дочерние организации. Такого рода балансы являются объединениями нескольких балансов тех компаний, которые являются самостоятельными филиалами, но при этом имеют экономическую взаимосвязь и зависимость от главной организации [18]. В ТОО «Trans Group IS» нет таких дочерних организаций, или вышестоящих материнских подразделений.

Таким образом, можно утверждать, что бухгалтерский баланс способен более других форм охарактеризовать имущественное положение и является важнейшим средством контроля экономической деятельности ТОО «Trans Group IS».

До того, как приступить к процессу формирования годовой отчётности «Trans Group IS» всегда предварительно проводит ряд подготовительных работ, в том числе:

1) Уточнение верность отнесения расходов и доходов по отчетным периодам.

2) Сверка расчётные документы со своими контрагентами. В случае, если истечения исковой давности, следует списать просроченную задолженность.

3) Формирование резерв по сомнительным долгам к взысканию.

4) Проверка соответствие данных бухгалтерского и налогового учёта, а также синтетических счетов с аналитическими счетами.

5) Закрыть все отчетные периоды и убедиться в правильности проведенных бухгалтерских операций вместе с их корреспонденциями.

После того, как процесс подготовки успешно завершен, ТОО «Trans Group IS» приступает к построению бухгалтерского баланса, основой которого служат данные учётных регистров, к которым обязательно прикреплены соответствующие документы в качестве подтверждения. В «Trans Group IS» перед непосредственным балансом, строится оборотно-сальдовая ведомость в качестве заключительной проверки своего учета. В данной ведомости следует уточнить правильность отражения сальдо дебетовых и кредитовых остатков по счетам. Далее нужно отметить, когда формируется отчётность, взаимозачёт активов с обязательствами не проводят. Однако, по стандартам бухгалтерского учёта и правилам, прописанным в учётной политике «Trans Group IS», дебиторская задолженность отражается за вычетом сомнительных требований, как и вычет накопленного износа у основных средств.

Затем «Trans Group IS» приступают к формированию первого документа финансовой отчётности. Само по себе слово баланс обозначает уравновешивание, то есть равенство. В бухгалтерском балансе сохранился этот смысл, поскольку здесь существует необходимое уравнение 1:

АКТИВ = ПАССИВ (1)

Однако, пассивную часть можно классифицировать и разделить на две более конкретные составляющие, тогда можно вывести следующую формулу 2:

АКТИВ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + КАПИТАЛ (2)

В международных стандартах различают вертикальную и горизонтальную модели построения балансов. При использовании вертикальной модели, формулу 3 баланса можно выразить следующим образом:

АКТИВЫ – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (3)

При горизонтальной модели используется классификация на активы и пассивы, а формула представления выражена в уравнении (1). Это более широко применяемый способ, который также применяется ТОО «Trans Group IS».

Обе части баланса, как пассивная, так и активная, сформированы и представлены отдельными статьями. Каждая из этих самых статей, способна в денежной величине охарактеризовать объём однородного экономического вида средств, то есть актива, или его источника – пассива. Все статьи бухгалтерского баланса сгруппированы, а эти группы впоследствии объединены в балансовые разделы. Данное распределение статей по группам, а групп по разделам происходит через применение их экономического содержания (таблица 5). А порядок этих разделов в балансе обусловлен определённой последовательностью, все статьи баланса и его разделы расположены по степени ликвидности. Проще говоря, это возможность превращения актива в денежный эквивалент, чтобы погасить свою задолженность [19].

Таблица 5 – Краткая структура бухгалтерского баланса ТОО «Trans Group IS»

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВЫ | ПАССИВЫ |
| 1. Краткосрочные активы-Денежные средства и их эквиваленты-Краткосрочные финансовые инвестиции-Краткосрочные дебиторская задолженность-Запасы-Текущие налоговые активы-Долгосрочные активы, предназначенные для продажи-Прочие краткосрочные активы | 1. Краткосрочные обязательства-Краткосрочные финансовые обязательства-Обязательства по налогам-Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам-Краткосрочные кредиторская задолженность-Прочие краткосрочные обязательства |
| 2. Долгосрочные активы-Долгосрочные финансовые инвестиции-Долгосрочная дебиторская задолженность-Основные средства-Нематериальные активы-Прочие долгосрочные активы | 2. Долгосрочные обязательства -Долгосрочные финансовые обязательства-Прочие долгосрочные обязательства |
| 3. Капитал и резервы-Уставный капитал-Резервы-Нераспределенный доход |
| Примечание – составлено автором на основе использованных источников |

Вместе с этим происходит также классификация активов и пассивов для удобства пользователей информации, представленной в отчётности, и ещё их оценка. Оценивание даёт точное денежное определение каждого элемента для того, чтобы зафиксировать эти активы и обязательства и правильно отразить в бухгалтерском учёте. Такого рода оценивание, вместе с его методами и порядком проведения непосредственной оценки определено также МСФО, МСФО для МСБ и соответствующими законодательными актами, касательно бухгалтерского учёта [20, с. 127].

Каждый хозяйствующий субъект, как правило, добивается того, чтобы они были конкурентоспособными и удовлетворяли покупательские потребности. Это объясняется тем, что такие активы являются ценными и имеют большую перспективную выгоду. Перспективная выгода заключается в возможности актива способствовать получению, в будущих периодах, экономических выгод, денежных средств. Эти самые выгоды могут быть получены различными способами:

1) при использовании актива в ассортименте других или отдельно с одновременным производством различных товаров;

2) путём обмена актива на другие;

3) способом деления активов на каждого учредителя;

4) при использовании его для погашения своих задолженностей [21].

Такие виды имущества, которые имеют свою физическую основу, как материалы и основные средства, являются большинством на стандартных субъектах производства. Тем не менее, фактор физической основы не является указателем на то, что это актив, поскольку при наличии авторских прав, ноу-хау, торговых марок и патентов, они также будут являться активами, потому что от них также ожидается получение прибыли в перспективе.

По тому же принципу сюда включена краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность, связанная с понятием права собственности. Но опять же, и этот фактор не является главной характеристикой для активов, потому что арендуемое имущество также считается частью актива, при условии, что субъект получает прибыль от такого имущества.

Основным фактором для обязательства считается задолженность субъекта перед другой организацией оказать какую-то услугу или предоставить товар. Обязательства возникают вследствие заключения контракта по приобретению работ или товарно-материальных запасов и по законному требованию. Классифицируют их на текущие и будущие обязательства. Погашением текущей задолженности может считаться: оплата денежными средствами; оказанием работ, услуг; предоставлением эквивалентного товара; заменой одного обязательства другим, посредством займов.

Помимо основных способов, текущее обязательство можно погасить через утрату прав на него у кредитора и посредством перемещения обязательства в капитал [22, с. 138].

Несмотря на то, что в определении капитала говорится, что он является долей активов, это не совсем корректно. Поскольку в своем пятом разделе бухгалтерского баланса «Капитал и резервы» капитал разделяется еще и на различные резервы под переоценку и поддержание капитала, средства акционеров и, конечно, нераспределённый доход (непокрытый убыток). Но данная детализация пятого раздела баланса нужна, чтобы обеспечить полезность финансовой отчетности для своего пользователя, в данном случае, при использовании своего капитала. Обязательное формирование резервов регламентируется уставом на основании закона РК с целью защиты от последствий разорения, в том числе кредиторов. Предприниматели создают подобные резервы, когда Налоговым Кодексом предусмотрена выгода при перемещении имущества и средств в данные резервы. Обычно, эта выгода кроется в снижении налоговой базы от таких действий. Перевод средств в резервы осуществляется из нераспределенной прибыли счета 5610 типового плана счетов от 2019 года.

