

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансового состояния предприятия

Студент

С.С. Фаталиева

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Д.Е. Семёнов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Фаталиева Сабина Сабировна.

Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия».

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Семёнов Денис Евгеньевич.

Цель исследования – проведение анализа финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» и разработка мероприятий по его улучшению.

Объект исследования – ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС», основным видом деятельности которого является торговля оптовая промышленными химикатами.

Предмет исследования – бухгалтерская отчётность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Структура и объём работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 26 источников и 2-х приложений. Общий объём работы, без приложений, 55 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 17.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы проведения анализа финансового состояния организации по данным отчётности хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе произведён анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Третий раздел содержит рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Практическая значимость работы состоит в том, что проведённый анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» в подразделах 2.2, 2.3, 2.4, 3.1 позволяет организации успешно управлять его финансами.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретическое обоснование необходимости анализа финансового состояния по данным отчётности хозяйствующего субъекта	7
1.1 Необходимость и сущность анализа финансового состояния	7
1.2 Источники аналитической информации для анализа финансового состояния предприятия.....	12
1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия.....	15
2 Анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» по данным отчётности хозяйствующего субъекта	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»	24
2.2 Анализ баланса предприятия.....	29
2.3 Анализ финансовой устойчивости предприятия	34
2.4 Анализ финансовых результатов предприятия.....	37
3 Направления улучшения финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»	45
3.1 Результаты оценки финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»	45
3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»	49
Заключение	53
Список используемой литературы	57
Приложение А Бухгалтерская отчётность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год	60
Приложение Б Бухгалтерская отчётность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2019 год	62

Введение

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта является отражением эффективности его финансово-хозяйственной деятельности.

В рыночной экономике финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает конечные результаты его деятельности, которые представляют интерес не только для работников самого субъекта, а также для его партнеров, государственных, финансовых, налоговых органов.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что с помощью анализа хозяйственной деятельности вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Над темой анализа финансового состояния предприятия работали такие учётные как Шеремет Анатолий Данилович (создатель научной школы комплексного экономического анализа), Савицкая Глафира Викентьевна (труды по проблемам теории, методологии, методики анализа хозяйственной деятельности предприятий получили признание научной общественности стран СНГ), а также Гиляровская Лилия Тимофеевна, Сайфулин Рафик Саитович и другие.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» и разработке мероприятий по его улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы проведения анализа финансового состояния организации по данным отчётности хозяйствующего субъекта;

- дать краткую экономическую характеристику ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»;
- проанализировать имущество исследуемого хозяйствующего субъекта и показатели ликвидности;
- оценить финансовую устойчивость ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»;
- провести анализ финансовых результатов исследуемого хозяйствующего субъекта;
- дать оценку результатам финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»;
- выработать рекомендации для улучшения финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Объектом исследования является ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Предметом данного анализа является бухгалтерская отчётность исследуемого хозяйствующего субъекта.

При написании бакалаврской работы использовались следующие методы исследований:

- теоретический – научное осмысление сущности, содержания и особенностей анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта;
- эмпирический – наблюдение, описание, изменение данных анализа финансового состояния исследуемого хозяйствующего субъекта.

Информационной базой выпускной квалификационной работы выступают федеральные законы, нормативно-правовые документы, положения, монографии, учебные пособия, которые затрагивают тему исследования, а также документы бухгалтерской отчётности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 годы (бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах).

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что проведённый анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» позволяет организации успешно управлять его финансами.

Структура бакалаврской работы выглядит следующим образом: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, приложения.

Во введении сформированы цели и задачи работы, а также практическая значимость результатов исследования.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы проведения анализа финансового состояния организации по данным отчётности хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе произведён анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Третий раздел содержит рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

В заключении бакалаврской работы подведены итоги проведённого исследования и сделаны выводы.

1 Теоретическое обоснование необходимости анализа финансового состояния по данным отчётности хозяйствующего субъекта

1.1 Необходимость и сущность анализа финансового состояния

Процедура анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта является залогом успешного управления его финансами.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать и эффективно осуществлять свою деятельность, что характеризуется способностью взаимодействовать с другими юридическими и физическими лицами, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью, эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, отражающей уровень состояния капитала [25, с. 163].

В рыночной экономике финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает конечные результаты его деятельности, которые представляют интерес не только для работников самого субъекта, а также для его партнёров, государственных, финансовых, налоговых органов.

Представленное выше говорит о том, что проведение анализа финансового состояния, несомненно, является важной ролью в экономическом процессе.

Финансовый анализ необходим для всех участников экономического процесса (менеджеров, собственников, кредиторов, инвесторов, поставщиков).

В настоящее время одной из функций управления деятельностью предприятия является экономический анализ.

Планирование представляет важную функцию в системе управления производством на предприятии, с помощью которого определяются направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников. Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия,

определение путей достижения лучших конечных результатов производства [6, с. 272].

В ходе выполнения планов, нужно иметь полную и правдивую информацию о текущей деятельности предприятия для его управления. В связи с этим одной из функций управления является учёт, обеспечивающий постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления и контроля за ходом выполнения планов и деятельностью предприятия.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Финансовый анализ является основой научного управления предприятием, обеспечивает его эффективность и объективность, а также предшествует решениям и действиям, обосновывая их [21, с. 87].

Цель изучения финансового состояния предприятия состоит в том, чтобы изыскать дополнительные фонды денежных средств для наиболее рационального и экономического ведения хозяйственной деятельности.

На рисунке 1 представлены критерии хорошего и неудовлетворительного финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Изучение финансового положения предприятия должно дать его руководству представление о текущем состоянии, а лицам, заинтересованным в его финансовом состоянии, сведения, необходимые для беспристрастного суждения, которое даст возможность предпринять решения выгодные для обеих сторон.

Устойчивое финансовое положение предприятия – это результат умелого и просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, которые определяют результаты деятельности предприятия [26, с. 189].

С точки зрения управления фирмой причинами неплатёжеспособности выступают недостаточный учёт требований рынка (по предлагаемому ассортименту, по качеству товара, по цене и т.д.) и неудовлетворительное финансовое руководство предприятием, когда оно неправильно учитывает

риски, делает серьезные ошибки, избыточно отягощается обязательствами. Первый случай говорит о болезни бизнеса, а во второй – о болезни финансового менеджмента [22, с. 291].



Рисунок 1 – Критерии хорошего и неудовлетворительного финансового состояния хозяйствующего субъекта

В современных российских условиях особое значение приобретает связанная с изучением и прогнозированием его финансового состояния серьёзная аналитическая работа на предприятии. Осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное её банкротство, позволяет своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансов фирмы.

Выбор партнёров в бизнесе должен осуществляться на базе оценки финансовой состоятельности предприятий и организаций. Именно поэтому для каждого хозяйствующего субъекта столь важно систематически

наблюдать за собственным «здоровьем», располагая объективными критериями оценки финансового состояния. Следовательно анализ финансового состояния выступает очень важной частью всей экономической работы, необходимым условием грамотного управления предприятием, объективной предпосылкой обоснованного планирования и рационального использования финансовых ресурсов [26, с. 211].

Место предприятия на рынке и способность функционировать в экономическом пространстве определяют количественные и качественные параметры его финансового состояния, что привело к повышению роли управления финансами в общем процессе управления экономикой.

Правильность оценивания финансового состояния как своей организации, так и её существующих и потенциальных контрагентов, зависит от следующих факторов, представленных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Факторы, влияющие на правильность оценивания финансового состояния хозяйствующего субъекта

Таким образом, анализ финансового состояния является важным элементом в системе управления деятельностью предприятия, средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

В наше время роль анализа как средства управления деятельностью на предприятии возрастает. Управленческие решения и действия должны быть основаны на точных расчётах, глубоком и всестороннем проведении финансового анализа, а также должны быть обоснованными, мотивированными и оптимальными.

Чувствительные потери в современных условиях приносят недооценка роли анализа финансового состояния предприятия, ошибки в планах и управленческих действиях. А хорошие результаты и высокую экономическую эффективность имеют те предприятия, которые серьёзно относятся к финансовому анализу [6, с. 308].

Над темой анализа финансового состояния предприятия работали такие учёные как Шеремет Анатолий Данилович, Савицкая Глафира Викентьевна, а также Гиляровская Лилия Тимофеевна, Сайфулин Рафик Саитович и другие.

Одним из самых известных и выдающихся учёных является Шеремет Анатолий Данилович. Внеся большой вклад в развитие российской науки, Анатолий Данилович создал научную школу комплексного экономического анализа и до последних дней занимался научной деятельностью уйдя из жизни 5 января 2020 года.

Фундаментальные работы А.Д. Шеремета получили самую высокую оценку специалистов не только в России, но и за рубежом, при этом подняв престиж бухгалтерской профессии в целом.

1.2 Источники аналитической информации для анализа финансового состояния предприятия

Залогом успешно проведённого анализа финансового состояния является качественная информационная база. Для оценки эффективности работы организации внешними пользователями используются данные отчётности.

Состав и содержание бухгалтерской отчётности в настоящее время регулируются следующими нормативными документами:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (ред. от 26.07.2019) [12];
- Положением по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) [16];
- Приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» (в ред. от 19.04.2019) [14];
- Планом счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010) [15];
- Положениями по бухгалтерскому учёту и другими документами.

Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» содержит наиболее общие положения в отношении отчётности.

На рисунке 3 представлены основные источники информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Важнейшим источником информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта выступает бухгалтерская отчётность.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учёте», бухгалтерская отчётность – это «единая система данных об имущественном и

финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учёта по установленным формам».



Рисунок 3 – Основные источники информации для анализа финансового состояния

В соответствии с ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ в состав бухгалтерской отчётности включаются следующие документы, представленные на рисунке 4.

Методика анализа финансовой отчётности основывается на знании и понимании экономической природы статей отчётности, содержания основных аналитических взаимосвязей отчётных форм, ограничений, присущих балансу и сопутствующим отчётным формам [25, с. 195].

