

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)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Студент

И.А. Ковалева
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: И.А. Ковалева.

Тема работы: «Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Морякова.

Цель исследования – является проведение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Объект исследования – ООО «АМ Трейдинг», основным видом деятельности которого является розничная торговля товарами через поисковую систему Интернет.

Предмет исследования – выступают данные бухгалтерской отчетности за период исследования 2018-2020 гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: за счет внедрения разработанных мероприятий в ООО «АМ Трейдинг» увеличатся финансовая устойчивость и платежеспособность в прогнозном периоде.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Abstract

The bachelor's work was completed by: I.A. Kovalev.

Theme of work: "Analysis of financial stability and solvency of the enterprise."

Scientific adviser: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor A.V. Moryakova.

The purpose of the study is to analyze the financial stability and solvency of the enterprise.

The object of the research is AM Trading LLC, the main activity of which is retail trade in goods through the Internet search engine.

The subject of the research is the accounting data for the research period 2018-2020.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: due to the implementation of the developed measures in AM Trading LLC, financial stability and solvency in the forecast period will increase.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	7
1.1 Экономическое содержание финансовой устойчивости.....	7
1.2 Экономическое содержание платежеспособности	10
1.3 Методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	16
2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «АМ Трейдинг»	24
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг».....	34
2.3 Анализ платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»	37
3 Разработка мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг».....	43
3.1 Мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг».....	43
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»	46
Заключение	54
Список используемой литературы	58
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2020 г	62
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2020 г	64
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 г.....	65

Введение

Тема бакалаврской работы является актуальной, так как для выявления финансового состояния предприятия и определения его возможности оплачивать текущие счета по обязательствам за счет располагаемого капитала проводят анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.

Предприятие считается финансово устойчивым, если на нем налажена финансовая дисциплина, отсутствуют кредиты или просрочки по обязательным платежам, осуществляется бесперебойный процесс финансово-хозяйственной деятельности.

Платежеспособность предприятия представляет собой наличие возможности у предприятия расплачиваться своевременно по текущим счетам. Анализ платежеспособности организации позволяет определить возможность организации оплачивать имеющиеся обязательства, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а также выявить факторы, влияющие на платежную дисциплину организации в целом.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- провести анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»;
- разработать мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг».

Объектом исследования бакалаврской работы выступает ООО «АМ Трейдинг», основным видом деятельности, которого является розничная торговля по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет.

Предметом исследования бакалаврской работы выступают данные бухгалтерской отчетности за период исследования 2018-2020 гг.

Первый раздел бакалаврской работы включает в себя теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, в том числе понятие, сущность, типы, классификацию и методику анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Второй раздел бакалаврской работы включает в себя анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг».

Третий раздел бакалаврской работы включает в себя разработку мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг», а также экономическое обоснование разработанных мероприятий.

В бакалаврской работе использовались следующие методы исследования: факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети поисковой системы Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложений могут быть использованы специалистами предприятия, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

1.1 Экономическое содержание финансовой устойчивости

С целью выявления финансового состояния предприятия и прогнозирования дальнейшего развития проводится анализ финансового состояния на основе расчета основных показателей, к числу которых относится определение финансовой устойчивости. На сегодняшний день существует множество различных подходов авторов к понятию «финансовая устойчивость».

По мнению А.Д. Шеремета, «финансовая устойчивость предприятия - это способность предприятия поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков» [34, с. 11].

М.Е. Гребнев считает, что «финансовая устойчивость предприятия – это показатель, дающий общее представление о состоянии дел в организации, о ее платежеспособности, финансовой дисциплине, стабильности деятельности, зависимости от кредитов и займов» [8, с. 63].

О.И. Вяткина утверждает, что «финансовая устойчивость предприятия – это такое его состояние ресурсов, которое обеспечивает развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска» [7, с. 29].

По мнению М.М. Озиевой, «финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его денежных ресурсов, обеспечивающее развитие и совершенствование предприятия главным образом благодаря собственным средствам сохраняя платежеспособность и кредитоспособность при наименьшем уровне предпринимательского риска» [16, с. 38].

Рассматривая различные интерпретации категории «финансовая устойчивость предприятия», можно прийти к выводу, что финансовая

устойчивость предприятия - это баланс между собственными и заменяемыми средствами [2, с. 383]. Предприятие считается финансово устойчивым если:

- отсутствуют просрочки платежей по обязательствам;
- предприятие имеет прибыль на протяжении длительного периода;
- на предприятии осуществляется грамотное управление структурой капитала;
- доходы предприятия превышают расходы;
- предприятие осуществляет бесперебойный процесс финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовая устойчивость предприятия подразделяется на типы, представленные на рисунке 1.

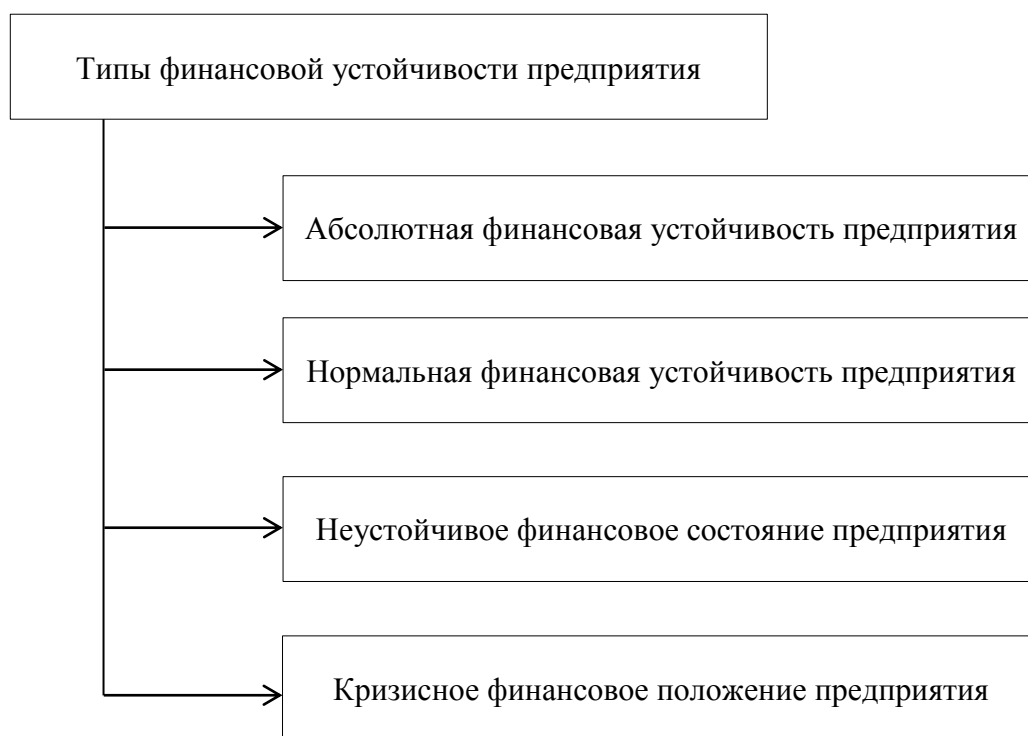


Рисунок 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Первым типом финансовой устойчивости предприятия является абсолютная финансовая устойчивость, которая возникает в результате возможности покрытия собственными оборотными средствами запасы предприятия. Предприятие считается абсолютно устойчивым, если на нем

налажена финансовая дисциплина, отсутствуют кредиты или просрочки по обязательным платежам.

Вторым типом финансовой устойчивости предприятия является нормальная финансовая устойчивость, которая возникает в результате возможности покрытия собственными оборотными средствами и привлеченными долгосрочными средствами запасы предприятия [6, с. 99].

«Третьим типом финансовой устойчивости предприятия является неустойчивое финансовое состояние, которое возникает в результате нарушения платежеспособности. При неустойчивом финансовом состоянии предприятия имеется возможность восстановления равновесия за счет ускорения оборачиваемости запасов, пополнения собственных средств или сокращения дебиторской задолженности» [3, с. 52].

Последним типом финансовой устойчивости предприятия является кризисное финансовое положение, которое возникает в результате нехватки денежных средств для покрытия текущей задолженности по обязательствам. При возникновении кризисного финансового положения предприятие признается банкротом [11, с. 46].

Классификация финансовой устойчивости предприятия представлена на рисунке 2.