Валюта баланса ТОО «Trans Group IS» представлена суммой итога каждого его раздела. Общий итог активного раздела баланса всегда должен быть равен итогам пассивных разделов. Такое структурирование на активы, обязательства и капитал существует для того, чтобы можно разглядеть важные разделы и их взаимосвязь. Раздел активов имеет два подраздела – краткосрочные и долгосрочные активы. Краткосрочным активом называется такой объект имущества, который будет использован или реализован в ходе обычной торговой деятельности в течение 12 календарных месяцев. В ТОО «Trans Group IS» к таким относят: сырье и строительные материалы; запасы для использования или реализации; дебиторская задолженность, которая должна быть погашена в течение года; денежные средства.

Активы, которые предполагают использовать или удерживать более одного года являются долгосрочными. Долгосрочными активами «Trans Group IS» являются основные средства и нематериальные активы.

Рассказывая о пассивной части, обязательства классифицированы точно таким же способом. Например, подлежащая погашению более, чем через 12 месяцев кредиторская задолженность, является долгосрочным обязательством. Все остальные обязательства – краткосрочные [23].

Таким образом, говоря о внешней схематичности бухгалтерского баланса ТОО «Trans Group IS», она представлена таблицей, состоящей из двух частей, которые расположены вертикально. Как уже говорилось, в верхней части – активы, то есть имущество. А в нижней – источники формирования актива, то есть пассивы. Форма бухгалтерского баланса согласно стандартов финансовой отчётности должна иметь наглядный вид для упрощенности своего понимания, но при этом достаточно обширная, чтобы представлять всю необходимую информативность в себе.

**2.3 Механизм формирования отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств**

Второй в пакете финансовой отчётности – отчёт о прибылях и убытках ТОО «Trans Group IS» является источником информации, который более детально раскрывает результаты хозяйственной деятельности, то есть расходы и доходы данного товарищества. Через данную отчётность возможно практически оценить степень успешности принятых экономический решений и общей хозяйственной деятельности ТОО «Trans Group IS». Говоря о его аналитических возможностях, следует отметить его важность при оценке рентабельности предприятия, его кредитоспособности и ценности, с точки зрения вложения инвестиционных ресурсов. Это значит, что потенциальный инвестор сможет предсказать, на основе информации, представленной в отчете о прибылях и убытках, вероятные будущие денежные потоки. Однако, весь прогноз не может быть построен, если нет сведений для анализа предыдущих периодов предприятия. Конечно, если товарищество возымело какой-то успех в прошлом, то это вовсе не говорит о том, что в будущий период также будет успешным. Но есть определённые данные предыдущих периодов, которые характеризуют динамику показателей, с их помощью потенциальный инвестор или кредитор способен определить тенденцию развития предприятия.

Отчёт о прибылях и убытках способен также выявить и оценить риск того, что планируемый уровень заработка не будет достигнут. Данные о доходах и расходах помогают выявить связь между ними. Эта информация может быть полезной, например, для оценки того, как изменение спроса на продукцию компании может повлиять на ее доходы и расходы (то есть на ее чистый доход) [24].

Согласно МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", компании могут представлять информацию о совокупном доходе в виде единого отчета или двух отдельных отчетов: об отчете о прибылях и убытках и об отчете о прочем совокупном доходе.

Отчет о прибылях и убытках группирует доходы и расходы таким образом, чтобы выявить прибыль или убыток от обычной деятельности и результаты чрезвычайных обстоятельств. Основная концепция заключается в том, что любые доходы и расходы должны относиться к обычной деятельности, так как они отражают риски, которые свойственны организации при ведении бизнеса в определенных условиях.

Однако, для определения, являются ли такие события чрезвычайными обстоятельствами, необходимо учитывать, что для каждой организации может быть разной степенью риска, связанного с проведением бизнеса в различных условиях. Например, если организация находится в зоне риска землетрясений, то убытки, вызванные землетрясением, могут быть отнесены к результатам обычной деятельности.

В бизнесе часто требуется подробно раскрыть некоторые доходы и расходы. Это происходит, когда эти сведения являются значимыми для объяснения результатов деятельности организации за отчетный период. Например, доходы и расходы могут быть разделены на основную и неосновную деятельность. При составлении отчета о прибылях и убытках организация должна определить метод классификации затрат, который будет использоваться в отчетности. Существует два подхода к классификации затрат: метод «Характера затрат» и метод «Назначения расходов» или метод «Себестоимости продаж». Первый метод объединяет расходы в соответствии с их характером, а второй - в соответствии с их назначением как частью себестоимости продаж. Хотя метод «Назначения расходов» может дать более значимую информацию, его использование может быть более субъективным и требовать больших усилий для проведения распределения расходов [25, с. 184].

Организации, которые используют метод себестоимости для отчетности, должны предоставлять дополнительную информацию о характере расходов по элементам в пояснительной записке или в примечаниях, таких как амортизация, материальные затраты, расходы на оплату труда и т.д. Выбор между методом анализа «по назначению затрат» и методом «по характеру затрат» зависит от отраслевых факторов и характеристик организации. Национальный стандарт финансовой отчетности предусматривает более упрощенную форму отчета о прибылях и убытках для наибольшей наглядности. Для предприятий малого и среднего бизнеса, которые предоставляют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами для малого и среднего бизнеса, данная форма называется отчетом о совокупном доходе и содержит больше пунктов для раскрытия. Для организаций публичного интереса, исключая финансовые компании, форма предусмотрена Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года №404 и имеет ещё более расширенную структуру.

Давайте рассмотрим более подробно отчет о прибылях и убытках, который используется среди малых и средних бизнесов. В нем выделены несколько ключевых статей:

1. «Доход от основной деятельности», который может включать в себя продажу продукции или услуг, а также вознаграждения, проценты, дивиденды, гонорары и ренту. Данная информация рассматривается по счету 6010.

2. «Себестоимость продукции», которая включает все фактические затраты, связанные с ее производством на счете 7010 типового плана счетов.

3.Валовая прибыль, которая вычисляется как разница между доходами и себестоимостью продукции.

4. «Доход от финансирования», который может включать доходы от инвестирования в недвижимость, изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и другие доходы, статьи которых содержатся в подразделе доходов 6100 типового плана счетов.

5. «Прочие доходы», которые включают доходы от выбытия активов, государственных субсидий, операционной аренды и другие доходы, статьи которых находятся в подразделе доходов 6200 типового плана счетов.

6. «Расходы на реализацию продукции и оказание услуг». Данные расходы суммируются в статье 7110 типового плана счетов.

7. «Административные расходы», указанные статье расходов 7210 типового плана счетов.

8. «Расходы на финансирование», для которых предназначен подраздел расходов 7300 типового плана счетов.

9. «Прочие расходы», включающие расходы на выбытие активов, создание резервов и изменение справедливой стоимости биологических активов, а также другие непроизводственные расходы подраздела 7400 типового плана счетов.

10. «Доля прибыли или убытка организации, учитываемых методом долевого участия». Данная статья включает долю совместных и дочерних субъектов по методу долевой части в капитале, в том числе и на убытки.

11. «Прибыль или убыток от прекращаемой деятельности». Здесь отражена сумма выручки от реализации или расчетам, которые связаны с ликвидацией предприятия.

12. «Прибыль или убыток до налогообложения» высчитывается путем сложения сумм строк с кодами 110 и 120. Здесь отражена прибыль до вычета из нее корпоративного подоходного налога, который расположен в пункте ниже.

13. «Расходы по корпоративному подоходному налогу». Согласно Закона Республики Казахстан определена сумма, должная к уплате 20% от налоговой базы.

А затем идет чистая прибыль после уплаты налога, и за ней определяется доля меньшинства, а также прочий совокупный доход, который не принадлежит предыдущим строкам [26, с. 204].

Отчёт о движении денежных средств регламентируется МСФО 7 «Отчёт о движении денежных средств».

Даже убыточные предприятия могут заняться инвестированием в свои основные фонды, в то время как прибыльные организации встречают трудности с оплатой своих обязательств по счетам. Это происходит от того, что для подобных операций необходима вовсе не прибыль, а именно денежные средства. Все дело в том, что согласно одному из двух основных принципов бухгалтерского учета в РК, а именно по принципу начисления, доходы начисляются по факту реализации, а не получением денежных средств. Поэтому денежных средств может не хватать даже у прибыльных субъектов. Отчёт о движении денежных средство содержит информацию об изменении денежных потоков, направленных на финансовую, инвестиционную и операционную деятельность организации (рисунок 3).