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия.



Рисунок 4 – Состав годовой бухгалтерской отчётности организации

Умение экономического чтения бухгалтерского баланса означает знание взаимосвязи каждого его раздела и групп, а также содержание статей, их связь друг с другом, способа их оценки, роль каждой статьи в деятельности хозяйствующего субъекта, что даёт следующие возможности, представленные на рисунке 5.

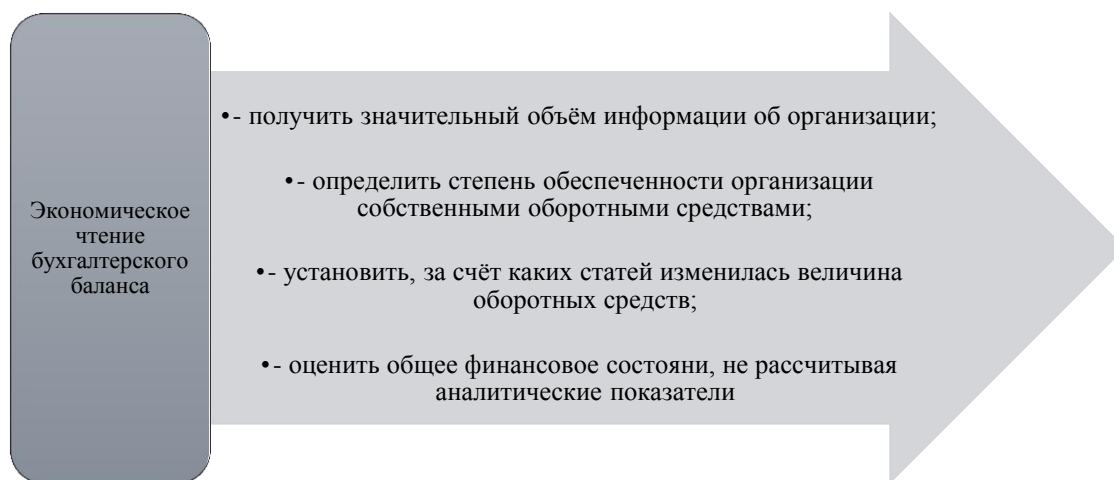


Рисунок 5 – Возможности экономического чтения бухгалтерского баланса

Все эти возможности являются фундаментом качественного финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Таким образом, роль бухгалтерской отчетности в финансовом анализе заключается в том, чтобы разные группы пользователей этой отчетности добились одной общей задачи – провели качественный анализ финансового состояния предприятия для поставленной цели.

1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия

Вопрос финансового анализа предприятий на современном этапе развития нашей экономики является очень актуальным. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Актуальность данного вопроса привела к развитию различных методик анализа финансового состояния предприятий, которые направлены на ускоренную оценку финансового состояния предприятия, подготовку необходимой информации для принятия управленческих решений, а также разработку стратегии эффективного управления финансовым состоянием.

Существующие методы и модели оценки финансового состояния предприятия являются базовыми и на практике в чистом виде применяются очень редко, то для получения более точных результатов предлагается использовать некую комбинированную модель оценки. Это обусловлено наличием у каждого отдельного базового метода нейтрализующихся при их комплексном применении недостатков и ограничений. Базовые методы в составе комбинированных взаимодополняют друг друга [3, с. 53].

Алгоритм традиционного финансового анализа представлен на рисунке 6.

Наиболее типичными показателями анализа финансового состояния являются показатели ликвидности, финансовой устойчивости,

эффективности основной деятельности и использования капитала, а также деловой активности. Рассмотрим подробно каждый из них.

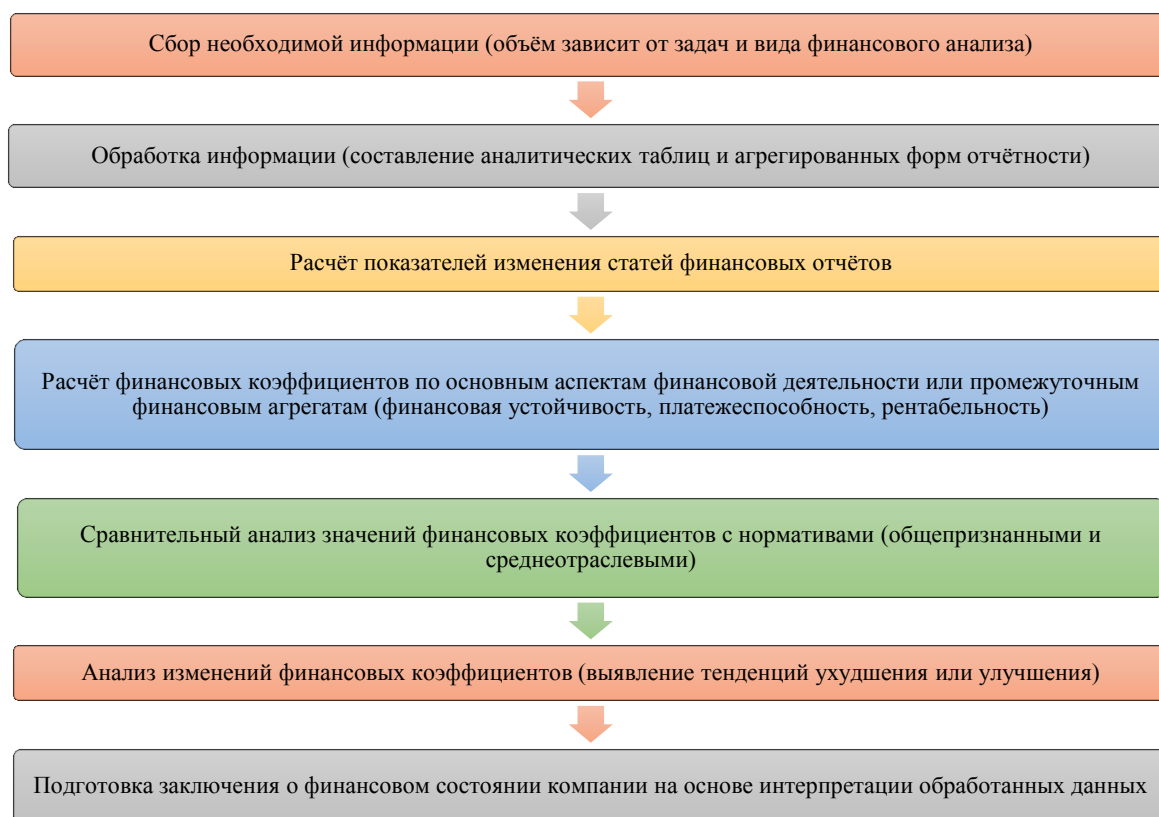


Рисунок 6 – Алгоритм финансового анализа

Под ликвидностью баланса предприятия понимается способность компании с помощью своих активов покрывать обязательства перед кредиторами.

К показателям ликвидности относятся коэффициенты текущей, промежуточной и абсолютной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле (1), представленной ниже.

$$L_T = \frac{A_T}{O_K}, \quad (1)$$

где L_T – коэффициент текущей ликвидности;

A_T – текущие активы (оборотные);

O_K – краткосрочные обязательства.

Расчёт коэффициента промежуточной ликвидности рассмотрен в формуле (2).

$$L_{\Pi} = \frac{A_{\text{л}}}{O_K}, \quad (2)$$

где L_{Π} – коэффициент промежуточной ликвидности;

$A_{\text{л}}$ – ликвидные активы организации;

O_K – краткосрочные обязательства.

Формула расчёта коэффициента абсолютной ликвидности представлена ниже (Формула 3).

$$L_a = \frac{A_{\text{нл}}}{O_K}, \quad (3)$$

где L_a – коэффициент абсолютной ликвидности;

$A_{\text{нл}}$ – наиболее ликвидные активы организации;

O_K – краткосрочные обязательства.

Показатели финансовой устойчивости свидетельствуют о стабильном положении хозяйствующего субъекта, а именно о превышении его доходов над расходами, свободном распоряжении денежными средствами и их эффективном использовании, сбалансированности собственного и заёмного капитала, бесперебойном процессе производства и реализации продукции [8, с. 117].

К показателям финансовой устойчивости относят коэффициенты общей платежеспособности, автономии, финансовой зависимости, обеспеченности собственными оборотными средствами и покрытия процентных выплат.

Коэффициент общей платёжеспособности (доля собственных источников финансирования активов) рассчитывается по формуле (4), представленной ниже.

$$\Pi_o = \frac{K_c}{\Sigma A}, \quad (4)$$

где Π_o – коэффициент общей платёжеспособности;

K_c – величина акционерного капитала;

ΣA – суммарные активы.

Расчёт коэффициента автономии рассмотрен в формуле (5).

$$A_v = \frac{C_c}{\Sigma A}, \quad (5)$$

где A_v – коэффициент автономии;

C_c – собственные средства;

ΣA – суммарные активы.

Формула расчёта коэффициента финансовой зависимости представлена ниже (Формула 6).

$$\Phi_z = \frac{K_z}{K_c}, \quad (6)$$

где Φ_z – коэффициент финансовой зависимости;

K_z – заёмный капитал;

K_c – собственный капитал.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается по формуле (7), представленной ниже.

$$O_{cc} = \frac{CC_o}{A_o}, \quad (7)$$

где O_{cc} – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

CC_0 – собственные оборотные средств;

A_0 – оборотные активы.

К показателям эффективности основной деятельности относят рентабельность продаж и рентабельность продукции.

Формула расчёта рентабельности продаж представлена ниже (Формула 8).

$$R_{\Pi} = \frac{\Pi_p}{B}, \quad (8)$$

где R_{Π} – рентабельность продаж;

Π_p – прибыль от продаж;

B – выручка.

Рентабельность продукции рассчитывается по формуле (9), представленной ниже.

$$R_{рп} = \frac{\Pi_p}{C_{рп}}, \quad (9)$$

где $R_{рп}$ – рентабельность продукции;

Π_p – прибыль от продаж;

$C_{рп}$ – затраты на производство и реализацию.