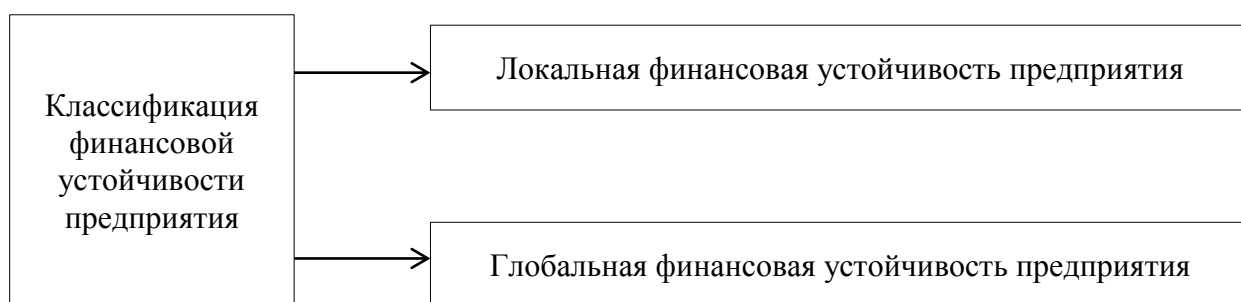


Рисунок 2 – Классификация финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия классифицируется на глобальную, которая возникает в масштабах всей страны и локальную финансовую устойчивость, которая возникает в пределах одного региона.

«Источниками информации для проведения анализа финансовой устойчивости предприятия служат формы бухгалтерской отчетности, основными из которых являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах» [5, с. 36].

Следовательно, рассматривая теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно сделать вывод, что предприятие считается финансово устойчивым, если осуществляет непрерывную финансово-экономическую деятельность [1, с. 134].

Выделяют четыре типа финансовой устойчивости, такие как абсолютная устойчивость, нормальная устойчивость, неустойчивое финансовое состояние и кризисное финансовое положение предприятия [12, с. 99].

1.2 Экономическое содержание платежеспособности

Существуют следующие подходы различных авторов к интерпретации понятий «платежеспособность предприятия» и «ликвидность предприятия».

По мнению О.Л. Лукьянова, «платежеспособность предприятия – это способность субъекта экономической деятельности полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков нормального (устойчивого) финансового положений предприятия» [13, с. 65].

А.А. Денисова утверждает, что «платежеспособность предприятия – это способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [9, с. 109].

Понятие «платежеспособность» также неоднозначно. Так, по мнению Е.В. Васильева, «платежеспособность является способностью компании

полном объеме и вовремя производить расчеты перед контрагентами по краткосрочным обязательствам» [4, с. 306].

А.А. Малышкина отмечает, что «платежеспособность - это способность предприятия к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [14, с. 76].

В.Б. Орлова считает, что «платежеспособность – это готовность предприятия возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств» [17, с. 229].

Следовательно, платежеспособность предприятия – это наличие возможности у предприятия расплачиваться своевременно по текущим счетам.

Классификация платежеспособности предприятия представлена на рисунке 3.

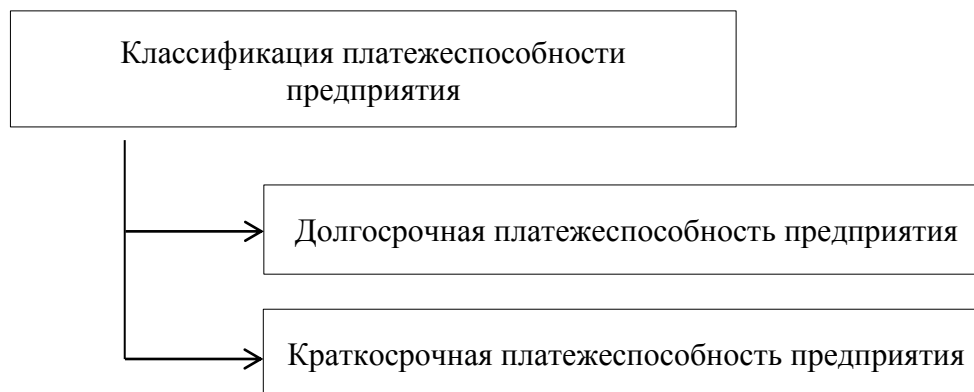


Рисунок 3 - Классификация платежеспособности предприятия

Долгосрочная платежеспособность предприятия представляет собой возможность оплаты счетов по текущим обязательствам сроком более года, краткосрочная менее года [21, с. 57].

О.И. Вяткина определяет «ликвидность как способность денег участвовать в немедленном приобретении товара или других благ» [7, с. 209].

По мнению А.А. Малышкиной, «ликвидность – это свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной цене» [14, с. 127].

Е.В. Петрова понимает «под ликвидностью предприятия принято понимать способность предприятия выполнять свои обязательства по задолженности точно в момент наступления срока платежей» [18, с. 109].

По мнению Т.Ю. Трушкиной, «ликвидность - это способность компании обеспечивать выполнение имеющихся долговых обязательств» [25, с. 92].

О.О. Цветаева считает, что «ликвидность является мобильностью активов компании, банков или фирм, которая обеспечивает выплату всех имеющихся обязательств» [28, с. 44].

В своих публикациях А.Д. Шерemet отмечает следующее. «Ликвидность - это свойства актива хозяйствующего субъекта превращаться в деньги» [34, с. 12].

Более широкое понятие дает Е.В. Романова. «Ликвидность - это термин экономики, который обозначает возможность активов быстро продаваться по цене, которая максимальна, близка к рыночной цене» [20, с. 63].

Следовательно, ликвидность предприятия представляет собой способность быстро погашать текущие обязательства [15, с. 87].

Большинство отечественных авторов утверждают, что понятие ликвидность можно сопоставить и приравнять к понятию платежеспособность, так как она представляет собой способность организации погашать активами имеющиеся обязательства [35, с. 126].

На рисунке 4 отражена взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации.

Рассматривая взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации можно прийти к выводу, что ликвидность является способом поддержания платежеспособности организации [33, с. 130].

Чем выше деловая активность, конкурентоспособность, инвестиционная привлекательность, имидж организации, тем выше показатель ликвидности.

От эффективности управления активами и пассивами организации зависит ликвидность баланса, которая в свою очередь влияет на платежеспособность организации в целом.

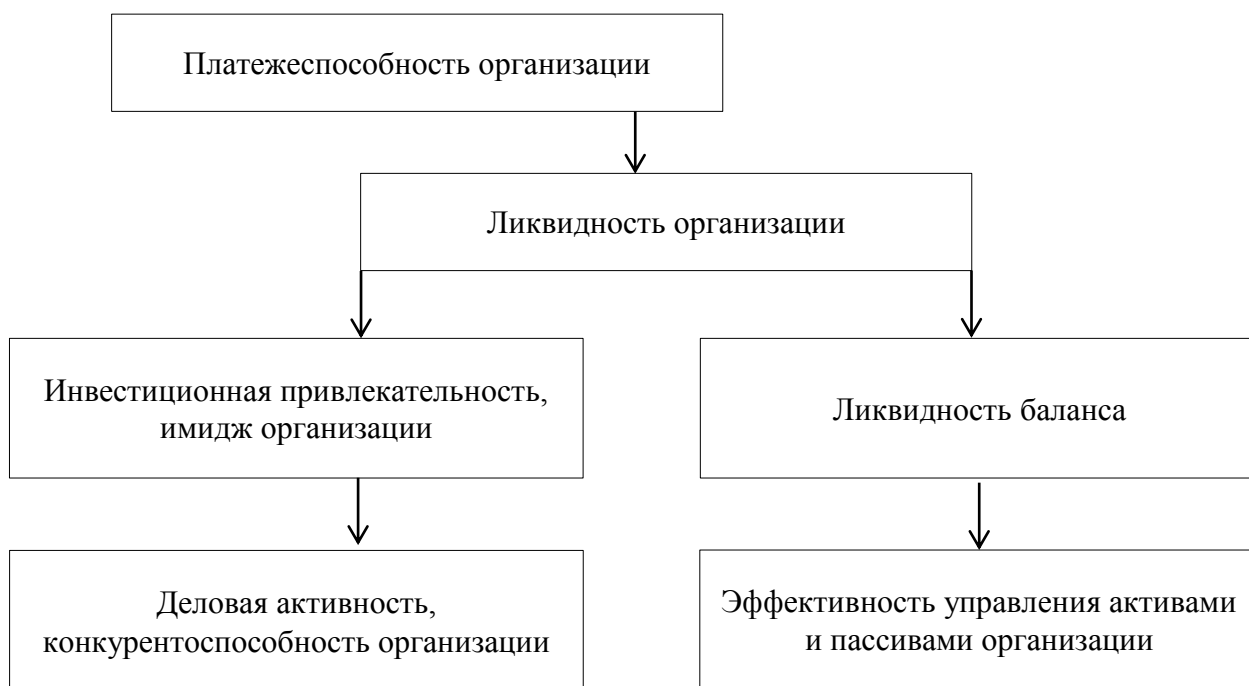


Рисунок 4 - Взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации

На стадии формирования активов на предприятии определяется тип ликвидности, которые классифицируются на низколиквидные, среднеликвидные и высоколиквидные активы, представлены на рисунке 5.