Движение денежных средств

Инвестиционная:

- поступления от реализации основных средств и нематериальных активов

- выбытия от приобретения основных средств и нематериальных активов

Финансовая:

-поступления от приобретения займов

-выбытия от погашения заимствований

Операционная:

-поступления от основной деятельности

-выбытия от основной деятельности

Рисунок 3 – Движение денежных средств

Примечание - составлен автором на основе источника [27]

Данные этого отчета не представлены в других видах отчетности, поскольку в балансе отражены лишь начальные и конченые остатки. В отчете о движении денежных средств же подробно раскрыт 1 раздел бухгалтерского баланса о денежных средствах и их эквивалентах. Благодаря данному отчету и его информации можно делать обоснованные прогнозы будущих денежных потоков, а также оценивать платежеспособность и возможности по привлечению денег в инвестирование. Всего есть три вида деятельности от которых идут денежные потоки:

– Инвестиционная деятельность компании, связанная с долгосрочным капиталовложением. В отчёте о движении денежных средств, инвестиции отражаются в виде поступлений и использования денег, целью которых было приобретение или выбытие средств имущества долгосрочного характера, при этом со вступлением в отношение с лицами, которые осуществляют сделки по долгосрочному займу. К денежным потокам от инвестиционной деятельности можно отнести денежные поступления от реализации материальных необоротных активов и платежи по их же приобретению, а также потоки от изъятий и вкладов собственного капитала.

– Финансовая деятельность, включает в себя взаимодействия с краткосрочным кредитом или займом, каким-то ценными бумагами, у которых сроки погашения составляют меньше одного года. Финансовая деятельность постоянно изменяет размеры собственного капитала субъекта. Такая финансовая деятельность – это есть движение денег, которые как-то втянуты во взаимоотношения с организациями собственников, или связанные с организациями по краткосрочным операциям, вроде выплат прибыли по вкладам в уставный капитал или же по краткосрочным денежным вложениям. Результаты всех этих процессов, представляют собой должное приумножение материальных средств компании, которые в будущем будут использованы этим предприятием, ради осуществления каких-либо действий и операций.

– Операционная деятельность предприятия в настоящем времени, которая должна быть предусмотрена документацией лиц, создавших организацию, называется основной деятельностью. Данная деятельность включает в себя список операций, которые к инвестиционной и финансовой деятельности не имеют отношения. Иначе говоря, операционная деятельность – это основные действия, приносящие прибыль предприятию, которые включают доставку, производство или услуги для продажи товаров. Также операционная деятельность предприятия подразумевает получение основной прибыли организации. В отчёте о движении денежных средств эту деятельность отражают в виде полученной, от реализации основной деятельности, выручки. Также к потокам от операционной деятельности следует относить выплаты заработной платы и расчеты с поставщиками страховых, комиссионных и прочих услуг в рамках коммерческих договоров [27].

Существует прямой и косвенный методы для формирования отчета о движении денежных средств.

При использовании прямого метода составления отчета, все поступления и выплаты денежных средств отражаются полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Для составления отчета можно использовать информацию, полученную непосредственно из учетных регистров или из отчета о прибылях и убытках, с корректировкой соответствующих статей.

Косвенный метод предусматривает корректировку чистой прибыли или убытка с учетом не денежных статей, вроде амортизации, прибыли или убытков от движения активов и всех прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых потоков. Данный метод может быть сложным для применения, но при его использовании получается более полная картина потоков денежных средств.

Таким образом, хотя оба метода могут быть использованы для составления отчета о движении денежных средств, разделы инвестиционной и финансовой деятельности всегда строятся по прямому методу. Выбор метода зависит от целей анализа и доступности информации, однако, необходимо помнить, что точность и полнота отчетности являются ключевыми для правильного анализа потоков денежных средств в компании.

**2.4 Практика подготовки отчёта об изменениях в капитале и пояснительной записки**

Значение отчёта об изменениях в капитале кроется в способности демонстрации сведений о каждом движении капитала субъекта, то есть более подробное раскрытие изменений статьи 5 «Капитал» бухгалтерского баланса. В том числе уставный капитал, неоплаченный капитал, резервы и нераспределенный доход. Таким образом, можно сказать, что это движение и изменения основного средства заработка учредителей организации, так что естественно, что для них данный отчёт об изменениях в капитале является наиболее полезным и важным.

Капитал, с точки зрения своей концепции, может классифицироваться как финансовой и физический. Говоря о финансовом капитале, подразумевают инвестиционные ресурсы и общей возможности инвестирования для увеличения в будущем данного капитала. То есть при таком определении, капитал является чистым активом. Если же капитал рассматривается с физической стороны, то он должен иметь собственную операционную силу или, другими словами, производственную мощность. Проще говоря, при первом определении капитал не имеет своей формы, но при этом может быть преобразован в любую, как чистый актив. При втором подходе, под собственным капиталом подразумевают оборудование и машины, с помощью которых создаются доходы. Естественно, что физическое определение подходит далеко не всем организациям, поэтому финансовая концепция капитала куда более распространена [28, с. 266].

Причинами изменений в капитале могут быть различные действия организации, в основном, со стороны своих собственников и учредителей. В числе таких операций могут быть следующие:

1) Конвертация долговых обязательств в капитал. Если ТОО «Trans Group IS» конвертирует долговые обязательства в капитал, это может привести к увеличению ее капитала.

2) Изменения в структуре капитала. Если ТОО «Trans Group IS» изменяет соотношение между своим долгосрочным и краткосрочным капиталом, это может привести к изменению ее капитала.

3) Резервный капитал. Если ТОО «Trans Group IS» увеличивает свой резервный капитал, это может привести к увеличению ее капитала.

В целом, анализ отчета об изменениях в капитале может помочь инвесторам и учредителям оценить финансовое состояние компании и её перспективы роста, а также понять, какие меры компания предпринимает для управления своим капиталом и насколько они были эффективны в отчетном периоде.

Структура отчета об изменениях в капитале подразумевает способ группировки каждого элемента капитала в отдельном столбце. А общее содержание статей, раскрываемых в отчете регламентируется МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». В соответствии с этим международным стандартом финансовой отчетности, необходимо отразить совокупный доход отчетного периода с итогами, которые будут отнесены на дочерние компании и материнское предприятие.

Также для всех элементов собственного капитала в отдельности, нужно предоставить ретроспективный пересчет. Это значит, что по каждому элементу капитала нужен своевременный перерасчет за предшествующие периоды, в случае изменения стандартов учета или методов оценки обязательств с активами, а также при обнаружении ошибок в прошлом. Данный эффект необходим для обеспечения достоверности и наибольшей точности отчета об изменениях в капитале и признан МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [29].

Пояснительная записка представляет собой последний из пяти документов финансовой отчетности, который содержит в себе объяснения по основным положениям, а также по происходившим изменениям в учетной политике и корректировкам финансовой отчетности, в том числе по предыдущим периодам. Данные примечания необходимо для того, чтобы детализировать и в понятной форме изложить основные моменты и аспекты в представленной финансовой отчетности в наиболее понятной для пользователя форме. Кроме того, в примечаниях должны быть изложены сведения, которые не раскрывались и не отражались в первых четырех документах финансовой отчетности. В том числе: описание основной деятельности; количество работников по состоянию на отчетную дату; краткое описание учетной политики; необходимые сведения, которые не представлены в остальной отчетности, как например, события после отчетной даты и условные обязательства.

Нет конкретной и обязательной структуры пояснительной записки в Республике Казахстан. Структура может изменяться и строиться под особенности каждого отдельного субъекта. Однако, обычно пояснительная записка состоит из следующих разделов:

1. Общая информация о предприятии. Этот раздел содержит краткую информацию о предприятии, такую как его название, местоположение, форма собственности, основной вид деятельности, и другие важные характеристики.