К показателям эффективности использования капитала относят рентабельность активов (ROA), инвестированного капитала (ROIC), оборотного капитала и собственного капитала (ROE).

Расчёт рентабельности активов рассмотрен в формуле (10).

$$R_A = \frac{\Pi_q}{A}, \quad (10)$$

где R_A – рентабельность активов;

$\Pi_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;
 A – величина активов.

В формуле (11) представлен расчёт рентабельности инвестиционного капитала.

$$P_{\text{Ки}} = \frac{\Pi_{\text{ЕВИТ}} \cdot (1-N)}{K_3 + K_c}, \quad (11)$$

где $P_{\text{Ки}}$ – рентабельность инвестиционного капитала;
 $\Pi_{\text{ЕВИТ}}$ – прибыль до выплаты процентов и налогов;
 N – налоговая ставка;
 K_3 – заёмный капитал;
 K_c – собственный капитал.

Рентабельность оборотного капитала рассчитывается по формуле (12), представленной ниже.

$$P_{\text{Ко}} = \frac{\Pi_{\text{ч}}}{A_{\text{т}}}, \quad (12)$$

где $P_{\text{Ко}}$ – рентабельность оборотного капитала;
 $\Pi_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;
 $A_{\text{т}}$ – текущие активы (оборотные).

Расчёт рентабельности собственного капитала рассмотрен в формуле (13).

$$P_{\text{Кс}} = \frac{\Pi_{\text{ч}}}{K_c}, \quad (13)$$

где $P_{\text{Кс}}$ – рентабельность собственного капитала;
 $\Pi_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;
 K_c – собственный капитал.

Под деловой активностью подразумевается немаловажная комплексная и динамичная характеристика деятельности хозяйствующего субъекта, успешность которой подтверждается занятием устойчивого положения на конкурентном рынке [23, с. 209].

К показателям деловой активности относят коэффициенты фондоотдачи, оборачиваемости всех активов, запасов и оборотного капитала.

В формуле (14) представлен расчёт коэффициента фондоотдачи.

$$\Phi_o = \frac{B}{OC}, \quad (14)$$

где Φ_o – фондоотдача;

B – выручка;

OC – стоимость основных средств.

Коэффициент оборачиваемости всех активов рассчитывается по формуле (15), представленной ниже.

$$Об_A = \frac{B}{A}, \quad (15)$$

где $Об_A$ – коэффициент оборачиваемости всех активов;

B – выручка;

A – стоимость активов.

Расчёт коэффициента оборачиваемости запасов рассмотрен в формуле (16).

$$Об_z = \frac{C_{рп}}{МЗ}, \quad (16)$$

где $Об_z$ – коэффициент оборачиваемости запасов;

$C_{рп}$ – затраты на производство и реализацию;

$МЗ$ – материальные запасы.

В формуле (17) представлен расчёт коэффициента оборачиваемости оборотного капитала.

$$\text{Об}_{\text{Ко}} = \frac{В}{\text{Ко}}, \quad (17)$$

где $\text{Об}_{\text{Ко}}$ – коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

В – выручка;

Ко – величина оборотного капитала.

В качестве основных инструментов анализа финансового состояния применяются горизонтальный (динамика показателей), вертикальный (структурный анализ статей), трендовый, сравнительный (пространственный), факторный методы, а также система относительных показателей (коэффициентный) [8, с. 128].

Таким образом, в первом разделе рассмотрены теоретические основы проведения анализа финансового состояния организации по данным отчётности хозяйствующего субъекта и сделаны следующие выводы:

- процедура анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта является залогом успешного управления его финансами;
- финансовый анализ необходим для всех участников экономического процесса (менеджеров, собственников, кредиторов, инвесторов, поставщиков);
- важную функцию в системе управления производством на предприятии представляет планирование и учёт показателей деятельности;
- главным источником информации является бухгалтерская отчётность;
- наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс;

- для анализа существующие базовые методы оценки финансового состояния практически не применяются в чистом виде;
- основными показателями анализа финансового состояния являются показатели ликвидности, финансовой устойчивости, эффективности основной деятельности и использования капитала, а также деловой активности.

Анализ финансового состояния предприятия представляет большую роль для достижения его успеха в конкурентных рыночных условиях, так как с помощью анализа хозяйственной деятельности вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

2 Анализ финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» по данным отчётности хозяйствующего субъекта

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»

ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» функционирует с 2015 года в г. о. Тольятти.

Организационной правовой формой компании является общество с ограниченной ответственностью, учредителями которой являются 3 участника. Размер уставного капитала составляет 12 000 рублей.

Основным видом деятельности компании является торговля оптовая промышленными химикатами (ОКВЭД 46.75.2), а также производство прочих основных органических и неорганических химических веществ, сбор и обработка сточных вод, строительство жилых и нежилых зданий, а также перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами.

Компания «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» занимается всеми спектрами услуг в сфере производственной деятельности, которая касается очистки промышленных сточных вод: от момента создания проекта (где может быть предложено несколько технических решений) до поставки необходимых материалов для ведения процесса, включая и техническую поддержку.

Одним из направлений ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» является полный химический менеджмент локальных очистных сооружений (ведение технического процесса персоналом компании). Данная услуга реализована на таком крупном предприятии, как «GM-AVTOVAZ» г. Тольятти, либо частичный химический менеджмент, как на Тольяттинском Заводе Стальных Колёс г. Тольятти [19].

1 августа 2016 года ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» присвоен статус микропредприятия.

На основании данных бухгалтерской отчётности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б) проведём анализ технико-экономических показателей компании.

Для проведения анализа необходимо рассчитать следующие показатели:

- фондоотдача;
- фондоёмкость;
- материалоотдача;
- рентабельность продаж;
- рентабельность продаж по чистой прибыли.

Фондоотдача – это количество выпущенной продукции на каждый рубль стоимости основных средств [4, с. 181].

Произведём расчёт данного показателя, используя формулу 14 из подраздела 1.3 выпускной квалификационной работы и данные бухгалтерской отчётности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б).

Φ_0 за 2017 год = 17 821 т. р. / 2 054 т. р. = 8,68 т. р.

Φ_0 за 2018 год = 21 377 т. р. / 890 т. р. = 24,02 т. р.

Φ_0 за 2019 год = 27 732 т. р. / 758 т. р. = 36,59 т. р.

Фондоёмкость – это количество основных средств на каждый рубль выпущенной продукции [4, с. 193].

Рассчитаем данный показатель, используя бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б), а также формулу (18), представленную ниже.

$$\Phi_e = \frac{OC}{B}, \quad (18)$$

где Φ_e – фондоёмкость;

OC – стоимость основных средств;

B – выручка.

Φ_e за 2017 год = 2 054 т. р. / 17 821 т. р. = 0,11 т. р.

Φ_e за 2018 год = 890 т. р. / 21 377 т. р. = 0,04 т. р.

Φ_e за 2019 год = 758 т. р. / 27 732 т. р. = 0,03 т. р.

Материалоотдача – это выход продукции с каждого рубля потреблённых материальных ресурсов [4, с. 209].

Произведём расчёт данного показателя, используя формулу (19) и бухгалтерскую отчётность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б).

$$M_o = \frac{B}{MЗ}, \quad (19)$$

где M_o – материалоотдача;

B – выручка;

$MЗ$ – остатки материальных запасов.

M_o за 2017 год = 17 821 т. р. / 1 968 т. р. = 9,05 т. р.

M_o за 2018 год = 21 377 т. р. / 1 780 т. р. = 12,01 т. р.

M_o за 2019 год = 27 732 т. р. / 2 232 т. р. = 12,42 т. р.

Рентабельность продаж – это показатель, характеризующий величину прибыли, которую приносит предприятию каждый рубль проданной продукции [23, с. 186].

Произведём расчёт данного показателя, используя формулу (8) из подраздела 1.3 выпускной квалификационной работы и данные бухгалтерской отчётности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б), а именно отчёт о финансовых результатах.

R_{II} за 2017 год = (1 370 т. р. / 17 821 т. р.) · 100 = 7,69 т. р.

R_{II} за 2018 год = (688 т. р. / 21 377 т. р.) · 100 = 3,22 т. р.

R_{II} за 2019 год = (-290 т. р. / 27 732 т. р.) · 100 = -1,05 т. р.

Далее в расчёте для более точного анализа при нахождении рентабельности продаж используется показатель чистой прибыли, так как на него влияют все факторы в том числе система налогообложения.

Рассчитаем рентабельность продаж по чистой прибыли, используя отчёт о финансовых результатах ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б) и формулу (20), представленную ниже.

$$R_{Пч} = \frac{Пч}{В} \cdot 100, \quad (20)$$

где $R_{Пч}$ – рентабельность продаж;

$Пч$ – чистая прибыль;

$В$ – выручка.

$$R_{Пч} \text{ за 2017 год} = (1\,055 \text{ т. р.} / 17\,821 \text{ т. р.}) \cdot 100 = 5,92 \text{ т. р.}$$

$$R_{Пч} \text{ за 2018 год} = (398 \text{ т. р.} / 21\,377 \text{ т. р.}) \cdot 100 = 1,86 \text{ т. р.}$$

$$R_{Пч} \text{ за 2019 год} = (-460 \text{ т. р.} / 27\,732 \text{ т. р.}) \cdot 100 = -1,66 \text{ т. р.}$$

Проведём анализ рассчитанных выше технико-экономических показателей ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг. (Таблица 1).