Низколиквидными признаются активы предприятия, которые сложно продать за короткий период времени по запланированной стоимости. Следовательно, если предприятию срочно понадобятся денежные средства, данные активы можно будет реализовать по заниженной цене [19, с. 201].

Среднеликвидные активы также сложно продать за короткий период времени, но данные активы являются более востребованными в продаже.

Следовательно, если предприятию срочно понадобятся денежные средства, данные активы можно будет реализовать без убытков по запланированной цене за небольшой срок времени [23, с. 43].



Рисунок 5 – Типы ликвидности на предприятии

Высоколиквидными признаются активы, которые можно продать за короткий промежуток времени без финансовых потерь [32, с. 187].

Следовательно, предприятие признается платежеспособной в случае отсутствия задолженности по несвоевременной уплате текущих обязательств [38].

Источниками информации для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия служат формы бухгалтерской отчетности [24, с. 48].

На финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия влияет множество факторов, как внутренних, так и внешних [39]. К внешним факторам относятся политические, экономические, социальные, экологические изменения в стране, конкуренция, влияние потребителей и партнеров. К внутренним факторам относятся квалификация сотрудников,

структура управление, материально-техническое обеспечение и другие факторы [40].

Рассматривая понятие «ликвидность» можно прийти к выводу, что оно является более емким, от показателей ликвидности зависит в целом платежеспособность предприятия.

1.3 Методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия проводится на основании расчета коэффициентов [37]. К коэффициентам финансовой устойчивости предприятия относятся: «коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент финансовой независимости, предприятия, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами и коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования» [17, с. 61].

«Коэффициент финансовой устойчивости отражает долю активов, финансируемую за счет устойчивых источников, рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{фу}} = \frac{СК + ДКиЗ}{Б}, \quad (1)$$

где $K_{\text{фу}}$ – коэффициент финансовой устойчивости;

СК – собственный капитал предприятия;

ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы предприятия;

Б – баланс» [18, с. 106].

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_{\text{фу}} \geq 0,75$.

Коэффициент финансовой независимости предприятия отражает долю покрытия за счет собственного капитала активов и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{фн}} = \frac{СК}{А}, \quad (2)$$

где $K_{фн}$ – коэффициент финансовой независимости предприятия;
 $СК$ – собственный капитал и резервы предприятия;
 A – активы предприятия.

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_{фн} \geq 0,5$.

Коэффициент финансовой зависимости отражает долю привлеченных заемных средств на рубль собственного капитала предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_{фз} = \frac{Б}{СК}, \quad (3)$$

где $K_{фз}$ – коэффициент финансовой зависимости предприятия;
 $Б$ – баланс;
 $СК$ – собственный капитал предприятия.

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_{фз} \leq 1$.

«Коэффициент соотношения заемных и собственных средств отражает долю на рубль собственных средств заемные средства предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_c = \frac{ЗК}{СК}, \quad (4)$$

где K_c – коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия;
 $ЗК$ – заемный капитал предприятия;
 $СК$ – собственный капитал предприятия» [18, с. 108].

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_c \leq 1$.

«Коэффициент концентрации заемного капитала отражает долю заемного капитала в общем объеме капитала предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{ЗК}{Б}, \quad (5)$$

где K_k - коэффициент концентрации заемного капитала предприятия;
ЗК – заемный капитал предприятия;
Б – баланс» [18, с. 111].

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_k \leq 1$.

«Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами отражает обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для эффективной финансово-хозяйственной деятельности и рассчитывается по формуле:

$$K_o = \frac{СК-ВА}{ОА}, \quad (6)$$

где K_o - коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами предприятия;
СК – собственный капитал предприятия;
ВА – внеоборотные активы предприятия;
ОА – оборотные активы предприятия» [18, с. 113].

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_s \geq 0,1$.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования отражает долю за счет собственных средств предприятия финансируемых оборотных активов и рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{СОС}{ОА}, \quad (7)$$

где $K_{об}$ - Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования предприятия;

СОС – собственные оборотные средства;

ОА – оборотные активы.

Предприятие считается финансово устойчивым, если значение коэффициента $K_{об} \geq 0,6$.

К коэффициентам платежеспособности относятся «коэффициенты быстрой, текущей и абсолютной ликвидности, коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности, коэффициент маневренности функционирующего капитала» [17, с. 74].

«Коэффициент быстрой ликвидности отражает возможность предприятия срочного погашения текущих обязательств в кризисном положении и рассчитывается по формуле:

$$K_{бл} = \frac{ДЗ_{кр} + ФВ_{кр} + ДС}{ТО}, \quad (8)$$

где $K_{бл}$ – коэффициент быстрой ликвидности предприятия;

ДЗ_{кр} – краткосрочная дебиторская задолженность предприятия;

ФВ_{кр} – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия».

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности 0,7 – 1 [22, с. 56].

«Коэффициент текущей ликвидности отражает способность предприятия погашать за счет оборотных активов краткосрочные текущие обязательства, рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{тл} = \frac{OA}{TO}, \quad (9)$$

где $K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности предприятия;

OA – оборотные активы предприятия;

TO – текущие обязательства предприятия.

Если коэффициент $K_{тл} \leq 1$, то на предприятии присутствует высокий финансовый риск. Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности предприятия 1,5 – 2,5» [22, с. 59]..

«Коэффициент абсолютной ликвидности отражает долю покрытия за счет денежных средств краткосрочные долговые обязательства предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_{ал} = \frac{ДС+ФВкр}{ТО}, \quad (10)$$

где $K_{ал}$ – коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

ФВкр – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

TO – текущие обязательства предприятия» [22, с. 61].

«Коэффициент восстановления платежеспособности отражает возможность предприятия восстановить платежеспособность за определенный период времени и рассчитывается по формуле:

$$K_{вп} = \frac{[K_{тлкон} + \frac{6}{T} \times (K_{тлкон} - K_{тлнач})]}{K_{тлнорм}}, \quad (11)$$

где $K_{вп}$ - коэффициент восстановления платежеспособности предприятия;

$K_{тлнач}$ – коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало периода;

Ктлкон - коэффициент текущей ликвидности предприятия на конец периода;

T – период для анализа (в месяцах);

Ктлнорм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности (Ктлнорм=2)

Если при расчете коэффициента $K_{вп} \geq 1$, то предприятие способно «восстановить платежеспособность» [22, с. 65].

«Коэффициент утраты платежеспособности отражает возможность предприятия утратить платежеспособность за определенный период времени и рассчитывается по формуле:

$$K_{уп} = \frac{[K_{тлкон} + \frac{3}{T} \times (K_{тлкон} - K_{тлнач})]}{K_{тлнорм}}, \quad (12)$$

где $K_{уп}$ - коэффициент утраты платежеспособности предприятия;

$K_{тлнач}$ – коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало периода;

$K_{тлкон}$ - коэффициент текущей ликвидности предприятия на конец периода;

T – период для анализа (в месяцах);

$K_{тлнорм}$ – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности ($K_{тлнорм}=2$).

Если при расчете коэффициента $K_{уп} \leq 1$, то предприятие способно «утратить платежеспособность» [22, с. 67].

«Коэффициент маневренности функционирующего капитала отражает обездвиженную часть долгосрочной дебиторской задолженности и производственных запасов, рассчитывается по формуле:

$$K_{мфк} = \frac{COC}{СК}, \quad (13)$$

где Кмфк - коэффициент маневренности функционирующего капитала предприятия;

СОС – собственные оборотные средства предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [22, с. 70].

С целью выявления платежеспособности предприятия на основании данных бухгалтерского баланса проводится анализ ликвидности баланса по группам активов и пассивов [26, с. 63].

«Активы предприятия отражают скорость превращения в деньги и классифицируются на активы компании:

- активы с максимальной ликвидностью в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (А1);

- активы с высокой ликвидностью в виде дебиторской задолженности предприятия сроком менее 12 месяцев (А2);

- активы с медленной скоростью реализации в виде дебиторской задолженностью со сроком более 12 месяцев, материально-производственных запасов, налога на добавленную стоимость и незавершенного производства (А3);

- активы труднореализуемые в виде внеоборотных средств предприятия (А4).