2. Отчет о финансовых результатах. В этом разделе представляется отчет о финансовых результатах за отчетный период. Он включает в себя данные о доходах и расходах предприятия, чистой прибыли или убытках, а также о доходах и расходах, связанных с основной и вспомогательной деятельностью предприятия.

3. Финансовая отчетность. Этот раздел содержит детальную информацию о финансовом состоянии предприятия на конец отчетного периода. Он включает в себя баланс, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, а также примечания к отчетности.

4. Управленческий анализ. Этот раздел содержит анализ финансовых показателей предприятия, а также их сравнение с аналогичными показателями других предприятий в отрасли. В этом разделе могут быть представлены данные о финансовом риске предприятия, его ликвидности и рентабельности.

5. Примечания к отчетности. Этот раздел содержит дополнительную информацию, которая не входит в основную отчетность, но может быть полезна пользователям. К примеру, здесь могут быть указаны сведения о гарантиях и обязательствах, сроках исполнения долговых обязательств.

6. Дополнительные разделы. Помимо основных разделов, в пояснительной записке могут быть представлены дополнительные разделы, которые могут быть необходимы в зависимости от конкретной ситуации [28].

В целом, структура пояснительной записки в финансовой отчетности предприятий в Республике Казахстан должна быть понятной и логичной. Данные, представленные в пояснительной записке, должны быть достоверными и соответствовать требованиям законодательства. Кроме того, пояснительная записка должна быть написана понятным языком, который будет доступен для всех пользователей, включая тех, кто не имеет специального образования в области финансовой отчетности.

Таким образом, рассмотрев каждый из элементов финансовой отчетности, можно говорить о том, что она представляет собой схематичную структуру, которая составляется через процесс бухгалтерского учета. Наиболее важным следует выделить бухгалтерский баланс организации, поскольку он обладает наибольшим объемом информации о данном товариществе с ограниченной ответственностью «Trans Group IS». А именно, следует говорить об имущественном положении, раскрывая целиком все элементы имущества, то есть активов организации, как и источников этого имущества, в том числе привлеченных и собственных, говоря о возникающих обязательствах и собственном капитале соответственно. Однако, один только баланс не может раскрыть всю информацию, которая необходима для того, чтобы принимать правильные экономические и хозяйственные решения, а также следить за деятельностью организации.

Бухгалтерский баланс способен показать, но не раскрыть нужные сведения, но для этого существуют остальные формы. Например, только в отчете о прибылях и убытках можно подробно рассмотреть все итоги учета счетов доходов (раздел 6 типового плана счетов) и расходов (раздел 7 типового плана счетов), которых в бухгалтерском балансе попросту нет. Также отчет о движении денежных средств подробно раскрывает сведения о том, куда и зачем были переданы и получены денежные средства, в то время как в бухгалтерском балансе можно лишь показать их остатки. То же касается и отчета об изменениях в капитале, который подробно раскрывает информацию 5 раздела типового плана счетов о капитале и резервах, который наиболее интересен учредителям и обладателям этого самого капитала. Следует сказать, что все формы финансовой отчетности не дублируют и заменяют, наоборот, вместе они дополняют друг друга, полностью удовлетворяя потребность своих пользователей в качественной информации о хозяйствующем субъекте.

**3 Анализ финансовой отчётности и рекомендации по совершенствованию процесса её составления**

**3.1 Анализ показателей финансовой отчётности организации**

Финансовая отчетность является одним из наиболее важных инструментов для оценки финансового состояния и успеха любой компании. Анализ финансовой отчетности позволяет выявить сильные и слабые стороны компании, предоставляя ценную информацию для принятия решений.

Один из главных аспектов анализа финансовой отчетности - это выявление финансовой устойчивости компании. Она позволяет определить, может ли компания продолжать свою деятельность в будущем, учитывая ее финансовые ресурсы и обязательства. Анализ финансовой отчетности также может помочь определить, насколько управление компанией эффективно и как она использует свои ресурсы [30, с. 185].

Наконец, анализ финансовой отчетности является важным инструментом для принятия инвестиционных решений. Он позволяет инвесторам оценить финансовую стабильность и потенциал компании, что помогает принимать решения о том, стоит ли инвестировать в нее или нет.

В данном параграфе будут рассмотрены аналитические данные исследования по финансовой отчетности товарищества с ограниченной ответственностью «Trans Group IS», в частности, показатели бухгалтерского баланса.

Подробнее о статьях бухгалтерского баланса, предоставленного ТОО «Trans Group IS», следует рассмотреть какими имуществом и правами, а также обязательствами обладает данное юридическое лицо. В таблице 6 можно рассмотреть какими краткосрочными активами обладает товарищество.

Таблица 6 – Активы ТОО «Trans Group IS», тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Уд. Вес на конец, % | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода | Уд. Вес на начало, % | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение,% |
| I. Краткосрочные активы |
| Денежные средства  | 23 | 14210 | 13580 | 27 | +630 | +4,64 |
| Запасы | 7 | 3945 | 2755 | 5 | +1190 | +43,19 |
| Итого краткосрочных активов | 30 | 18155 | 16335 | 32 | +1820 | +11,14 |
| II. Долгосрочные активы |
| Основные средства | 69 | 42499 | 33024 | 66 | +9475 | +28,69 |
| Нематериальные активы | 1 | 785 | 884 | 2 | -99 | -11,2 |
| Итого долгосрочных активов | 70 | 43284 | 33908 | 68 | +9376 | +27,65 |
| Баланс  | 100 | 61439 | 50243 | 100 | +11196 | +22,28 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия [14] |

Можно отметить тенденцию увеличения краткосрочных активов ТОО «Trans Group IS», которые представлены денежными средствами и запасами. Общий рост итога краткосрочных активов составило +1820 тыс. тенге в абсолютном выражении, а в относительном, этот итог увеличился на 11,14%. Непогашенная дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые инвестиции, текущие налоговые активы и прочие отсутствуют. Все это говорит о том, что товарищество приобрело большое количество запасов, в том числе строительное сырье, материалы и предметы для административной работы, например, бумага. Вместе с тем, денежных средств также прибавилось, значит, далее мы сможем наблюдать и рост кредиторской задолженности, как минимум, поставщикам и подрядчикам.

Здесь в разделе долгосрочных активов отражены основные средства, которые являются оборудованием для административного офиса, а также строительными приборами и техникой и нематериальные активы, являющиеся интеллектуальной собственностью. Долгосрочная дебиторская задолженность, незавершенное строительство, инвестиционная недвижимость и биологические активы в «Trans Group IS» отсутствуют. Следует отметить, что незначительная потеря стоимости нематериальных активов в размере 99 тыс. тенге, практически не оказала влияния на значительный рост итога долгосрочных активов. Этот рост общей стоимости долгосрочных активов был за счет основных средств, выросших на +9475 тыс. тенге, в относительном выражении прирост составил +28,69%.

Вместе с увеличением стоимости краткосрочных активов (+1820 тыс.) и приростом долгосрочных активов (+9376 тыс.), валюта баланса активной части выросла еще больше, она составила 61439 тыс. тенге на конец периода, с приростом +11196 тыс. тенге в абсолютном, и +22,28% в относительном выражении. Естественно, что активная и пассивная часть должны иметь одинаковое значение. Это обусловлено тем что, увеличив свои активы путем приобретения основных средств, запасов и привлечением внешних денежных средств будут расти и обязательства по ним или же будет расти собственный капитал, то есть, источники формирования этих самых активов – пассивы.

Следующими показателями являются коэффициенты мобилизованных и иммобилизованных активов, которые помогают оценить, какая часть активов компании может быть легко превращена в деньги, иными словами мобилизована, и наоборот, какая часть не может, то есть иммобилизована [31].

Коэффициент мобилизованных и иммобилизованных активов рассчитывается как их отношение к валюте баланса. Если этот коэффициент высокий, то компания имеет большую долю активов, которые могут быть быстро превращены в наличные деньги, что может считаться показателем финансовой устойчивости и гибкости компании в управлении ее активами. Анализ и расчет коэффициента представлен в таблице 7.