Таблица 1 – Анализ технико-экономических показателей ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Темп прироста, %		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г./ 2017 г.	2019 г./ 2018 г.	2019 г./ 2017 г.	2018 г./ 2017 г.	2019 г./ 2018 г.	2019 г./ 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Выручка	17 821	21 377	27 732	+3 556	+6 355	+9 911	+19,95	+29,73	+55,61
Себестоимость продаж	16 451	20 689	28 022	+4 238	+7 333	+11 571	+25,76	+35,44	+70,34
Прибыль от продаж	1 370	688	-290	-682	-978	-1 660	-49,78	-142,15	-121,17
Чистая прибыль	1 055	398	-460	-657	-858	-1 515	-62,27	-215,58	-143,60
Среднесписочная численность	13	14	15	+1	+1	+2	+7,69	+7,14	+15,38

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Годовая стоимость основных средств	2 054	890	758	-1 164	-132	-1 296	-56,67	-14,83	-63,10
Годовые остатки материальных запасов	1 968	1 780	2 232	-188	+452	+264	-9,55	+25,39	+13,41
Фондоотдача	8,68	24,02	36,59	+15,34	+12,57	+27,91	+176,73	+52,33	+321,54
Фондоёмкость	0,11	0,04	0,03	-0,07	-0,01	-0,08	-63,64	-25,00	-72,73
Материалоотдача	9,05	12,01	12,42	+2,96	+0,41	+3,37	+32,71	+3,41	+37,24
Рентабельность продаж	7,69	3,22	-1,05	-4,47	-4,27	-8,74	-	-	-
Рентабельность продаж по чистой прибыли	5,92	1,86	-1,66	-4,06	-3,52	-7,58	-	-	-

Изменение выручки наглядно представлено ниже на рисунке 7.

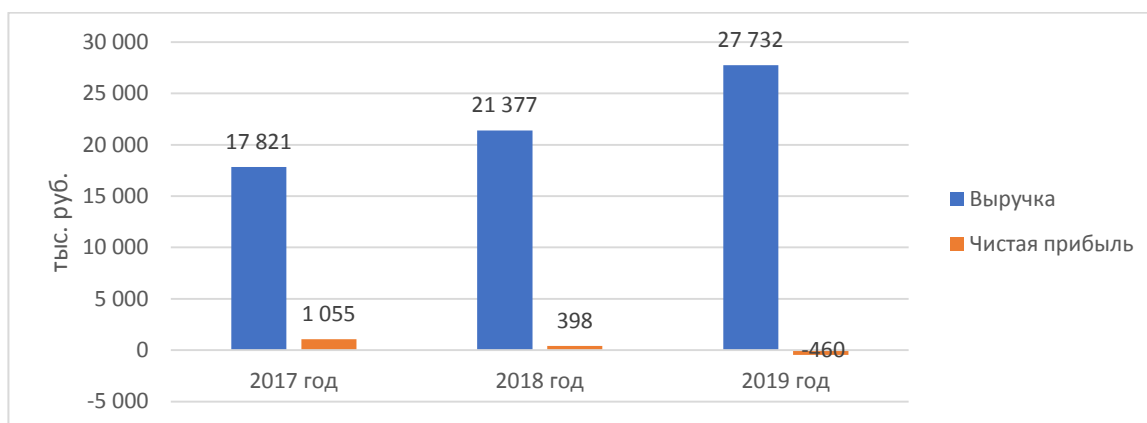


Рисунок 7 – Динамика выручки и чистой прибыли ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

В период с 2017 по 2019 гг. заметен рост таких показателей как выручка, себестоимость продаж, среднесписочная численность, годовые остатки материальных запасов, а также фондоотдача и материалоотдача.

Фондоотдача в 2019 году по сравнению с 2017 годом возросла на 27,91 т. р., однако годовая стоимость основных средств сократилась на 1 296 т. р. (63,10%). В то же время в компании наблюдается рост материалоотдачи на 37,24% при увеличении годовых остатков материальных

запасов на 13,41%, что в свою очередь свидетельствует о повышении эффективности использования материальных ресурсов.

За анализируемый период рентабельность продаж сократилась на 8,74% пункта и в 2019 году составила -1,05%. Уменьшение данного показателя связано с убытком от продаж компании за 2019 год в размере 290 т. р.

Таким образом, анализируя технико-экономические показатели ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» заметно, что 2019 год является сложным для компании, об этом свидетельствует рост убытка от продаж на 978 т. р. по сравнению с 2018 годом, что в свою очередь приводит к чистому убытку в размере 460 т. р. Однако эффективность использования оборудования и материальных ресурсов возрастает, а также растёт выручка компании.

2.2 Анализ баланса предприятия

По данным бухгалтерского баланса ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2019 год (Приложение Б) рассмотрим структуру имущества предприятия и источники его формирования в таблице 2.

Таблица 2 – Структура имущества ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» и источники его формирования за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	Данные баланса, тыс. руб.			Структура валюты баланса, %		Абсолют. откл., тыс. руб. (гр.4-гр.2)	Относит. откл., % ((гр.4 : гр.2) · 100-100)
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
1. Внеоборотные активы	2 054	890	758	26,95	8,22	-1 296	-63,10
2. Оборотные, всего	5 567	6 533	8 465	73,05	91,78	+2 898	+52,06
в том числе: запасы	1 968	1 780	2 232	25,82	24,20	+264	+13,41
денежные средства и их эквиваленты	572	419	275	7,51	2,98	-297	-51,92

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Пассив							
1. Собственный капитал	1 974	2 373	1912	25,90	20,73	-62	-3,14
2. Долгосрочные обязательства, всего	909	-	-	11,93	-	-909	-100,00
3. Краткосрочные обязательства, всего	4 738	5 052	7 311	62,17	79,27	+2 573	+54,31
в том числе: заемные средства	4	-	-	0,05	-	-4	-100,00
Валюта баланса	7 621	7 424	9 223	100	100	+1 602	+21,02

Соотношение основных качественных групп активов организации в 2019 году характеризуется большой долей (91,78%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за два последних года увеличились на 1 602 т. р. (на 21,02%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 3,14%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На рисунке 8 представлена структура активов организации в разрезе основных групп.



Рисунок 8 – Структура активов ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» на 31 декабря 2019 г.

Рост величины активов организации связан с ростом таких позиций актива бухгалтерского баланса, как финансовые и другие оборотные активы в размере 2 931 т. р., а также запасы – 264 т. р.

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке «кредиторская задолженность» в размере 2 577 т. р.

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «материальные внеоборотные активы» в активе и «другие долгосрочные обязательства» в пассиве (-1 296 т. р. и -909 т. р. соответственно).

На 31 декабря 2019 года собственный капитал ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» равен 1 912 т. р. За весь анализируемый период размер собственного капитала незначительно снизился на 62 т. р. или на 3,14%.

Используя данные бухгалтерского баланса ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС», проведем анализ ликвидности компании.

Расчёт коэффициентов ликвидности представлен в таблице 3, на основе которых можно сделать следующий вывод, что за анализируемый период коэффициент текущей (общей) ликвидности снизился на 0,017 пункта и составил значение 1,158 в 2019 году, что не соответствует норме и говорит о плохой способности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» погашать текущие (краткосрочные) обязательства только за счёт оборотных активов.

Таблица 3 – Анализ ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатель ликвидности	Формула расчёта, рекомендованное значение	Значение показателя			Изменение показателя (гр.5 - гр.3)
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	
1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	$\frac{\text{стр. 1210} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$ Нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более	1,175	1,293	1,158	-0,017
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	$\frac{\text{стр. 1230} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$ Нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более	0,760	0,941	0,853	+0,093

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{стр. 1250}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$ Нормальное значение: 0,2 и более	0,121	0,083	0,038	-0,083

Динамика коэффициента текущей (общей) ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг., представлена на рисунке 9.

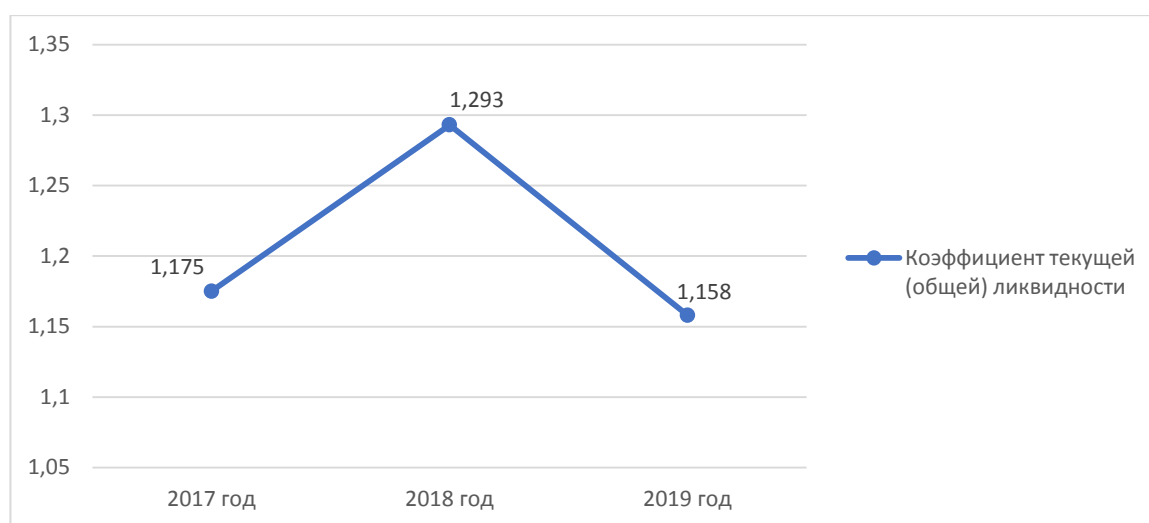


Рисунок 9 – Динамика коэффициента текущей (общей) ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

В 2018 году коэффициент быстрой ликвидности имел значение 0,941, которое означает, что у компании было достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Однако в 2019 году данный показатель составил значение ниже нормы (0,853), что не благоприятно сказывается на платёжеспособности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС». В течение всего анализируемого периода коэффициент быстрой ликвидности имеет положительную динамику (увеличение на 0,093 пункта).

Динамика коэффициента быстрой ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг., представлена на рисунке 10.