Пассивы отражают срочность погашения обязательств предприятия и классифицируются на пассивы:

- пассивы с высокой срочностью погашения в виде кредиторской задолженности предприятия (П1);

- пассивы с умеренной скоростью погашения в виде кредитов и краткосрочных обязательств предприятия (П2);

- пассивы с низкой скоростью погашения в виде долгосрочных обязательств предприятия (П3);

- постоянные пассивы предприятия в виде собственного капитала (П4) [27, с. 63].

Баланс предприятия считается ликвидным и платежеспособным, если выполняются следующие условия:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4» [10; с. 237].$$

Следовательно, для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия используют расчет финансовых коэффициентов [31, с. 426].

Рассматривая теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно прийти к выводу, что показатели являются немаловажными и отражают финансовое состояние и способность предприятия покрывать текущие обязательства за счет капитала [36].

Благодаря проведению анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно выявить внутренние и внешние факторы, влияющие на значение показателей, а также на основании проведенного анализа разработать мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности.

2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «АМ Трейдинг»

ООО «АМ Трейдинг» является обществом с ограниченной ответственностью [29], зарегистрированным 15 мая 2018 г. ООО «АМ Трейдинг» имеет статус микропредприятия.

Юридический адрес ООО «АМ Трейдинг»: 445013, Самарская область, г. Тольятти, 3-ий Мирный проезд, дом 10. Уставный капитал составляет 10 тысяч рублей.

Основной вид деятельности ООО «АМ Трейдинг»: розничная торговля непроизводственными товарами по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет. В таблице 1 представлен анализ активов бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. (Приложение А) [30].

Таблица 1 – Анализ активов бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., т.р., 2020 г.- 2018 г.	Темп роста, %, 2020 г./ 2018 г.
Запасы	131	384	410	279	312,98
Денежные средства	0	20	32	32	0,00
Финансовые и другие оборотные активы	12	73	100	88	833,33
Итого оборотные активы	143	477	542	399	379,02
Баланс	143	477	542	399	379,02

Активы предприятия состоят из оборотных активов, которые за период исследования возросли на 279,02 %, в большей степени за счет роста запасов на 212,98 % и финансовых и других оборотных активов на 733,33 %.

На рисунке 6 отражена динамика активов бухгалтерского баланса предприятия за исследуемый период.

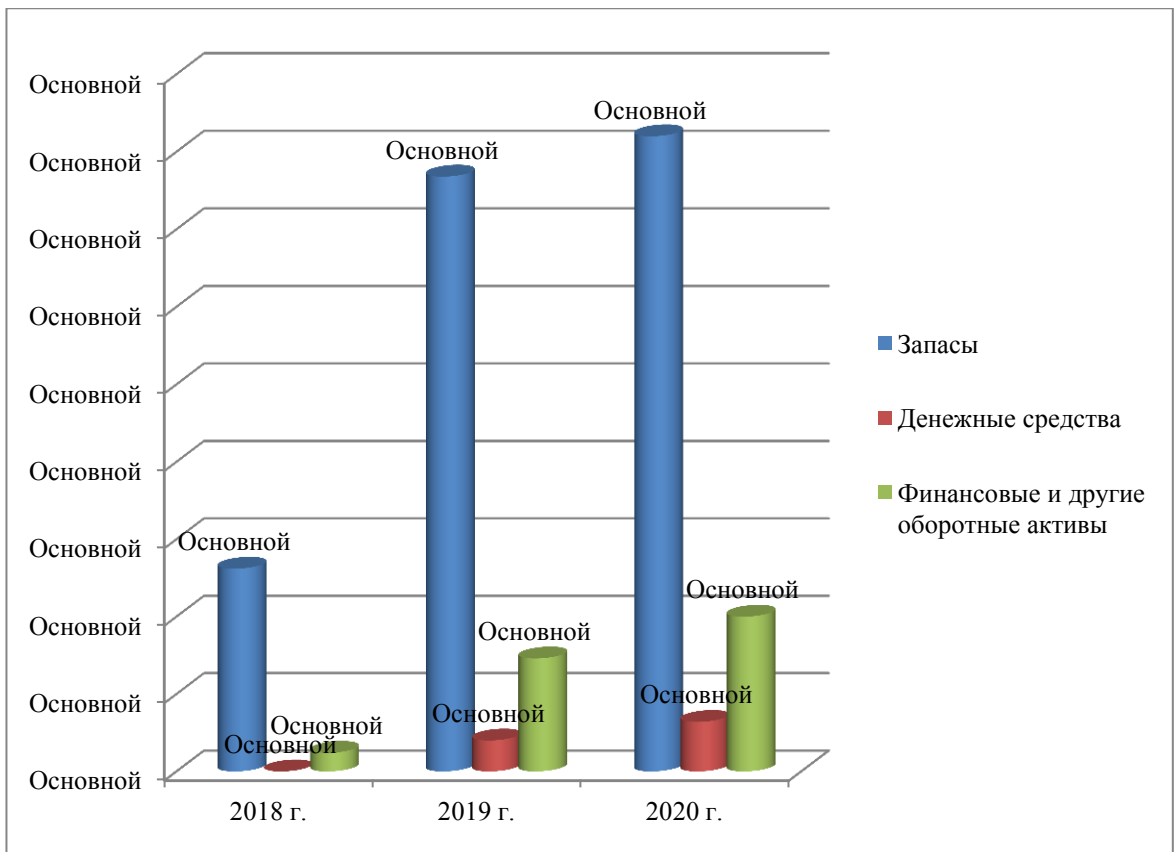


Рисунок 6 - Динамика изменения активов бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

Оборотные активы за исследуемый период возросли на 279,02%, динамика на рисунке 7.

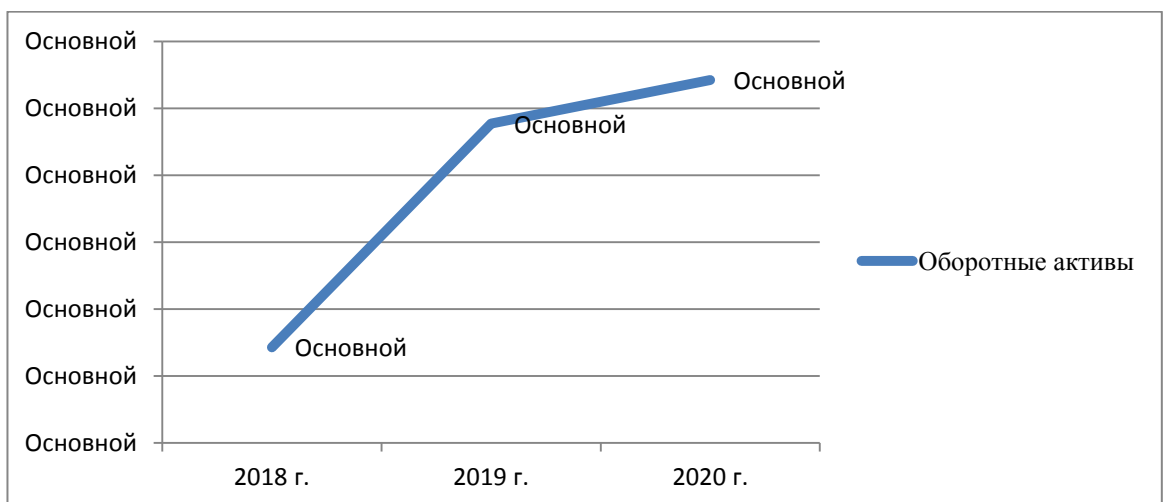


Рисунок 7 - Динамика оборотных активов ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

В таблице 2 проведен анализ пассивов бухгалтерского баланса предприятия за исследуемый период (Приложение А).

Таблица 2 – Анализ пассивов бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., т.р., 2020 г.- 2018 г.	Темп роста, %, 2020 г./ 2018 г.
Уставный капитал	10	10	10	0	0,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-34	-99	-90	-56	264,71
Итого капитал и резервы	-24	-89	-80	-56	333,33
Заемные краткосрочные средства	144	379	420	276	291,67
Кредиторская задолженность	23	187	202	179	878,26
Итого краткосрочные обязательства	167	566	622	455	372,46
Баланс	143	477	542	399	379,02

Пассивы бухгалтерского баланса состоят из капитала и резервов и краткосрочных обязательств. На рисунке 8 отражена динамика изменения пассивов бухгалтерского баланса предприятия за исследуемый период.