Следует сказать, что коэффициент мобилизованных и иммобилизованных активов является важным показателем для анализа строительно-монтажного предприятия. Строительство - это отрасль, которая требует значительных инвестиций в иммобилизованные активы, такие как здания, оборудование, транспортные средства, которые используются для строительства проектов.

Таблица 7 – Коэффициенты мобилизованных и иммобилизованных активов ТОО «Trans Group IS»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула  | 2021г. | 2022г. | Изменения 2022/2021 гг. |
| (+,-) | % |
| Коэффициент мобилизованных средств | Краткосрочные активы / Валюта баланса | 0,27 | 0,30 | +0,03 | +11,11 |
| Коэффициент иммобилизованных средств | Долгосрочные активы / Валюта баланса | 0,68 | 0,70 | +0,02 | +2,97 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия [14] |

Однако, строительные компании должны также иметь достаточный уровень мобилизованных активов, таких как наличные деньги и ценные бумаги, чтобы обеспечить свою финансовую устойчивость и гибкость. Высокий коэффициент мобилизованных и иммобилизованных активов у строительной компании может означать, что она имеет достаточный запас ликвидности для покрытия текущих обязательств, таких как выплаты по зарплате и оплате поставщикам. Это может улучшить ее финансовое положение и повысить доверие кредиторов и инвесторов. Однако, высокий коэффициент мобилизованных и иммобилизованных активов не всегда является показателем успеха для строительной компании.

Следующим объектом анализа в бухгалтерском балансе является его пассивная часть, представленная обязательствами и капиталом. Раздел краткосрочных обязательств представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Обязательства и капитал ТОО «Trans Group IS», тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | Уд. Вес на конец, % | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода | Уд. Вес на начало, % | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение, % |
| III. Краткосрочные обязательства |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 21 | 12865 | 13164 | 26 | -299 | -2,27 |
| Обязательства по налогам | 2,7 | 1650 | 2875 | 6 | -1225 | -42,61 |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 0,3 | 201 | 119 | 0,2 | +82 | +68,91 |
| Краткосрочные кредиторская задолженность | 37 | 23021 | 16478 | 32,8 | +6543 | +39,71 |
| Продолжение таблицы 8 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 20 | 12002 | 7212 | 14 | +4790 | +66,42 |
| Итого краткосрочные обязательства | 81 | 49739 | 39848 | 79 | +9891 | +24,82 |
| V. Капитал |
| Уставный капитал | 0,1 | 50 | 50 | 0,1 | 0 | 0 |
| Нераспределенный доход  | 18,9 | 11650 | 10345 | 20,9 | +1305 | +12,61 |
| Итого капитал | 19 | 11700 | 10395 | 21 | +1305 | +12,55 |
| Баланс (стр. 300+стр.400+стр.500) | 100 | 61439 | 50243 | 100 | +11196 | +22,28 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия [14] |

Исходя из данных, можно сделать вывод о том, что была покрыта небольшая часть финансовых обязательств. Финансовыми обязательствами являются банковские и сторонние займы, кредиты. Также обязательства по налогам были закрыты на 42,61%, но при этом обязательства по другим обязательным и добровольным платежами выросли на 68,91%. Несмотря на такой большой относительный прирост, в абсолютном выражении он не очень значительный. Однако, наибольший абсолютный прирост из всех краткосрочных обязательств был у краткосрочной кредиторской задолженности, составив +6543 тыс. тенге в абсолютном выражении и +39,71% в относительном. Следующей по величине прироста является статья прочих краткосрочных обязательств, составив +4790 тыс. тенге в абсолютном выражении и +66,42% в относительном. Все это показывает, что увеличение до этого активной части, в том числе таких активов как основные средств и запасы, происходило за счёт покупки их у поставщиков и подрядчиков. Как итог, общий прирост краткосрочных обязательств составил +9891 тыс. тенге в абсолютном и +24,82% в относительном.

Долгосрочные обязательства, включая финансовые, оценочные, налоговые, прочие и кредиторскую задолженность никак не изменились и не отражены в балансе, оставив нулевые статьи.

Как можно видеть, уставный капитал ТОО «Trans Group IS» отражен и полностью оплачен, прироста его не было. Из всего пятого раздела бухгалтерского баланса «Капитал», кроме уставного капитала сумма отражена у статьи нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), прирост которой составил +1305 тыс. тенге, в процентном отношении +12,61% по сравнению с началом отчетного периода. Это значит, что доходность ТОО «Trans Group IS» выросла, что безусловно хорошо. Рост нераспределенного дохода является главным внутренним источников инвестиционных ресурсов предприятия. С их помощью можно позволить расширение воспроизводства предприятия, купив, например, еще больше строительно-монтажной техники, оборудования и рабочей силы, привлекая их к новым проектам. Таким образом, путем экстенсивного расширения можно увеличить свою доходность еще больше.

Анализ устойчивости представлен двумя связанными коэффициентами зависимости и независимости. Этот показатель демонстрирует то насколько организация зависима от внешних источников и наоборот свою обеспеченность капиталом [32, с. 143]. Данный анализ представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели финансовой устойчивости ТОО «Trans Group IS»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула  | 2021г. | 2022г. | Изменения 2022/2021 гг. |
| (+,-) | % |
| Коэффициент независимости | Собственный капитал / Ак­тивы | 0,21 | 0,19 | -0,02 | -9,5 |
| Коэффициент зависимости | Сумма привле­ченного заем­ного капитала / Активы | 0,79 | 0,81 | +0,02 | +2,5 |
| Коэффициент финансирования  | Собственный капитал / Заёмный капитал | 0,26 | 0,24 | -0,02 | -7,7 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Заёмный капитал / Собственный капитал  | 3,9 | 4,3 | +0,4 | +10,3 |
| Коэффициент инвестирования | Собственный капитал / Вне оборотные активы | 0,31 | 0,27 | -0,04 | -12,9 |
| Коэффициент маневренности | Текущие активы / Собственный капитал | 1,57 | 1,55 | -0,02 | -1,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности | Текущие активы / Текущие обязательства | 0,41 | 0,37 | -0,04 | -9,8 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия [14] |

По данным, представленным в таблице 9 видно, что финансовая устойчивость анализируемого предприятия за 2021-2022 гг. идет на спад. Об этом свидетельствует снижение коэффициента независимости на -0,02 пункта, в относительном выражении -9,5% по сравнению с предыдущим периодом. Коэффициент зависимости в то же время поднялся на 0,02 пункта и составил +2,5% прироста. Рост коэффициента с каждым годом характеризует большую зависимость предприятия от внешних источников финансирования. В целом, изменения коэффициентов зависимости и независимости свидетельствуют о том, что компания стала больше зависеть от заемного капитала и меньше использовать свои собственные средства для финансирования своей деятельности.

Коэффициент платежеспособности является показателем, который помогает оценить, насколько предприятие способно вовремя выплачивать свои долги. Если у предприятия достаточно денег и эквивалентов, чтобы оно было способно выплатить все свои задолженности, то коэффициент платежеспособности будет высоким, показывая, что товарищество является платежеспособным. Формула 4 коэффициента платежеспособности [33]:

Кпл-ти = Денежные средства / Обязательства (4)

Таблица 10 – Коэффициент платежеспособности ТОО «Trans Group IS»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 год | 2022 год | Изменения +;- |
| Денежные средства, тыс. тенге | 13 580 | 14 210 | +630 |
| Кредиторская задолженность, тыс. тенге | 16 478 | 23 021 | +6 543 |
| Коэффициент платежеспособности, % | 0,82 | 0,62 | -0,20 |
| Примечание – рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия [14] |

ТОО «Trans Group IS» за анализируемый период имеет недостаточно денежных средств для покрытия текущей кредиторской задолженности, поскольку коэффициент представляет значение менее 1, а именно 0,82 и 0,62 в прошлом и отчетном периодах соответственно. Руководству товарищества необходимо своевременно изыскивать средства для покрытия долгов. Следовательно, основные долги ТОО «Trans Group IS» покрываются за счет нераспределенного дохода.