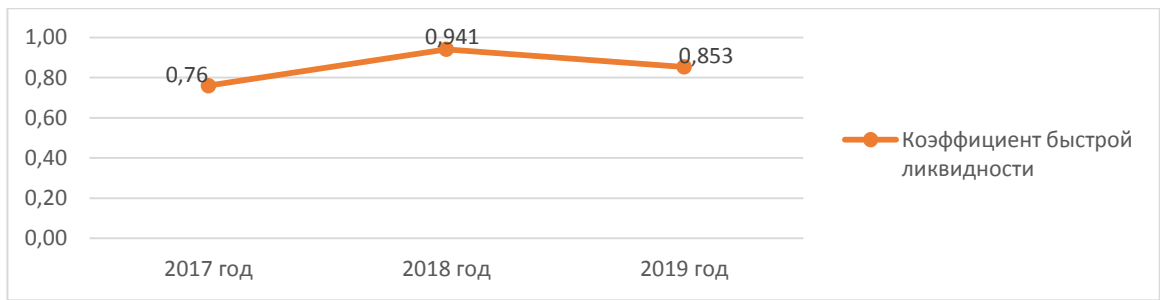


Рисунок 10 – Динамика коэффициента быстрой ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и выше рассмотренные коэффициенты, имеет неблагоприятное значение 0,038 в 2019 году, к тому же имеется отрицательная динамика: за анализируемый период данный показатель сократился на 0,083 пункта.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг., представлена на рисунке 11.

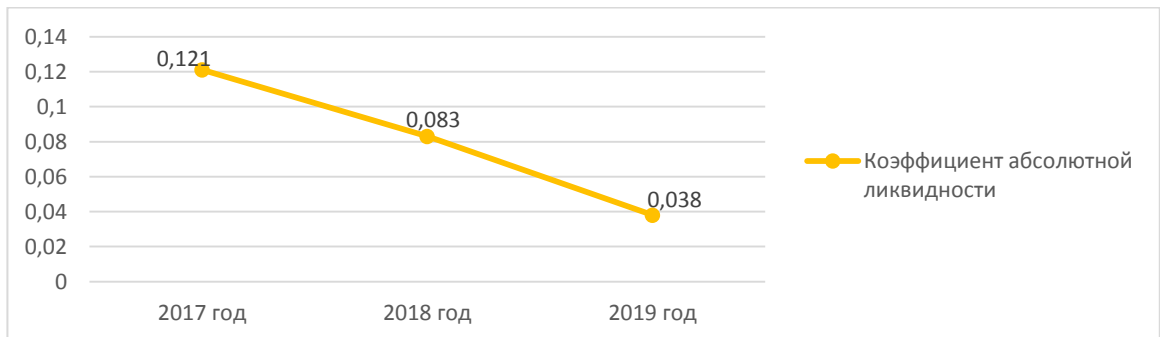


Рисунок 11 – Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Таким образом, анализируя бухгалтерский баланс, в 2019 году состав текущих активов занимает большую долю основных качественных групп активов ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС», нежели внеоборотные средства, и составляет 91,78%, что свидетельствует о высоком уровне финансовой устойчивости предприятия. Однако анализ показателей ликвидности говорит о том, что у компании есть риск потери платёжеспособности.

2.3 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Используя бухгалтерский баланс ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2019 год (Приложение Б) проведём расчёт основных показателей финансовой устойчивости организации (Таблица 4).

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатель ликвидности	Формула расчёта и его нормативное значение	Значение показателя			Изменение показателя (гр.5 - гр.3)
		31.12 2017	31.12 2018	31.12 2019	
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	$\frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1700}}$ Нормальное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7)	0,259	0,320	0,207	-0,052
Коэффициент финансового левериджа	$\frac{\text{стр. 1410} + \text{стр. 1450} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}{\text{стр. 1300}}$ Нормальное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1)	2,861	2,129	3,824	+0,963
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1150} - \text{стр. 1170}}{\text{стр. 1210} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1250}}$ Нормальное значение: 0,1 и более	-0,014	0,227	0,136	+0,150
Индекс постоянного актива	$\frac{\text{стр. 1150} + \text{стр. 1170}}{\text{стр. 1300}}$	1,040	0,375	0,396	-0,644
Коэффициент покрытия инвестиций	$\frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1410} + \text{стр. 1450}}{\text{стр. 1700}}$ Нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более	0,378	0,320	0,207	-0,171
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1150} - \text{стр. 1170}}{\text{стр. 1300}}$ Нормальное значение: 0,2 и более	-0,040	0,625	0,604	+0,644
Коэффициент мобильности имущества	$\frac{\text{стр. 1210} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1600}}$ Характеризует отраслевую специфику организации	0,730	0,880	0,918	+0,188

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6
Коэффициент мобильности оборотных средств	$\frac{\text{стр. 1250}}{\text{стр. 1210} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1250}}$	0,103	0,064	0,032	-0,071
Коэффициент обеспеченности запасов	$\frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1150} - \text{стр. 1170}}{\text{стр. 1210}}$ Нормальное значение: 0,5 и более	-0,041	0,833	0,517	+0,558
Коэффициент краткосрочной задолженности	$\frac{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}{\text{стр. 1410} + \text{стр. 1450} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$	0,839	1,000	1,000	+0,161

Ниже на графике представлено изменение основных показателей финансовой устойчивости ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за весь рассматриваемый период (Рисунок 12).

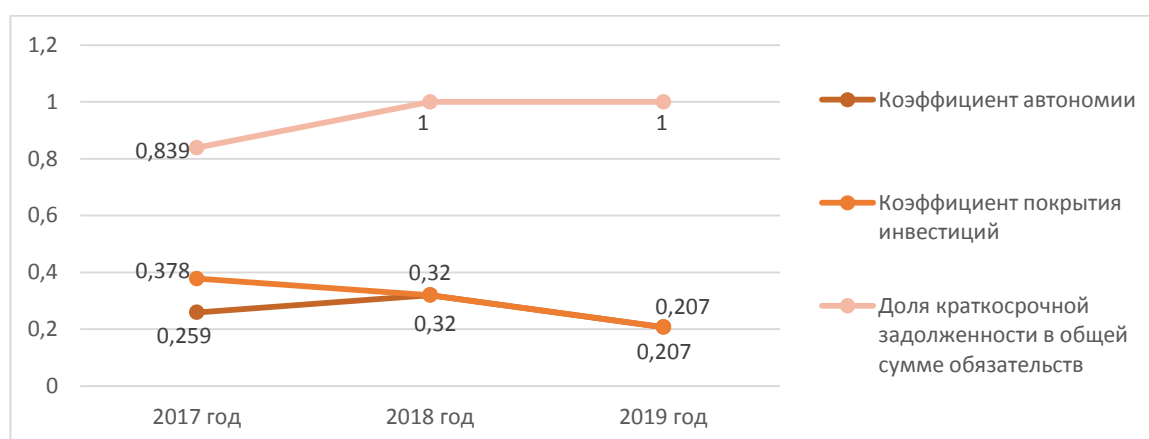


Рисунок 12 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Коэффициент автономии предприятия в 2019 году составил 0,207. Полученное значение свидетельствует о его значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала, доля которого составляет 21% в общем капитале ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС». За весь анализируемый период наблюдалось ощутимое снижение коэффициента автономии на 0,052 пункта.

Наглядно структура капитала организации представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 – Структура капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» на 31 декабря 2019 г.

В 2019 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен значению 0,136, которое можно характеризовать как достаточно хорошее. За анализируемый период заметен рост коэффициента на 0,150 пункта. В начале рассматриваемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствовал норме (-0,014), однако позже ситуация изменилась. Особенный скачок данного показателя был в 2018 году: рост на 0,241 пункта, в результате чего значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,227.

Коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился на 0,171 пункта, с 0,378 до 0,207. Значение коэффициента в 2019 году значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» в 2019 году составил 0,517. За весь рассматриваемый период произошёл стремительный рост данного коэффициента на 0,558 пункта. В начале анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов не соответствовал норме (-0,041), однако позже ситуация изменилась в лучшую сторону и показатель резко вырос

в 2018 году на 0,874 пункта. В 2019 году коэффициент обеспеченности материальных запасов вполне укладывается в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение всего анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 16%.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости показал, что рассмотренные коэффициенты в данном подразделе имеют значение ниже установленного норматива для данной отрасли, что характеризует неблагоприятное финансовое положение ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС». К тому же краткосрочная задолженность превышает собственный капитал и составляет 79% в общем капитале компании, что свидетельствует о значительной зависимости от кредиторов.

2.4 Анализ финансовых результатов предприятия

По данным годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б) проведен анализ показателей рентабельности продаж (Таблица 5), в ходе которого было выявлено, что вследствие убыточной деятельности компании данные показатели имеют отрицательные значения в последнем анализируемом периоде.

Таблица 5 – Анализ рентабельности продаж ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатель рентабельности	Формула расчёта, рекомендованное значение	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолют. откл., коп.	Относит. откл., %
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность продаж	$\frac{\text{стр. 2110} - \text{стр. 2120}}{\text{стр. 2110}}$ Нормальное значение: 4% и	7,69	3,22	-1,05	-8,74	-113,65

	более					
Рентабельность продаж по EBIT	$\frac{\text{стр. 2110} - \text{стр. 2120} - \text{стр. 2330} + \text{стр. 2340} - \text{стр. 2350} + \text{стр. 2330}}{\text{стр. 2110}}$	7,37	3,54	-1,42	-8,79	-119,27

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность продаж по чистой прибыли	$\frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 2110}}$ Нормальное значение: 2% и более	5,92	1,86	-1,66	-7,58	-128,04
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	$\frac{\text{стр. 2110} - \text{стр. 2120}}{\text{стр. 2120}}$	8,33	3,32	-1,03	-9,36	-112,36

Изменение показателей рентабельности продаж представлена на рисунке 14.