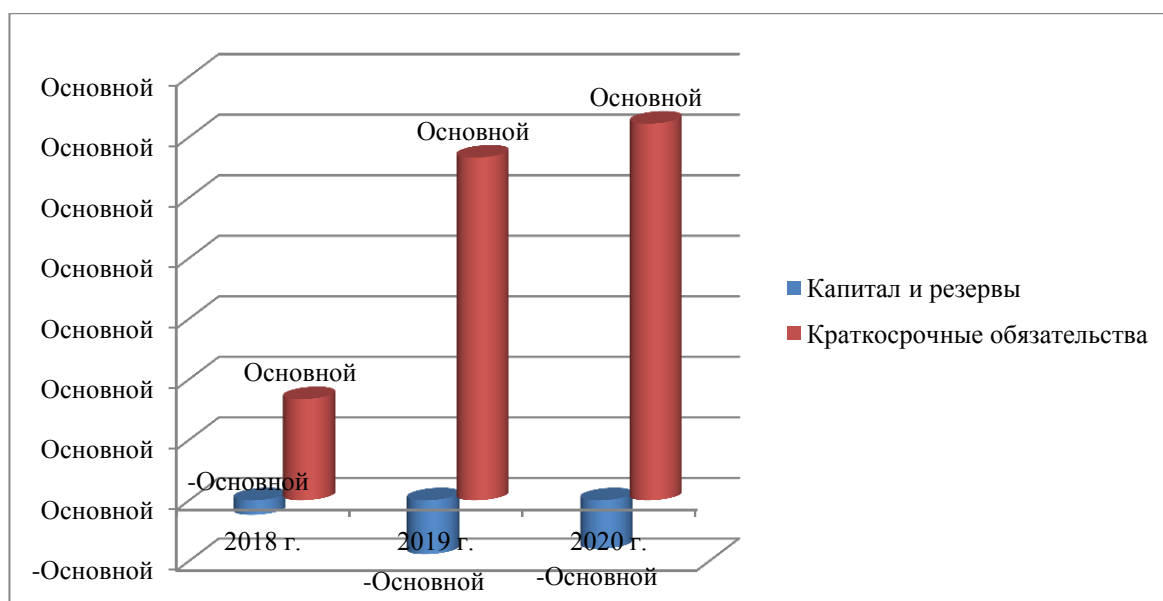


Рисунок 8 - Динамика изменения пассивов бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

За период исследования в ООО «АМ Трейдинг» уменьшился капитал и резервы на 233,33 % за счет увеличения нераспределенного убытка на 164,71%.

Возросли краткосрочные обязательства предприятия за исследуемый период в большей степени за счет роста кредиторской задолженности на 787,26 %.

Динамика изменения баланса предприятия за исследуемый период представлена на рисунке 9.

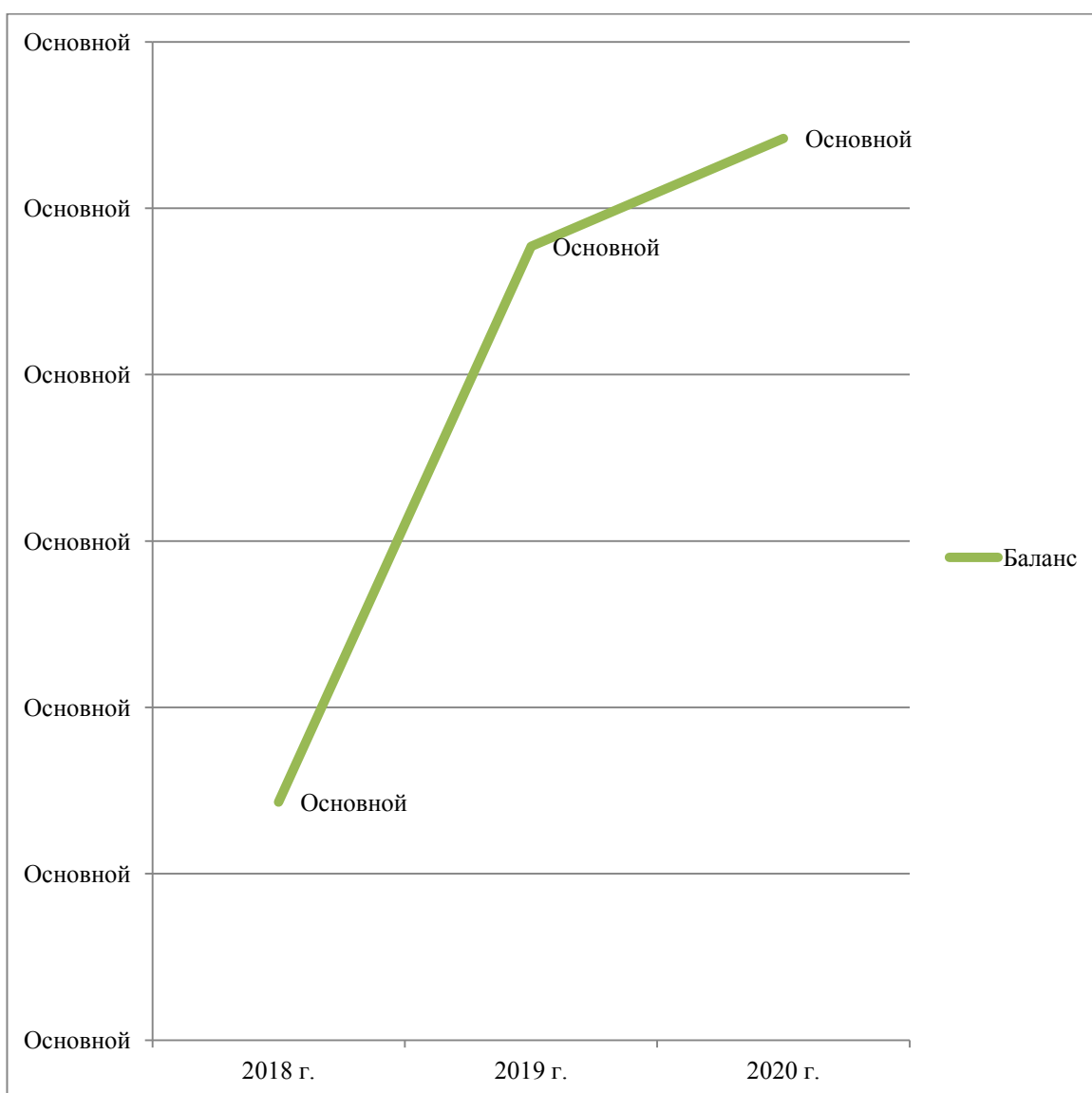


Рисунок 9 - Динамика изменения баланса ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

Рост кредиторской задолженности и нераспределенного убытка свидетельствует об ухудшении платежеспособности предприятия и финансовой устойчивости.

Баланс ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. за счет изменений показателей активов и пассивов возрос на 279,02 %.

Следовательно, рост бухгалтерского баланса предприятия за исследуемый период произошел в большей степени за счет увеличения кредиторской задолженности, что является неблагоприятным моментом в финансовой деятельности ООО «АМ Трейдинг».

В таблице 3 проведен анализ отчета о финансовых результатах предприятия за исследуемый период (Приложения Б-В).

Таблица 3 – Анализ отчета о финансовых результатах ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., т.р., 2020 г.- 2018 г.	Темп роста, %, 2020 г./ 2018 г.
Выручка предприятия	200	400	680	480	340,00
Себестоимость продаж	225	445	650	425	288,89
Валовая прибыль (убыток) и прибыль (убыток) от продаж	-25	-45	30	55	-120,00
Прочие расходы	7	15	20	13	285,71
Прибыль (убыток) до налогообложения	-32	-60	10	42	-31,25
Налог на прибыль	2	5	1	-1	50,00
Чистая прибыль (убыток)	-34	-65	9	43	-26,47

За период исследования возросла валовая прибыль предприятия за счет опережения роста выручки на 240 % по отношению к росту себестоимости продаж на 188,89 %. Валовая прибыль увеличилась на 20%.

На предприятии отсутствуют управленческие и коммерческие расходы, в результате чего прибыль (убыток) от продаж равна валовой прибыли (убытку) предприятия.

Увеличились прочие расходы на 185,71 %, что повлекло за собой рост прибыли до налогообложения на 42 т.р.

На рисунке 10 отражена динамика изменения выручки и себестоимости продаж исследуемого предприятия.