Таким образом, подводя итоги анализа финансовой отчетности товарищества с ограниченной ответственностью «Trans Group IS», нужно отметить в целом неплохой темп в его хозяйственной деятельности. В подтверждение можно привести выросший на 52,02% показатель рентабельности продаж. При этом, коэффициент платежеспособности снизившийся на 0,20 и такие показатели финансовой устойчивости как коэффициент зависимости и независимости предприятия, показавшие рост +2,5% и спад -9,5% соответственно, кричат о необходимости срочного принятия мер управленческим персоналом для того, чтобы стабилизировать ситуацию. Данная тенденция демонстрирует рост заемных средств, их преобладание над собственными, а вместе с тем, снижение уровня платежеспособности, что приводит к неспособности погасить свои обязательства перед кредиторами, которые продолжают расти. При всем этом, также крайне низок уровень мобильности активов, что также говорит о низкой ликвидности товарищества в целом.

**3.2 Рекомендации по совершенствованию процесса формирования финансовой отчётности**

Финансовая отчетность является одним из важнейших инструментов управления ТОО «Trans Group IS», который дает возможность получить информацию о ее финансовом состоянии. В Казахстане существует своя законодательная концепция формирования и представления финансовой отчетности, которая регулирует процесс составления отчетности товарищества.

Путем анализа финансовой отчетности товарищества с ограниченной ответственностью «Trans Group IS» и ее показателей были установлены слабые места, которые оказывают негативное влияние на финансовую устойчивость данной строительно-монтажной организации. Как было отмечено, у ТОО «Trans Group IS» коэффициент иммобилизованных активов в значительной степени преобладает над коэффициентом мобильных активов, что объясняется его основным видом деятельности для которого необходимы дорогостоящие основные средства. Однако, при продолжении роста первого коэффициента есть риск того, что у товарищества могут возникнуть еще большие затруднения с выплатой средств по своим обязательствам, как оплате труда и прочим задолженностям. Вместе с тем, следует обратить внимание на еще одну пару коэффициентов финансовой устойчивости: коэффициенты зависимости и независимости. У «Trans Group IS» наблюдается понижение первого и повышение второго, что говорит о преобладании заемных средств над собственными. Товарищество все больше полагается на сторонний капитал и теряет свою финансовую независимость. Для того, чтобы исправить ситуацию следует рассмотреть возможность выгодной реализации более устаревших видов основных средств, что позволит получить некоторый объем денежных средств. Тогда будет увеличен коэффициент мобильности, а вместе с тем, поднимется платежеспособность товарищества. На данные суммы также можно инвестировать в собственное производство, также не будет необходимости в привлечении заемных средств.

Далее представлены выведенные рекомендации для повышения платежеспособности в целом:

1. Выявление проблемной области в финансовом состоянии. То есть провести отбор факторов, способных привести к такому положению низкой платежеспособности за последние 3-5 лет. Также следует оценить неоплаченные счета дебиторов и провести дополнительный анализ всех источников доходов и платежных потоков.

2. Сокращение расходов. Данный пункт подразумевает исследование возможности организации уменьшить свои затраты на производство, в данном случае строительство, и прочие административные расходы. Например, такой пункт может быть достигнут путем сокращения рабочих кадров, оптимизацию строительно-монтажных процессов машинного оборудования и закупку более дешевых материалов.

3. Поиск материальной поддержки. Проверить возможность получения финансовой помощи со стороны государства или же каких-либо организаций, занимающихся финансовыми инструментами для предприятия малого и среднего бизнесов [34].

4. Реструктуризировать свои долги. Изучить возможность реструктуризации своей кредиторской задолженности, при наличии долгов по кредитам или прочим обязательствам. К таким действиям также можно отнести перенос платежей по долгам на более длительный срок, частичное списание долговых обязательств или же хотя бы снижение процентной ставки.

5. Поиск новых источников доходов. Путем тщательного анализа рынка следует определить для организации пути для получения новых клиентов, дополнительных заказов. Также можно было бы заняться разработкой маркетингового продвижения своих услуг.

6. Следует поработать над менеджментом дебиторской задолженности. Для этого необходимо создать систему для того, чтобы управлять дебиторской задолженностью. Например, сюда можно включить введение кредитных лимитов, строгий контроль за просроченными квитанциями и внедрение жестких правил по оплате.

7. Повысить эффективность менеджмента организации. Имеется ввиду управление именно кадрами, персоналом через разработку системы для поощрения их труда. Можно придумать улучшить среду для мотивации и заняться их повышением квалификации, приобретением навыков.

8. Поиск инноваций и экспансии. Следует заняться оценкой других рынков для выявление новых возможностей организации. Вероятно, есть смысл в приобретении новых видов оборудования для привлечения внимания клиентуры и конкурентоспособности организации. Также есть возможность расширить географию объемов продаж своих услуг через объединение с другими строительными организациями [35].

9. Получение консультационной помощи. Также возможно обращение к специалистам за помощью и консультацией по разработке плана действий и выявления проблемных участков учета.

В общих чертах, для улучшения финансового положение и поднятия уровня платежеспособности ТОО «Trans Group IS», нужно регулярно проводить анализ для мониторинга ситуации, стараться сокращать свои расходы, продумывать возможности обнаружения новых рынков и источников, следить за своей дебиторской задолженностью и повышать эффективность работы организацией над своими проектами.

Также говоря о финансовой отчетности в целом, на нынешний день ее формы и статьи внутри них, определяются законодательством и международными стандартами финансовой отчетности. Однако, в некоторых случаях формы финансовой отчетности могут быть недостаточно понятными, неудобочитаемыми или попросту недостаточно информативными для своих пользователей. С учетом подобных реалий, ниже приведены возможные рекомендации по совершенствованию форм финансовой отчетности.

1) Следует обратить внимание на предоставление более подробной информации в финансовой отчетности. Например, субъекты могли бы предоставлять дополнительную информацию о планировании своих бизнес-операций, стратегии, целей, рисков и прочих сведений. Данная информация поможет пользователям отчетности понимать бизнес-модель компании, ее финансовое состояние и перспективы в более полной мере.

2) Можно использовать современные технологии для создания интерактивных форм финансовой отчетности, которые будут более удобочитаемыми. К примеру, внедрение интерактивных диаграмм, графиков и таблицы, способных оказать помощь в понимании или оценке учетных данных. Более того, следует рассмотреть возможность использования видеоматериалы и аудиоматериалы для максимизации наглядности сведений.

3) Необходимо обратить внимание на упрощение форм финансовой отчетности для малых и средних предприятий. В настоящее время формы финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса могут быть излишне сложными и для многих. Упрощение форм финансовой отчетности может помочь некоторым предприятиям улучшить и ускорить предоставление своей финансовой отчетности и снизить затраты на ее формирование [36].

4) Можно учитывать международный опыт и стандарты при создании форм финансовой отчетности в РК. Многие страны используют свои национальные стандарты, основанные на международных стандартах, чтобы обеспечить более единый подход к созданию и пониманию финансовой отчетности. Казахстан также может использовать этот опыт, чтобы создать формы финансовой отчетности, которые будут более соответствовать мировым стандартам.

5) Следует изучить возможность конкретизации статей финансовой отчетности. К примеру, можно взять первую статью бухгалтерского баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Сюда входят все денежные средства компании, что может в некоторых случаях вызывать трудности в понимании более подробной картины. Если у организации существует другой счет и другая валюта, то это вызовет затруднение в более точной оценке и принятии экономических решений. Следует разработать подстатьи для форм финансовой отчетности с целью их подробного раскрытия.

Наконец, необходимо помнить об обучении и подготовке квалифицированных бухгалтеров и финансистов для создания более точной, понятной и достоверной финансовой отчетности. Бухгалтера должны иметь достаточный уровень знаний и навыков, чтобы создавать и интерпретировать финансовую отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, принятыми международными и национальными стандартами. Кроме того, они должны следить за изменениями в законодательстве и международных стандартах для применения их на практике.