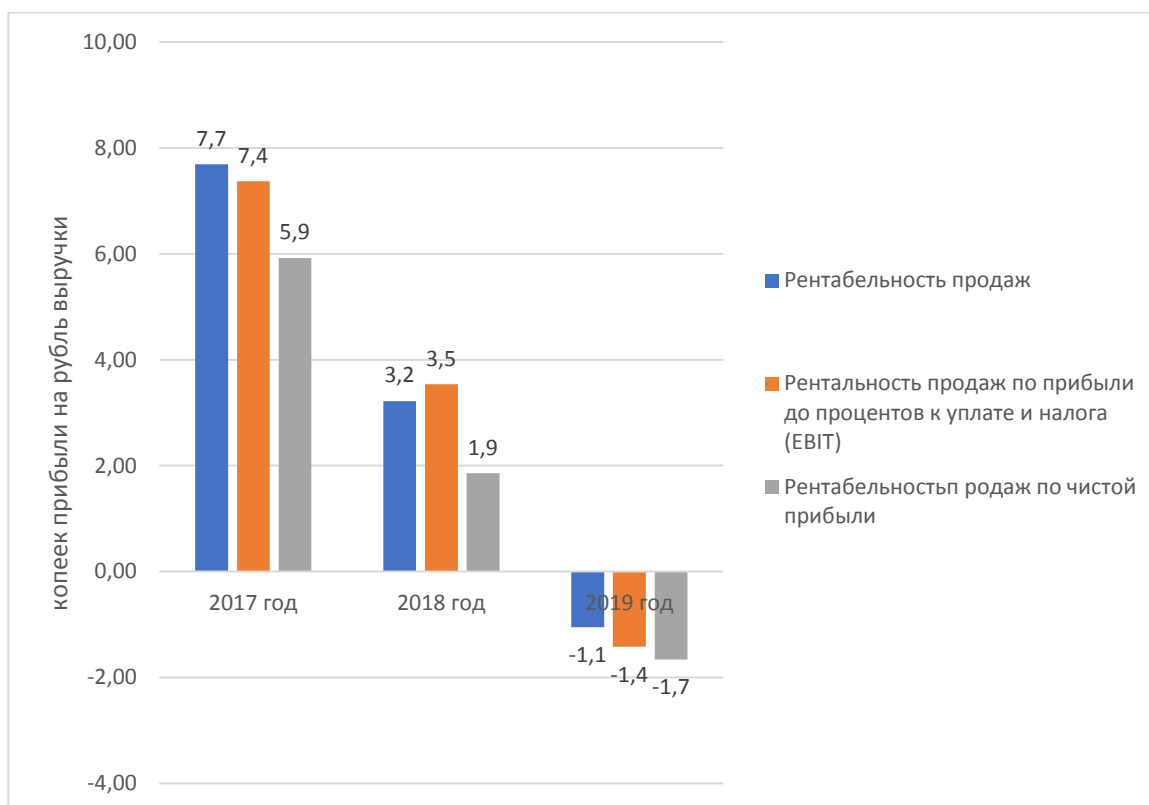


Рисунок 14 – Динамика показателей рентабельности продаж ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

В 2019 году ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» по обычным видам деятельности получило убыток в размере 1 копейки с каждого рубля выручки

от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж в размере -8,74 к. по сравнению с данным показателем за 2017 год.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2019 год составила -1,42%. То есть в каждом рубле выручки ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» содержалось 1,42 к. убытка до налогообложения и процентов к уплате.

В таблице 6 представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала и можно сделать вывод, что за 2019 год каждый рубль собственного капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» обеспечил 0,241 р. убытка.

Таблица 6 – Анализ рентабельности использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатель рентабельности	Формула расчёта и его нормативное значение	Значение показателя, %			Изменение показателя, %
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	
1	2	3	4	5	6
Рентабельность собственного капитала (ROE)	$\frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 1300}}$ Нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.	53,44	16,77	-24,06	-77,50
Рентабельность активов (ROA)	$\frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 1600}}$ Нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	13,84	5,36	-4,99	-18,83
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	$\frac{\text{стр. 2110} - \text{стр. 2120} - \text{стр. 2330} + \text{стр. 2340} - \text{стр. 2350} + \text{стр. 2330}}{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1410} + \text{стр. 1450}}$	45,54	31,90	-20,55	-66,09
Рентабельность производственных фондов	$\frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 1150} + \text{стр. 1210}}$	34,06	25,77	-9,70	-43,76
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	$\frac{\text{стр. 2110}}{\text{стр. 1150}}$	8,68	24,02	36,59	+27,91

За рассматриваемый период рентабельность собственного капитала снизилась на 77,5 процентных пункта. В 2019 году значение рентабельности собственного капитала не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

В отчётном году значение рентабельности активов составило -4,99%, что на 18,83 процентных пункта меньше, чем в начале анализируемого периода. Несмотря на то, что в 2017 году значение рентабельности активов соответствовало норме, позднее оно стало неудовлетворительным.

Наглядное изменение основных показателей рентабельности активов и капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за весь анализируемый период представлено на следующем графике (Рисунок 15).

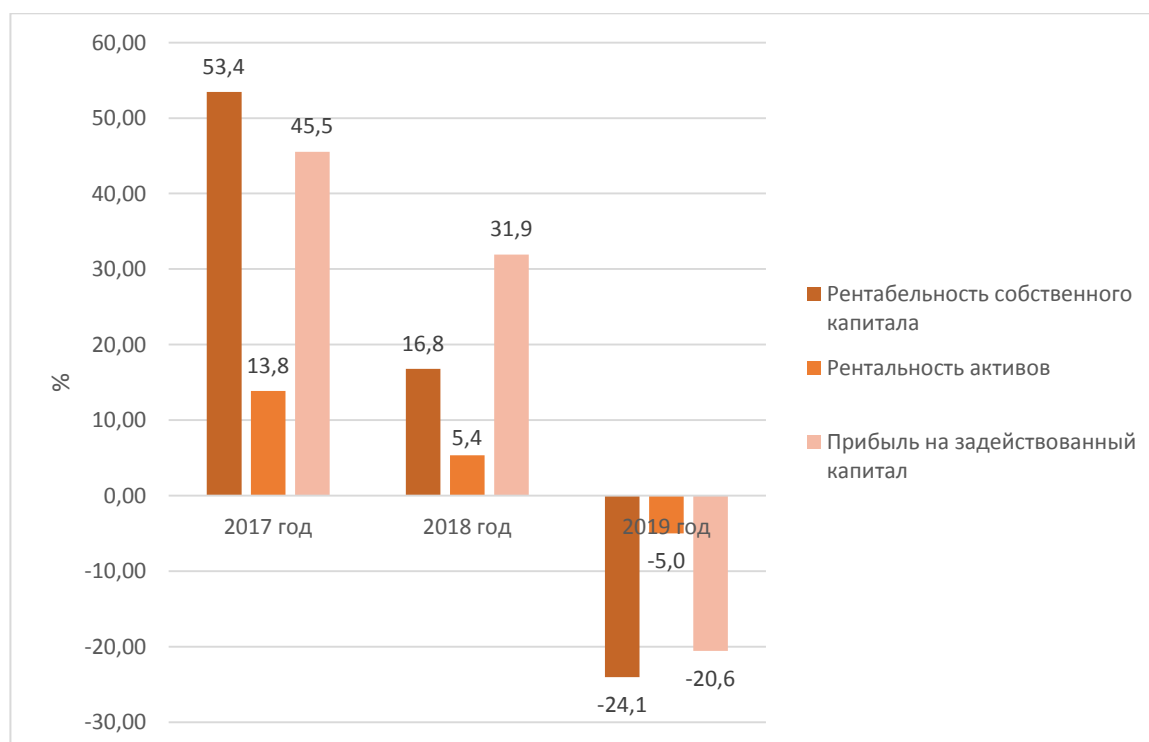


Рисунок 15 – Динамика показателей рентабельности активов и капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Далее в таблице 7 рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель

оборачиваемости кредиторской задолженности при расчётах с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 7 – Анализ показателей деловой активности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2017-2019 гг.

Показатель оборачиваемости	Формула расчёта, рекомендованное значение	Значение в днях			Коэфф. 2017 г.	Коэфф. 2018 г.	Коэфф. 2019 г.	Изменение, дн. (гр.5 - гр.3)
		2017 г.	2018 г.	2019 г.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Оборачиваемость оборотных средств	$\frac{\text{средняя величина оборотных активов}}{\text{среднедневная выручка}}$ <p>Нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дней</p>	110	103	99	3,31	3,53	3,70	-11
Оборачиваемость запасов	$\frac{\text{средняя стоимость запасов}}{\text{среднедневная стоимость проданных товаров}}$ <p>Нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дней</p>	26	33	26	14,21	11,04	13,97	0
Оборачиваемость кредиторской задолженности	$\frac{\text{средняя величина кредиторской задолженности}}{\text{среднедневная выручка}}$	96	84	81	3,79	4,37	4,49	-15
Оборачиваемость активов	$\frac{\text{средняя стоимость активов}}{\text{среднедневная выручка}}$ <p>Нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дней</p>	167	128	110	2,19	2,84	3,33	-57
Оборачиваемость собственного капитала	$\frac{\text{средняя величина собственного капитала}}{\text{среднедневная выручка}}$	30	37	28	12,32	9,84	12,94	-1

В 2019 году заметен рост коэффициента оборачиваемости активов на 1,14 пункта, что свидетельствует о повышении эффективности использования

имущества с точки зрения извлечения прибыли. Также оборачиваемость активов в среднем за весь рассматриваемый период показывает, что ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 135 календарных дней.

Таким образом, во втором разделе данной выпускной квалификационной работы был проведён анализ показателей финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС», в ходе которого сделан вывод, что в 2019 году большое количество показателей имеют неблагоприятное значение по сравнению с годами ранее отчётного, в связи с чем организация имеет неудовлетворительное финансовое положение. Об этом свидетельствуют значения показателей, характеризующих финансовое состояние, по которым были сделаны следующие выводы:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,136) можно характеризовать как положительное;
- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (21%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей ликвидности;
- уменьшение собственного капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» при том, что её активы увеличились на 1 602 т. р. (на 21%);
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-8,74 процентных пункта от рентабельности 7,69% за 2017 год);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 21% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);

- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2019 год получен убыток от продаж в размере 290 т. р., более того с каждым годом наблюдалась отрицательная динамика показателя за анализируемый период (начиная с 1 370 т. р. в 2017 году);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год составил 460 т. р.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-8,79 к. от аналогичного показателя за 2017 год).