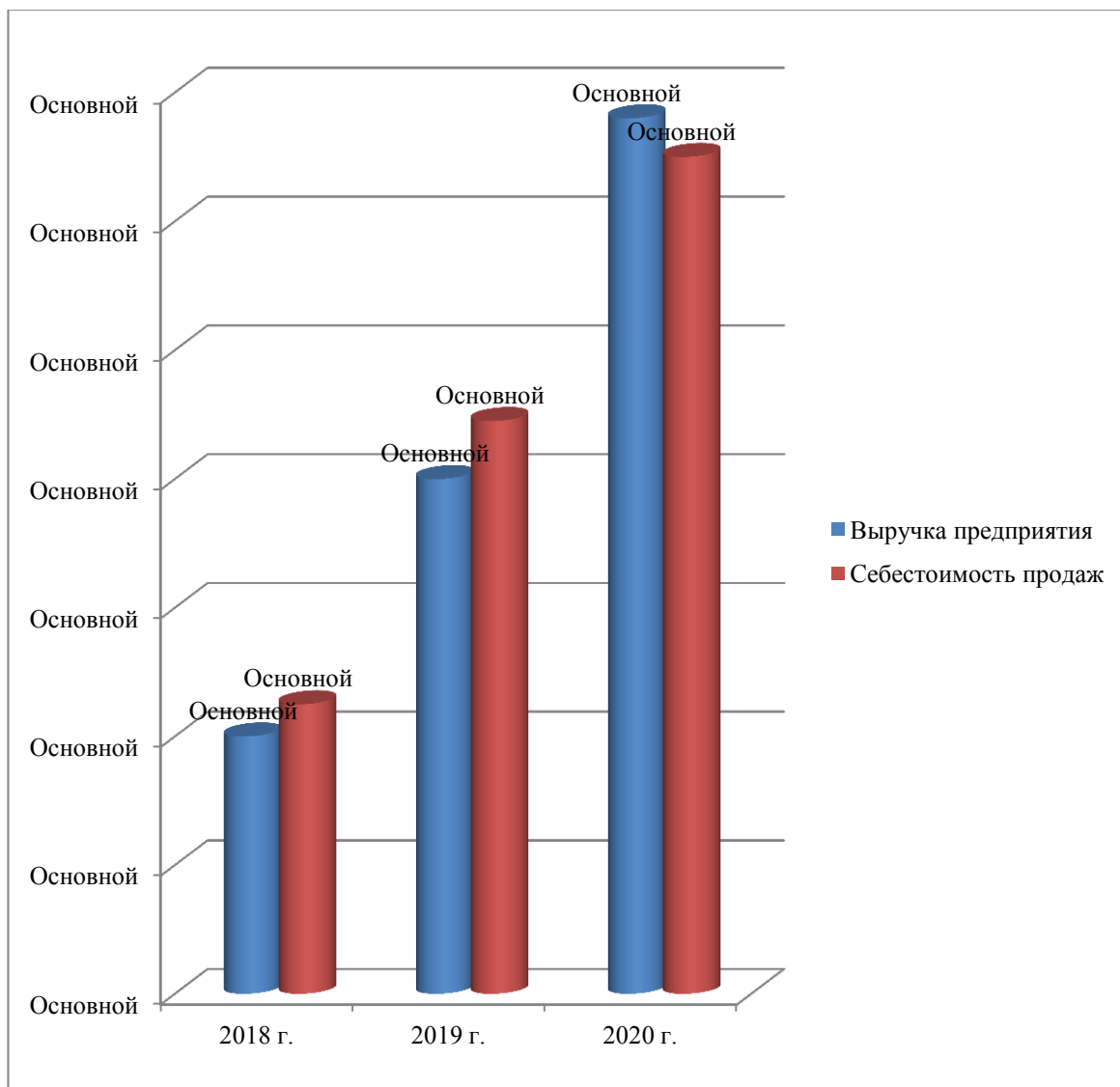


Рисунок 10 - Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

Динамика валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж и прибыли до налогообложения за исследуемый период представлена на рисунке 11.

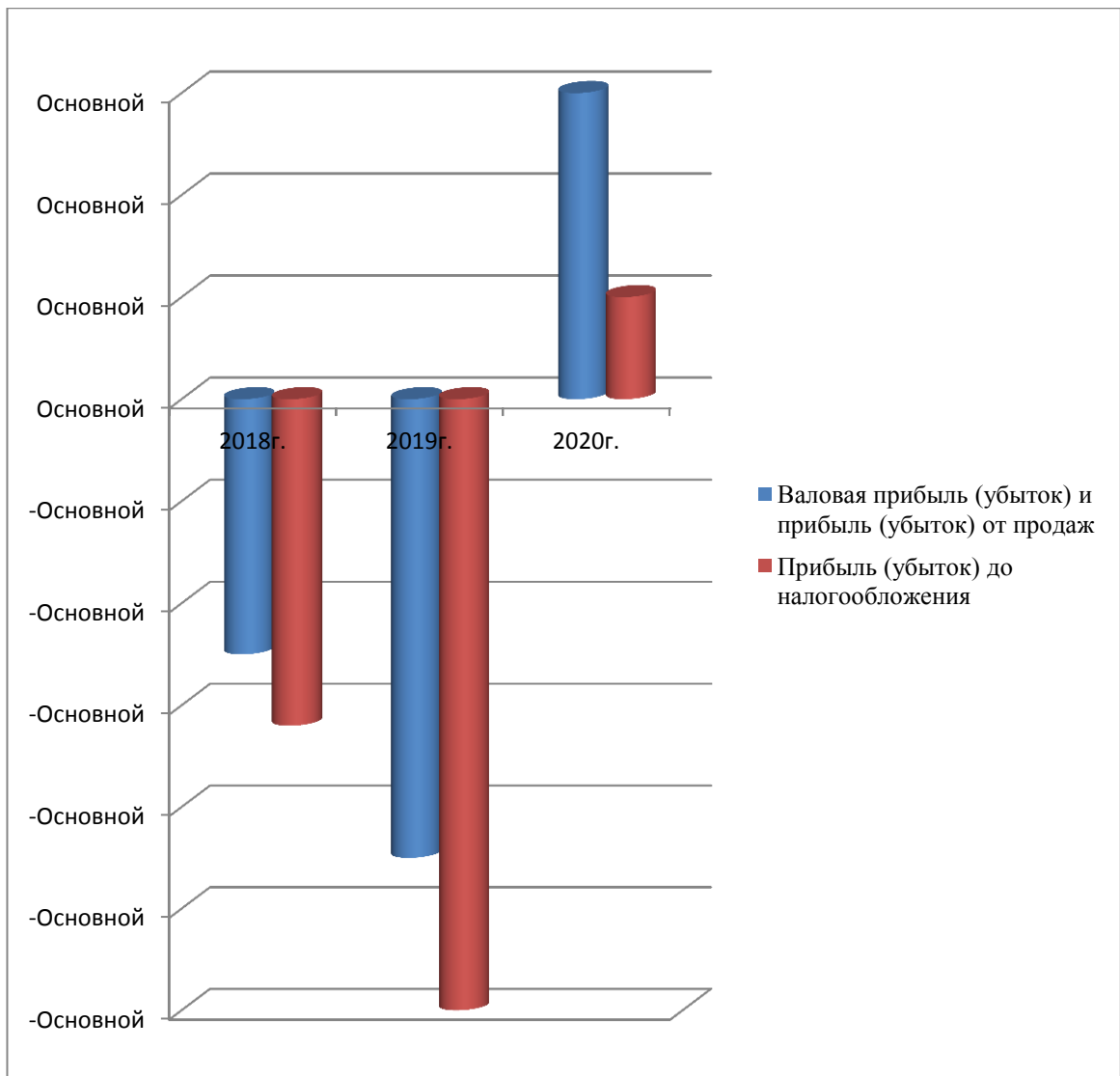


Рисунок 11 - Динамика валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж и прибыли до налогообложения ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

В результате изменения показателей в 2020 г. ООО «АМ Трейдинг» получило чистую прибыль в размере 9 т.р., в 2018-2019 гг. наблюдался чистый убыток от осуществления деятельности предприятия, динамика на рисунке 12.