Совершенствование законодательной концепции формирования финансовой отчетности в Республике Казахстан требует также учета международного опыта и практик, вроде обязательного проведения внешнего аудита финансовой отчетности, использования технологий блокчейн и аналитических инструментов, таких как нейросети. Данные изменения помогут улучшить качество и достоверность финансовой отчетности, обеспечить прозрачность и соответствие международным стандартам, а также повысить доверие инвесторов и других заинтересованных сторон в перспективности и открытости субъекта.

Таким образом, модернизация и улучшение процесса формирования и представления финансовой отчетности в Республике Казахстан может быть достигнуто путем предоставления более подробной информации, использования современных технологий, упрощения или создания улучшенных форм, учета международных стандартов и обучения и подготовки бухгалтеров. Эти меры помогут обеспечить более понятную, удобочитаемую и достоверную финансовую отчетность, что в свою очередь, поможет пользователям принимать правильные экономические решения на основе фактов.

**Заключение**

Подводя итоги дипломной работы можно сказать, что возможность влиять на принятие хозяйственных решений и другие важнейшие задачи, касающиеся использования данных бухгалтерского учёта, определяют главенствующую суть и значение финансовой отчётности. Сама же по себе, финансовая отчётность является источником сведений для различного рода процессов анализа её показателей. Основываясь на этих данных можно сделать экспресс-анализ и с его помощью оценить имущественное состояние и хозяйственное положение субъекта, а также такие финансовые показатели как платежеспособность, устойчивость и общая доходность предприятия. Данные показатели способны многое сказать о тенденциях и потенциале развития той или иной фирмы.

ТОО «Trans Group IS» в обязательном порядке фильтрует, адаптирует и обеспечивает систематизацию всей представляемой информации финансовой отчётности для того, чтобы создать возможность для характеристики результатов рабочего процесса и хозяйственной деятельности. Вместе с тем, устраняется излишнее количество дублированных сведений и информации, которая не имеет под собой оснований для своей практической значимости. ТОО «Trans Group IS» также рекомендует обеспечить группировку фактов для того, чтобы облегчить их восприятие. Все эти пункты обеспечиваются в процессе ведения бухгалтерского учёта через нормы и принципы, регламентируемые международными и национальными стандартами финансовой отчётности и Законодательными актами Республики Казахстан, которые в свою очередь соблюдаются товариществом с ограниченной ответственностью «Trans Group IS».

ТОО «Trans Group IS» за анализируемый период имеет недостаточно денежных средств для покрытия текущей кредиторской задолженности, поскольку коэффициент платежеспособности представляет значение менее 1, что подразумевает норму и упал до 0,62 в отчетном периоде. Руководству товарищества необходимо своевременно изыскивать средства для покрытия долгов. При этом, коэффициент платежеспособности снизился вместе с показателями финансовой устойчивости товарищества, таких как коэффициенты зависимости и мобильности активов. Рост коэффициента зависимости составил 0,81, а независимости снизился до 0,19. Ситуация с мобильностью активов менее критична, тут присутствует прирост как коэффициента мобильных активов на +11,11%, так и иммобилизованных на +2,97%. Данная тенденция демонстрирует рост заемных средств, их преобладание над собственными, а вместе с тем, снижение уровня платежеспособности, что приводит к неспособности погасить свои обязательства перед кредиторами, которые продолжают расти.

В ТОО «Trans Group IS» через информацию составленной финансовой отчётности происходит оценка выполнения запланированных результатов и затем формируется управленческий отчёт по выполнению плановых показателей. По данной информации становится возможно определение причин отклонений, на которые следует обратить внимание и по возможности заняться поиском путей для их устранения. Этот отчёт также может многое сказать о качестве прогноза экономической деятельности товарищества и сигнализировать о важности уточнения расчетов для последующего планирования. Это означает, что в организации «Trans Group IS» финансовая отчётность является главным источником формирования плана и инструментом контроля его выполнения.

Финансовая отчётность ТОО «Trans Group IS» является главным инструментом, с помощью которого осуществляется планирование хозяйственно-экономических целей товарищества и также последующий контроль их достижения. Эти самые цели можно свести к двум главным и основополагающим желаниям коммерческого предпринимательства:

1. Заработок, получение большей прибыли.

2. Сохранение источника своих доходов.

Именно эти два пункта представляют собой также основную задачу современного менеджмента, которому должно зарабатывать деньги через имеющееся в распоряжении имущественное состояние своих учредителей. Это значит, что есть необходимость обеспечения такого уровня доходности, чтобы иметь возможность изъятия прибыли без нанесения финансового ущерба при этом, уже вложенному капиталу.

Выходит, что эти две важнейшие цели – получение прибыли и сохранение собственного капитала, способны обладать различным уровнем своего приоритета, который зависит от целей и желания учредителя. Например, если предприниматель ценит моментальную выручку выше долгосрочной перспективы субъекта, то он будет настроен получить свой доход как можно быстрее, изъяв ее из своего капитала. Подобное изъятие говорит о том, что цель сохранения данного капитала, как и дальнейшая финансовая устойчивость субъекта, имеет гораздо меньший приоритет, нежели цель получения прибыли. Таким образом, вытекает нужда в постоянном информировании об отслеживании данных целей при помощи показателей финансовой отчётности. Именно так финансовая отчётность превратилась в главного советчика на уровне рыночной экономики практически в каждой стране мира. Этим объясняется, принятая на законодательном уровне, обязанность по ее формированию и представлению большому количеству пользователей, нуждающимся в правдивой, уместной, надежной и сопоставимой информации о юридическом лице, как и товарищество с ограниченной ответственностью «Trans Group IS».

Таким образом, выполнение предложенных рекомендаций в данной работе должно привести к увеличению собственного капитала, и в последствии, его преобладанию над заемным. Также будет восстановлена платежеспособность, то есть возможность в нужный момент покрыть своими средствами обязательства. При таких условиях, должна выровняться ситуация с мобильностью активов. Вместе с тем, необходимо сохранять рост рентабельности продаж ТОО «Trans Group IS» или поддерживать его на данном уровне.

**Список использованных источников**

1. Мырзалиев Б.С., Абдашукуров Р.С. Основы бухгалтерского учета. Учебное пособие – Алматы: Юридическая литература, 2017. – 160 с.
2. Воронина Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 c.
3. Тайгашинова К.Т. Основы бухгалтерского учета. Учебник. - Алматы.: Издательство «Lem», 2021. - 212 с.
4. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Э.О. МСФО в Казахстане: принципы перехода и применения. Алматы. – ТОО «Издательство LEM». – 2015. – 96 с.
5. Муравицкая Н. К., Корчинская Г. И. Бухгалтерский учет. Учебник. - М.: КноРус, 2021. - 598 c.
6. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Финансовый учет. Учебник. — М.: Центркаталог, 2020. — 552 c.
7. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г..) // www.online.zakon.kz
8. Методические рекомендации к международным стандартам бухгалтерского учета. Выпуск 8 – Алматы, 2016.
9. Бухгалтерский учет от первичного документа до отчетности: Учебное пособие / В.Л. Назарова, О.В. Волохова.- Алматы: Экономика, 2016.- 232 с.
10. Основы бухгалтерского учета: Учебник / К.Т. Тайгашинова.- Алматы: Экономика, 2017.- 202 с.
11. Садиева А.С., Шахарова А.Е., Сагиндыкова Г.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие. Алматы.: Издательство «Lem», 2016.- 364 с.
12. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Бухгалтерский учет в организациях. Учебное пособие - Алматы: Издательство "LEM", 2015.- 432 с.
13. Лупикова Е.В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для вузов / Е.В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 245 с.
14. Финансовая отчетность ТОО «Trans Group IS» за 2021-2022 годы

# [Проскурина](https://www.flip.kz/descript?cat=people&id=24726) В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса. Практическое пособие + CD. - Алматы.: Издательство «Lem», 2021. - 284 с.