В связи с последними событиями, связанными с пандемией коронавируса (COVID-19) в 2020 году, вероятность увеличения платёжеспособности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» очень мала, так как введены карантинные меры, которые оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности всех участников рынка. Однако, не смотря на все сложившиеся обстоятельства, в третьем разделе выпускной квалификационной работы рассмотрим направления улучшения финансового состояния предприятия.

3 Направления улучшения финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»

3.1 Результаты оценки финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»

Результаты анализа, проведённого во втором разделе данной выпускной квалификационной работы, показали, что финансовое состояние ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» является неудовлетворительным в 2019 году по сравнению с 2017 годом. Об этом также свидетельствует убыток от финансово-хозяйственной деятельности компании, который составил 460 т. р., в ходе которого встаёт вопрос о вероятности банкротства ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Определение понятия несостоятельности (банкротства) сформулировано в Федеральном законе РФ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Под несостоятельностью подразумевается признание арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей [13].

Согласно статье 3, а также статье 6 Федерального закона РФ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на рисунке 16 представлены признаки несостоятельности организаций.

С каждым годом закон существенно ограничивает возможность объявления несостоятельности хозяйствующего субъекта, в связи с возможностью злоупотребления правом со стороны должников и кредиторов.

Для анализа вероятности банкротства организации наиболее популярные модели разработаны, используя инструментарий дискриминантного анализа. К ним относят известные зарубежные модели Э. Альтмана, Р. Таффлера и

Г. Тишоу, а также российские модели Г.В. Савицкой, которая в своих работах усовершенствовала модель Э. Альтмана, А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина.

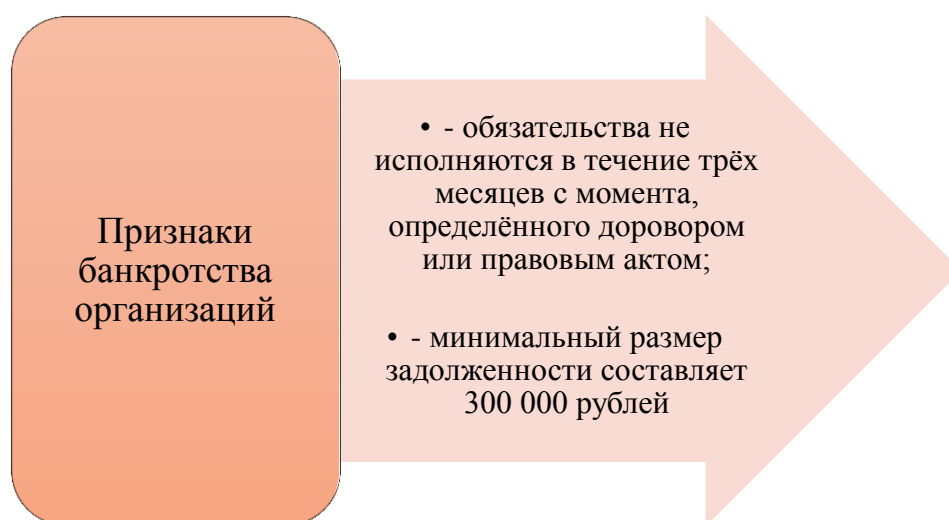


Рисунок 16 – Признаки несостоятельности (банкротства) организаций

В таблице 8 представлена пятифакторная модель Э. Альтмана и расчёты для ООО «ХИМГЕРИОН-СЕРВИС».

Таблица 8 – Пятифакторная Z-модель Э. Альтмана

$Z = 1,2 \cdot x_1 + 1,4 \cdot x_2 + 3,3 \cdot x_3 + 0,6 \cdot x_4 + 1 \cdot x_5$	
Показатели	2019 год
x_1 – отношение собственных оборотных активов к активам	0,1251
x_2 – отношение нераспределенной прибыли к активам (рентабельность актива)	0,2073
x_3 – отношение прибыли до налогообложения к активам (уровень доходности активов)	-0,0426
x_4 – отношение собственного капитала к заемным средствам	0,2615
x_5 – отношение выручки к активам (коэффициент оборачиваемости активов)	3,0068
Значение Z	3,4635
Вероятность банкротства	низкая

При значении Z:

- < 1,81 – очень высокая вероятность банкротства;
- от 1,81 до 2,77 – высокая вероятность банкротства;

- от 2,77 до 2,99 – незначительная вероятность банкротства, то есть состояние неопределенности;
- > 2,99 – очень низкая вероятность банкротства.

На основе полученных значений можно сделать вывод о том, что вероятность банкротства менее 20%.

Модели зарубежных авторов, представленные для анализа вероятности банкротства, не могут точно характеризовать российское предприятие, в связи с тем, что они были разработаны на основе исследований зарубежных организаций, находящихся в другой экономической среде и подвластны другой специфике законодательства о банкротстве [3, с. 79].

Усовершенствованием модели Э. Альтмана занялась Г.В. Савицкая. Вид данной модели представлен в таблице 9, а также произведён расчёт значения Z для ООО «ХИМРЕГОИОН-СЕРВИС».

Таблица 9 – Пятифакторная Z-модель Г.В. Савицкой

$Z = 0,111 \cdot x_1 + 13,239 \cdot x_2 + 1,676 \cdot x_3 + 0,515 \cdot x_4 + 3,8 \cdot x_5$	
Показатели	2019 год
x_1 – доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов	0,2259
x_2 – отношение оборотного капитала к основному	0,6036
x_3 – коэффициент оборачиваемости совокупного капитала	3,3318
x_4 – рентабельность активов предприятия	-0,0499
x_5 – коэффициент финансовой независимости (доля собственного капитала в валюте баланса)	0,2073
Значение Z	14,3623
Вероятность банкротства	малая

При значении Z:

- > 8 – риск банкротства мал;
- от 8 до 5 – средний риск наступления банкротства;
- от 5 до 3 – приемлемый риск банкротства;
- от 3 до 1 – высокий риск банкротства;
- < 1 – компания является банкротом.

Далее рассмотрим пятифакторную модель А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина, представленную в таблице 10, и расчёты для ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Таблица 10 – Пятифакторная Z-модель А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина

$Z = 2 \cdot x_1 + 0,1 \cdot x_2 + 0,08 \cdot x_3 + 0,45 \cdot x_4 + 1 \cdot x_5$	
Показатели	2019 год
x_1 – отношение собственных оборотных средств к оборотным активам	0,1363
x_2 – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам	1,1578
x_3 – отношение выручки к активам	3,0068
x_4 – отношение чистой прибыли к выручке	-0,0166
x_5 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу	-0,2406
Значение Z	0,3809
Вероятность банкротства	существенная

При значении Z:

- > 1 – маловероятно банкротство;
- < 1 – существенная вероятность банкротства.

Таким образом, проведение анализа вероятности банкротства ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» с использованием пятифакторных моделей таких авторов как Э. Альтман, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин показал разный результат. Оценка вероятности банкротства по первым двум моделям говорит о том, что риск банкротства очень мал, однако последняя третья модель показывает другой результат, который говорит о неустойчивом финансовом состоянии предприятия и ему может угрожать банкротство в связи с убытком от финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» и незначительным количеством оборотных активов по отношению к краткосрочным обязательствам. К тому же следует учитывать нестабильность российской экономики, которая значительно искажает результаты всех представленных моделей, даже российских.

3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС»

При любых сложностях, возникающих в связи с мировой экономикой, руководство каждого предприятия старается найти пути улучшения финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Потенциальная возможность предприятия поддерживать необходимое финансовое состояние определяется размером и составом финансового результата. Объём прибыли предприятия определяется ценой и объёмом реализации товаров, уровнем производственных расходов и доходов от прочих видов деятельности, то есть не только внутренние факторы, такие как активность отдела маркетинга или сбытовой службы, адекватная ценовая политика, высокие затраты (связанные с внедрением новых технологий), но и внешние факторы, к которым можно отнести наличие платёжеспособного спроса на продукцию компании. На рисунке 17 представлены причины снижения финансового результата хозяйствующего субъекта.

Отдельного внимания заслуживает анализ затрат предприятия. В 2019 году расходы по обычной деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» преобладают над выручкой, вследствие чего компания имеет убыток от реализации продукции в размере 290 т. р. Одной из возможных причин высоких затрат являются высокие цены на сырьё, материалы, комплектующие, услуги, устанавливаемые поставщиками. В данном случае снижение затрат возможно только через поиск альтернативных поставщиков, заменителей сырья и прочее. Причиной возникновения высоких затрат могут быть не только поставщики, но и само предприятие, общехозяйственные затраты которого увеличиваются в связи с отсутствием контроля за расходованием ресурсов.

В некоторых случаях избыточные затраты возникают в связи с недозагруженностью производственных мощностей, что требует сокращения фондов и ведёт к снижению постоянных затрат.



Рисунок 17 – Причины снижения финансового результата предприятия

Ещё одной причиной снижения прибыли может быть высокий уровень штрафов, пеней за просроченные задолженности или срывы контрактов, расходы непроизводственного характера.

К области управления результатами деятельности хозяйствующего субъекта относятся управление инвестиционной политикой, управление оборотными средствами (оборотным капиталом) и управление структурой источников финансирования [7, с. 157].

Компания может осуществить капитальные вложения в строительство производственных помещений, приобретение оборудования, приобретение других предприятий, повышающие финансовые возможности компании. Такие инвестиционные вложения могут являться одной из причин ухудшения финансового состояния организации, поскольку происходит долгосрочное изъятие капитала и сокращаются возможности самофинансирования и мобилизации денежных средств.