Следовательно, рост чистой прибыли в 2020г. свидетельствует об улучшении финансового состояния, финансовой устойчивости и платежеспособности и в целом эффективности финансовой деятельности предприятия,

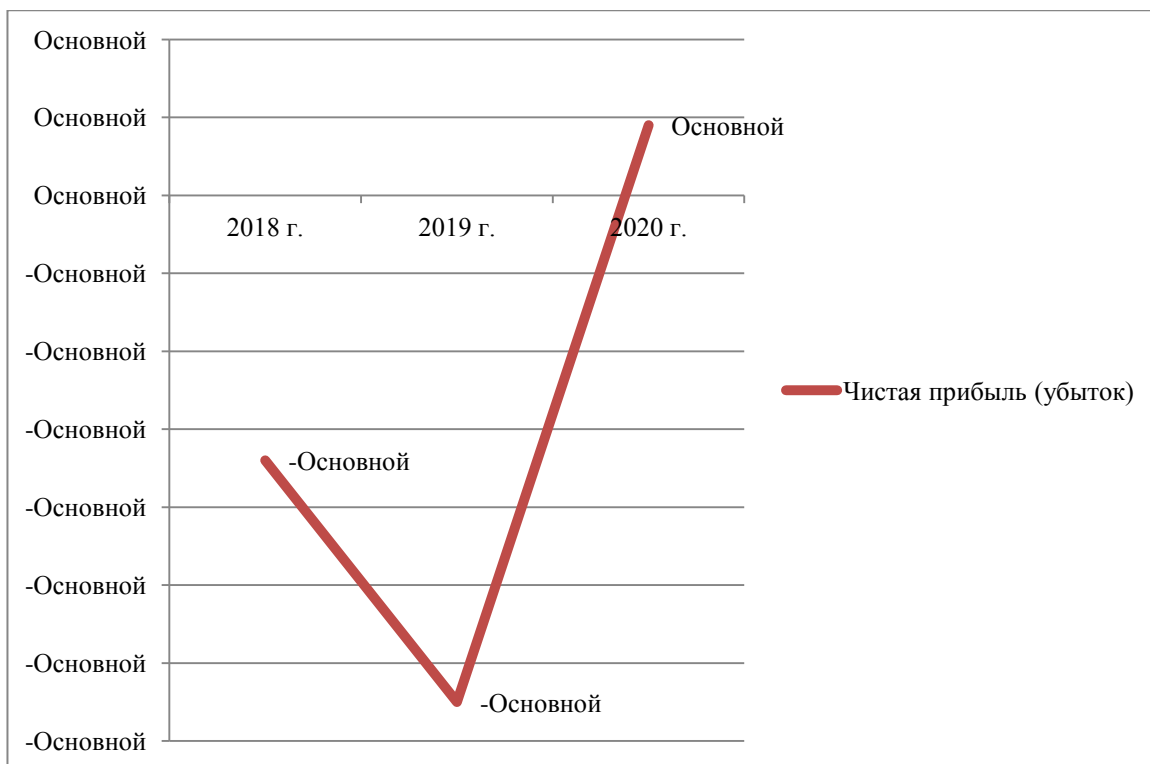


Рисунок 12 - Динамика чистой прибыли (убытка) ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в т.р.

В таблице 4 представлен анализ рентабельности предприятия за исследуемый период.

Таблица 4 - Анализ рентабельности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г.- 2018 г.
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / выручка × 100%	-12,5	-11,25	4,41	16,91
Рентабельность затрат	Чистая прибыль / затраты × 100%	-14,66	-14,13	1,34	16,00
Чистая рентабельность	Чистая прибыль / выручка × 100%	-17,00	-16,25	1,32	18,32
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / собственный капитал × 100%	-141,67	-73,03	11,25	152,92
Рентабельность активов	Чистая прибыль / активы × 100%	-23,78	-13,63	1,66	25,44

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	Формула расчета	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г.-2018 г.
Рентабельность заемного капитала	Чистая прибыль / заемный капитал × 100%	-20,36	-11,48	1,45	21,81

На предприятии за период исследования возросла рентабельность продаж на 16,91 %, что является положительным моментом в финансово-хозяйственной деятельности и указывает на рост полученной прибыли с каждого рубля проданной продукции.

Динамика изменения рентабельности продаж, рентабельности затрат и чистой рентабельности предприятия за исследуемый период представлена на рисунке 13.

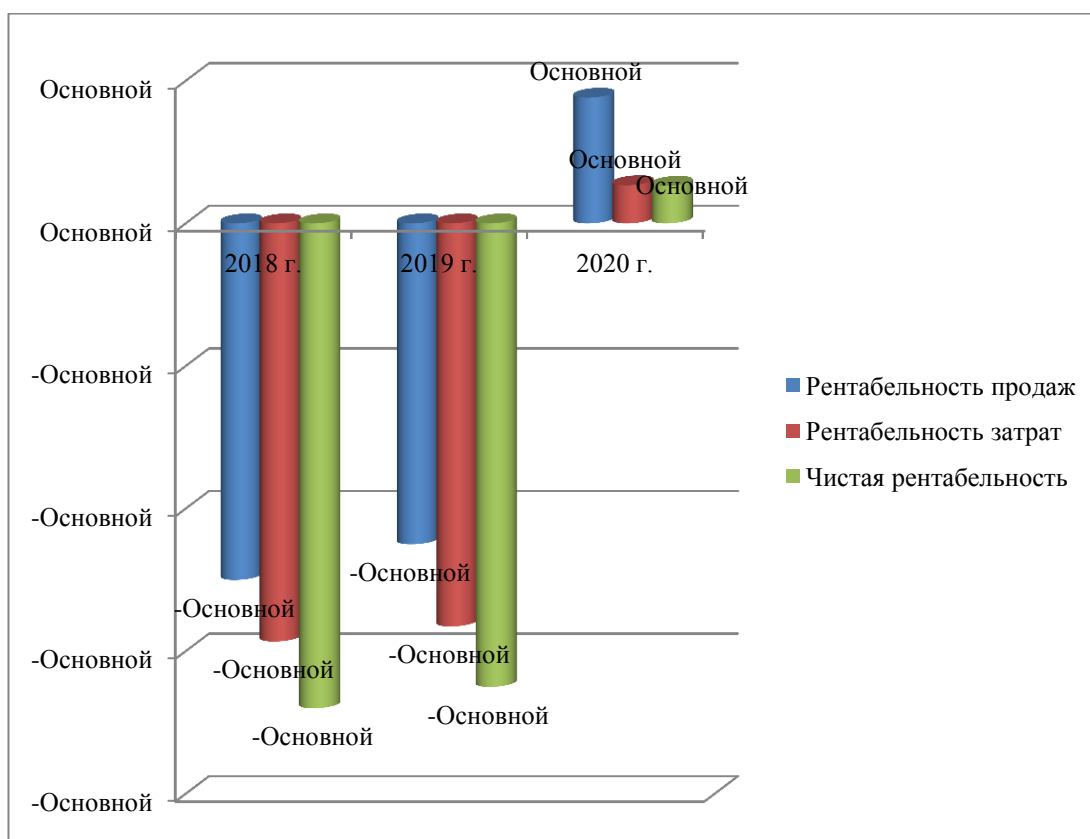


Рисунок 13 - Динамика изменения рентабельности продаж, рентабельности затрат и чистой рентабельности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в %

В ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. возросла рентабельность затрат на 16 %, в 2020 г. прибыль на рубль затрат составила 1,34 %.

Чистая рентабельность предприятия увеличилась на 18,32 %, что свидетельствует о росте доли чистой прибыли на единицу выручки, которая в 2020 г. составила 1,32 %.

На рисунке 14 представлена динамика изменения рентабельности собственного и заемного капитала, рентабельности активов предприятия за период исследования.