1. Теория экономического анализа: учебное пособие / Джаншанло Р.Е.- Алматы: ЛЕМ, 2014.- 156 с.
2. Корженгулова А.А. Финансовый учет -1: учебное пособие.- Алматы: Экономика, 2018.- 274 с.
3. Мощенко Н.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2017. — 272 с.
4. Серикпаева Г.Р., Алпамысова Г.Ж. и Нысанбекова Д.Е. Проблемы и перспективы развития финансовой отчетности в Республике Казахстан. // Научный журнал "Современные исследования в области экономики и управления", № 2, 2020 г., с. 38-43.
5. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для академического бакалавриата / Агеева О.А., Ребизова А.Л. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 385 с.
6. Абжалова А.Х., Байжумаганбетова М.Б. Финансовая отчетность и ее роль в принятии решений. // Научный журнал «Экономическая наука современного мира», № 4, 2020 г., с. 82-85. // www.opi.dfo.kz
7. Алиев М.К. Финансовая отчетность: анализ консолидированной отчетности. Учебное пособие – Астана: Изд. КазУЭФМТ – 2014.- 344с.
8. Аманова Г.Д. Экономический анализ: Учебное пособие. / Аманова Г.Д. – Алматы: Эверо, 2021. -310 с.
9. Байжанов А.Ж. и Кабдуалиева А.А. Финансовая отчетность в условиях инновационного развития Казахстана // Научный журнал «Международные отношения: политика, экономика, право», № 3, 2017 г., с. 90-95. // www.cdb.kz
10. Алтынбекова А.Ш., Абдыкаримова А.А., Джумагулова А.Ж. Современные тенденции и проблемы финансовой отчетности в Республике Казахстан // Научный журнал «Экономика и бизнес», № 2, 2021 г., с. 24-31.
11. [Скала](https://www.flip.kz/descript?cat=people&id=9672) В.И. Учет расходов. Структура расходов. Командировочные. Представительские. Арендные. (оформление, учет, налогообложение. - Алматы.: Издательство «Lem», 2019. -376 с.
12. Алисенов А. С. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. С. Алисенов. — 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 404 с.
13. Каренова Г.С. Бухгалтерский учет: учебник / Попова Л.А. - Караганда, 2016.- 311 с.
14. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» // [pro1c.kz›articles…msf](http://www.yandex.kz/clck/jsredir?from=www.yandex.kz%3Bsearch%2F%3Bweb%3B%3B&text=&etext=2202.t9fvjJkw7BcOoIV26C67RQXctUPkART38WGpj_R4s_MSVu1Rw9mFucml6k0q2-vacQALMLYECY6OrRz-sdUTHGTTY49ApwvrlD0Ut4KqQQ1bmrwXmsg09X-i-1oDZXwIgvW8ZOSL9VkgmdoiLuyJbEEZxiu2IZ3mch_jSHqEjWmq3CiF8Cy5VGU9-tyI6Zl0b2NqdXhwb250dmlvZHZvZw.e1519069473be15385d6206b0b32def50431ac91&uuid=&state=RsWHKQP_fPE,&&cst=AxbTlK7nwx6hOtlFEVBANhrfDj0Vqnn6WFpwMhr893iOiDKl4NZIXtgLYqsrO5vEkKaf5mdWBiPyJvqB1jKvCQRPF2HIXmruw7dGk9JwOKakb1UBpxaWrtVnRvtH-aJ-K54wUCKYdh8cxLvb2RtWKvyV7ysfu1NV5OJ_GpwMC_ajmBatQixp8urbtlEflpphyxyQCaH8uKzlmyCl09qGhL7iL8gPQBcMoQba2mgCmjJJlF4Y8xdP1k1CEP80TcK9q7m1yBkWupGz4hdmvD0h3cKjAnt4Jagzlew6K38Pn6yPUmNfx8AD70IK9NjjsOJ4eS0CC4Pdr6JIt-MrOepT0ymjc95UlxBQLkWb07lOG6XVc-eFroSn-ZNqfAkHRBkeKE0Vg-p0JMTaY8ZoNun3jxkVdSHMvndBiCwjLucrbbsNAv9CegR_msqBHa8HK9yKfjcbo6XrYyuL0r9iZuM3RcM0nxvCNkurdachNZBws6h-fireXQoaBcGj02duC0wNvFbkuZP_LAgP2LAGWtBYQoxx2G8_8vvpf2x4RNRHIZuEkQHm8MBtvv3Wpw0CcO4SkYEQQXYXPBkgQE7c6NSocfr9UGGGHrg_xZ-TjfYhfEFIB90l_i2IdMduaE6qd2-JtTjnUAvcjftkmvlDTe_dC12vPtKh0TDMUzaKAhWciLP0gFOKphO0oclXDQPYr24wldrGdeOPBq1p51VdTkmbvrb-Skk2XyrBpzl-oUaLwQukjSeH1UYtl1JnnukRWh0kPSp5Xt-7YJD5Y2gguzqvMTo7MUT9B5SoKdf4XVTL4xYyo4lxRdLE3D4rhGkQpeochOXl_CuggoDz8ww8RvpjXreGOjN-A3QI4CA8N8HWs5OTQ27l0FSRNAOe6tybpSDFa1QdofQ0nPhrfJ9g4hGW1y5S6gnwinVjesAiLVFVAVbJ7wHsa0TyTh7G8SuPvkJn&data=VzFITjJTUER3MkI4MEY5djBaZUVGLVNyWEpkMlJLTkZDRE9ka1A2T1NfN0xYS2d1LU5zUmI3SjA3OHpNZDBoUjgwUnIyMUpuMUFXalI3cXYwWW1qZnRJem8xa3RqNW9wS2VCbGZRTGxYUWRHcnhQU0xOQ2NrbEpHM2kyd3RObHktZU1PTE1Sc1lQS3dSaGNyTlVpU0N4c0IyRVltSjZybEdNSDI2MVVkMGNMLWFBN3BtOFNuQXlBMldzeC1PM3duMERsVlQ3eUcyNTUtRXRNdXRrN05hYnphdmloTTcycDY2amtBM1E0US10MXEwVnBHb1YtbTlQVkZ0QVZWWUxYaExxVXo1YUN3c3Q0a0NydFZrZk9pOVEsLA,,&sign=9c36a4afac25bedf93abe6c51f4fbb98&keyno=WEB_0&b64e=2&ref=mag21uLwzH-rYVS7bq28kRNSFOy4kcBbccX9ovLFpc2Ek_Ieo1TcANR6ILNaPIDcQH7weOorX7nIR7FwfYlNavutJ6HGYaRtYPrSJmOuolWQ_CJ_p1ZVp0H-a1kHr_YmPHOMLPXCiHoMVVSEK8HAnzegQc8WpMSMno7UTtMCHkzKEUtXHufhIMZBsXIAO0IVctzFkcUR3ZvXYYrKT1bGdFQfhZi7mqHsxkS5CXsMApZ1d58c7qW2NxPQJ-1a3L0PqNcOSKfHzzhioX9PVEiJk1zem-LJ6-Ecl5TAXBcm_OaY)о
15. Жакупова Ж.К. Анализ финансовой отчетности: практические рекомендации. Учебное пособие. Алматы: Арман, 2018. -215 с.
16. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: Учебник. / Турманидзе Т.У. - М.: ЮНИТИ, 2019. - 287 c.
17. Никифорова Е.В. Комплексный стратегический анализ устойчивого развития экономических субъектов. Учебник. - М.: КноРус. 2019.- 168 с.
18. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2018. - 118 c.
19. Байбекова Г.Б. Финансовая отчетность как инструмент финансового анализа // Вестник КазНУ им. Аль-Фараби. Серия экономическая, № 4 (88), 2019 г., с. 50-55.
20. 35 Бестужев Н.А. Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия //
21. [https://www.fd.ru/articles](https://www.fd.ru/articles%20)

36 Совершенствование бухгалтерской (финансовой) отчетности // <https://otherreferats.allbest.ru/audit>