Для многих действующих предприятий причина финансовых затруднений состоит в нерациональном управлении оборотными средствами. Одной из причин такого положения выступает высокий уровень товарно-материальных запасов, которые выводят денежные средства из оборота. Причинами аккумуляции товарно-материальных запасов являются, как правило, оптовые закупки с целью снижения стоимости сырья, либо неэффективность работы службы снабжения. Эффективным средством улучшения финансовых показателей компании является формирование цепочек поставок и политика управления запасами.

Ещё одной причиной нерационального управления оборотными средствами выступает большая дебиторская задолженность. Она является проблемой для многих предприятий в современной рыночной экономике. В 2019 году дебиторская задолженность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» возросла на 1 623 т. р. по сравнению с 2018 годом и составила 5 958 т. р. Для управления дебиторской задолженностью можно использовать не только юридические (контрактные формы контроля), но и организационные меры оптимизации дебиторской задолженности, к которым относят ведение реестра покупателей, учёт даты выставления и оплаты счёта, контакт с ответственными лицами у контрагентов.

Важнейшим фактором, определяющим финансовое состояние предприятия, является баланс собственного и заёмного капитала. Избыточное привлечение заёмного капитала может повысить издержки предприятия, снижая эффективность финансовой деятельности. Данная ситуация наблюдается у ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС». Краткосрочная задолженность превышает собственный капитал и составляет 79% в общем капитале компании, что свидетельствует о значительной зависимости от кредиторов.

Таким образом, для улучшения финансового состояния и повышения эффективности деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» предложены следующие мероприятия, которые взаимосвязаны между собой:

- внедрение системы управленческого учёта на предприятии;

- оптимизация уровня запасов;
- снижение себестоимости продукции;
- сокращение зависимости предприятия от внешних инвесторов.

Внедрение системы управленческого учёта позволяет повысить эффективность управления хозяйствующим субъектом, а также снабжает сведениями по оперативным результатам его деятельности.

Система управленческого учёта захватывает всю деятельность предприятия и влияет на более точное исчисление прибыли, формирование себестоимости продукции и запасов, обеспечивает анализ и контроль использования ресурсов, предоставляет информацию для принятия решений о структуре и объёмах производимой продукции на предприятии.

На основании анализа финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» в третьем разделе данной выпускной квалификационной работы проведён анализ вероятности банкротства, результаты которого показали, что согласно первым двум моделям, представленным в подразделе 3.1, риск банкротства ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» очень мал и составляет менее 20%, однако последняя третья модель говорит о неустойчивом финансовом состоянии предприятия. Также даны рекомендации для улучшения финансового состояния исследуемого предприятия, а особое внимание стоит обратить на снижение себестоимости, так как в 2019 году она превысила размер выручки, что в конечном итоге привело к убытку от финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС».

Заключение

Согласно поставленных в исследовании задач было выявлено, что процедура анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта является залогом успешного управления его финансами и необходима для всех участников экономического процесса (менеджеров, собственников, кредиторов, инвесторов, поставщиков). Важную функцию в системе управления производством на предприятии представляет планирование и учёт показателей деятельности.

В момент анализа финансового состояния предприятия главным источником информации является бухгалтерская отчётность, а наиболее информативной формой выступает бухгалтерский баланс. Существующие базовые методы оценки финансового состояния практически не применяются в чистом виде. Основными показателями анализа финансового состояния являются показатели ликвидности, финансовой устойчивости, эффективности основной деятельности и использования капитала, а также деловой активности.

Анализ финансового состояния предприятия представляет большую роль для достижения его успеха в конкурентных рыночных условиях, так как с помощью анализа хозяйственной деятельности вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Объектом исследования данной бакалаврской работы выступает общество с ограниченной ответственностью «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС», основным видом деятельности которого является торговля оптовая промышленными химикатами.

Для проведения анализа технико-экономических показателей, а также показателей финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» в период 2017-2019 гг. основными источниками информации являлись годовые

бухгалтерские отчёты ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» (бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах) за 2018 год (Приложение А) и 2019 год (Приложение Б).

Анализ финансового состояния предприятия в данной выпускной квалификационной работе проводится методами горизонтального и вертикального анализа, трендового, сравнительного, а также с помощью системы относительных показателей (коэффициентный).

На основе анализа показателей финансового состояния ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» можно сделать вывод, что в 2019 году большое количество показателей имеют неблагоприятное значение по сравнению с годами ранее отчётного, в связи с чем организация имеет неудовлетворительное финансовое положение. Об этом свидетельствуют значения показателей, характеризующих финансовое состояние, по которым были сделаны следующие выводы:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,136) можно характеризовать как положительное;
- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (21%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей ликвидности;
- уменьшение собственного капитала ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» при том, что её активы увеличились на 1 602 т. р. (на 21%);
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-8,74 процентных пункта от рентабельности 7,69% за 2017 год);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме

капитала организации составляет 21% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);

- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2019 год получен убыток от продаж в размере 290 т. р., более того с каждым годом наблюдалась отрицательная динамика показателя за анализируемый период (начиная с 1 370 т. р. в 2017 году);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год составил 460 т. р.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-8,79 к. от аналогичного показателя за 2017 год).

В целях анализа вероятности банкротства была построена пятифакторная модель Э. Альтмана, Г.В. Савицкой и модель А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина, которые показали разный результат.

Оценка вероятности банкротства согласно первым двум моделям показывает, что риск банкротства ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» очень мал и составляет менее 20%, однако последняя третья модель говорит о неустойчивом финансовом состоянии предприятия и о том, что ему может угрожать банкротство в связи с убытком от финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» в 2019 году и незначительным количеством оборотных активов по отношению к краткосрочным обязательствам.

Для улучшения финансового состояния и повышения эффективности деятельности исследуемого предприятия предложены следующие мероприятия:

- внедрение системы управленческого учёта на предприятии;
- оптимизация уровня запасов;
- снижение себестоимости продукции;

— сокращение зависимости предприятия от внешних инвесторов.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута, поставленные задачи решены.

Список используемой литературы

1. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: практикум / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: Инфра-м, 2016. 336 с.
2. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: Форум, 2017. 192 с.
3. Жданов, В.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей: учебное пособие / В.Ю. Жданов, И.Ю. Жданов. – М.: Проспект, 2020. 176 с.
4. Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчётности: учебник / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – М.: Юрайт, 2014. 428 с.
5. Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – М.: Инфра-м, 2018. 256 с.
6. Ковалёв, В.В. Основы теории финансового менеджмента / В.В. Ковалёв. – М.: Проспект, 2017. 544 с.
7. Ковалёв, В.В. Финансы организаций (предприятий): учебник / В.В. Ковалёв. – М.: Проспект, 2017. 352 с.
8. Кузьмина, Е.Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / Е.Е. Кузьмина, Л.П. Кузьмина. – М.: Юрайт, 2017. 250 с.
9. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020).
10. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020).
11. Никифорова, Н.А. Комплексный экономический анализ: учебник / Н.А. Никифорова. – М.: КноРус, 2020. 440 с.
12. О бухгалтерском учёте: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019).
13. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020).

14. О формах бухгалтерской отчётности организаций: Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 19.04.2019).

15. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению: Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010).

16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» ПБУ 4/99: Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010).

17. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации: Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018).

18. Официальный сайт Министерства финансов Р.Ф. Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>

19. Официальный сайт ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС». Режим доступа: <http://www.himreg.ru/>

20. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков. – М.: Инфра-М, 2018. 617 с.

21. Савицкая, Г.В. Теоретические основы анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2018. 217 с.

22. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2019. 587 с.

23. Скамай, Л.Т. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л.Т. Скамай, М.И. Трубочкина. – М.: Инфра-м, 2014. 378 с.

24. Тепман, Л.Н. Концепции организации малого и среднего бизнеса: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити, 2020. 287 с.

25. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына. – Ростов-н/Дону: Феникс, 2018. 367 с.

26. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. 389 с.

Продолжение Приложения А

Отчёт о финансовых результатах за 2018 г.

Организация _____ ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД 2
Торговля оптовая промышленными химикатами
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ Общество с
ограниченной ответственностью / Частная собственность _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды	
0710002	
43898431	
6321388280	
46.75.2	
12165	16
384	

Наименование показателя	Код	За 20 <u>18</u> г.	За 20 <u>17</u> г.
Выручка	2110	21 377	17 821
Расходы по обычной деятельности	2120	(20 689)	(16 451)
Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
Прочие доходы	2340	183	-
Прочие расходы	2350	(114)	(57)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(359)	(258)
Чистая прибыль (убыток)	2400	398	1 055

Приложение Б

Бухгалтерская отчётность ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» за 2019 год

Приложение № 5
к приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 17.08.2012 № 113н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Организация ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Торговля оптовая промышленными химикатами по ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) 445011, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Комсомольская, д. № 101, оф. 302

Коды	
0710001	
43898431	
6321388280	
46.75.2	
12165	16
384	

Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.	На 31 декабря 20 <u>18</u> г.	На 31 декабря 20 <u>17</u> г.
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы	1150	758	890	2 054
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
Запасы	1210	2 232	1 780	1 968
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	275	419	572
Финансовые и другие оборотные активы	1230	5 958	4 335	3 027
БАЛАНС	1600	9 223	7 424	7 621
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1300	1 912	2 373	1 974
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	909
Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	4
Кредиторская задолженность	1520	7 311	5 051	4 734
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
БАЛАНС	1700	9 223	7 424	7 621

Продолжение Приложения Б

Отчёт о финансовых результатах за 2019 г.

Организация ООО «ХИМРЕГИОН-СЕРВИС» Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Торговля оптовая промышленными химикатами по ОКВЭД 2 _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с _____
ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды	
0710002	
43898431	
6321388280	
46.75.2	
12165	16
384	

Наименование показателя	Код	За 20 <u>19</u> г.	За 20 <u>18</u> г.
Выручка	2110	27 732	21 377
Расходы по обычной деятельности	2120	(28 022)	(20 689)
Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
Прочие доходы	2340	14	183
Прочие расходы	2350	(117)	(114)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(67)	(359)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(460)	398