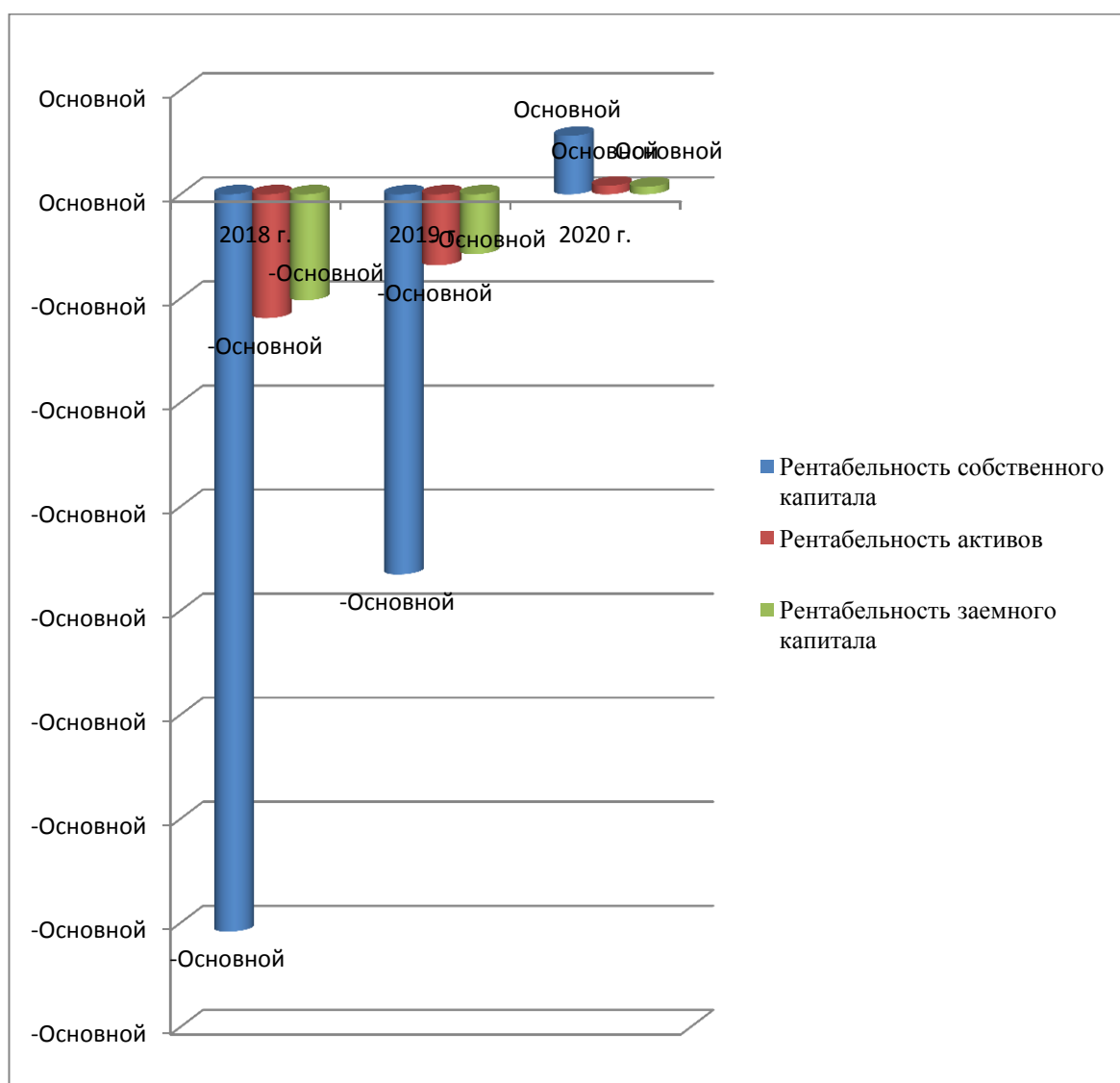


Рисунок 14 - Динамика изменения рентабельности собственного и заемного капитала, рентабельности активов ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. в %

Рентабельность собственного капитала ООО «АМ Трейдинг» за период исследования возросла на 152,92 %, при том, как рентабельность заемного капитала увеличилась на 21,81 %. Увеличение рентабельности активов на 25,44 % свидетельствует об эффективности использования имущества предприятия за период исследования.

Следовательно, анализируя технико-экономическую характеристику ООО «АМ Трейдинг» можно прийти к выводу, что за период исследования повысилась эффективность финансово-хозяйственной деятельности, о чем свидетельствует рост показателей бухгалтерского баланса, чистой прибыли и рентабельности.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг»

По данным бухгалтерской отчетности предприятия проведем анализ финансовой устойчивости за период 2018-2020 гг. (Приложения А-В). В таблице 5 проведен анализ финансовой устойчивости предприятия за исследуемый период (формулы 1-7).

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г.-2018 г.
Коэффициент финансовой устойчивости	-0,17	-0,19	-0,15	0,02
Коэффициент финансовой независимости	-0,17	-0,19	-0,15	0,02
Коэффициент финансовой зависимости	-5,96	-5,36	-6,78	-0,82
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	-6,96	-6,36	-7,78	-0,82
Коэффициент концентрации заемного капитала	1,17	1,19	1,15	-0,02
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	-0,17	-0,19	-0,15	0,02

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г.-2018 г.
Коэффициент обеспеченности собственных источников финансирования	0,92	0,85	0,82	-0,10

На рисунке 15 отражена динамика изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

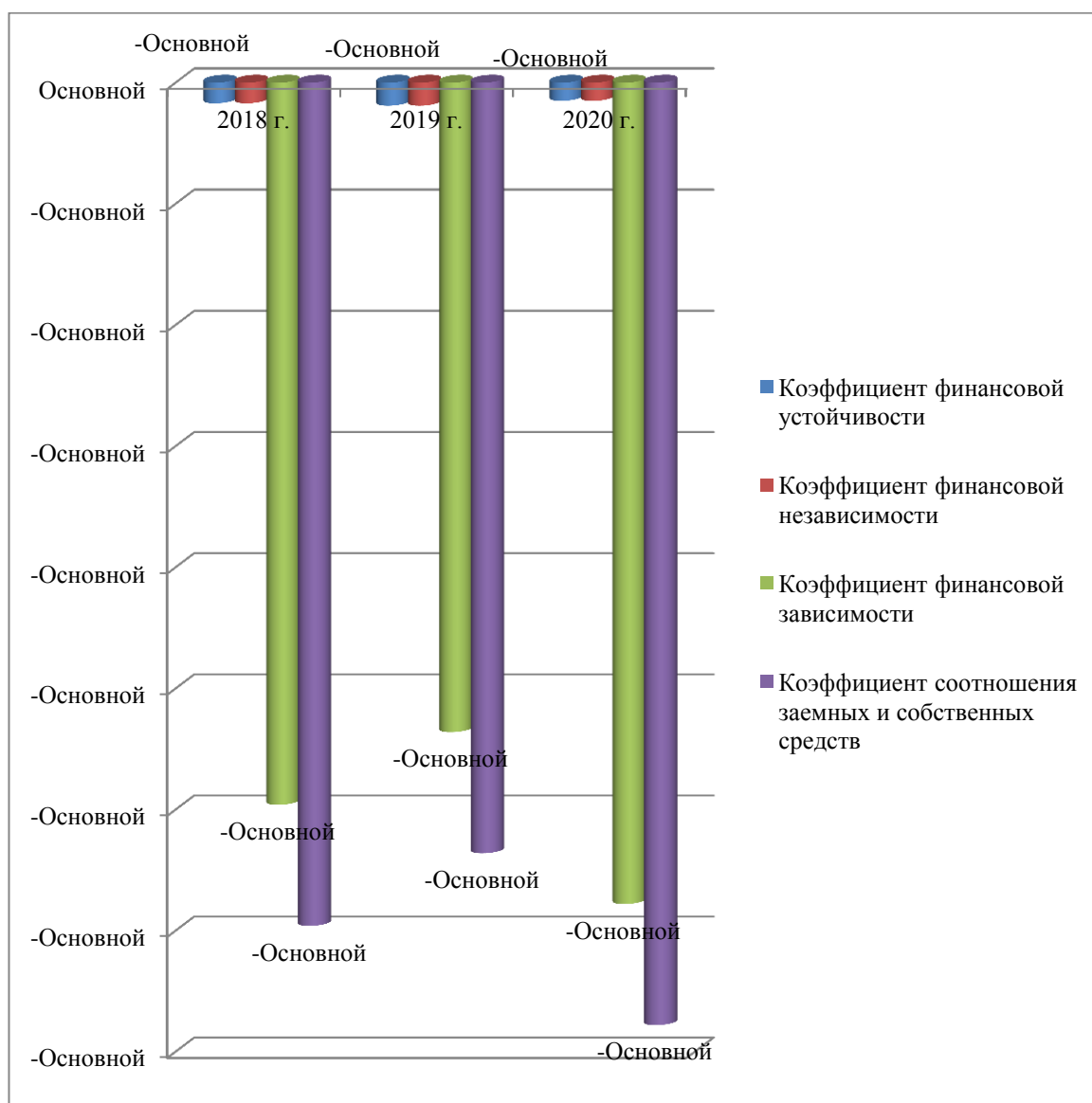


Рисунок 15 - Динамика изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

В результате проведенного анализа финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» выявлено несоответствие показателей нормативным значениям, что свидетельствует о неустойчивом финансовом положении предприятия.

На предприятии отсутствует возможность финансирования активов за счет устойчивых источников, а также покрытие активов за счет собственного капитала.

На рисунке 16 отражена динамика изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

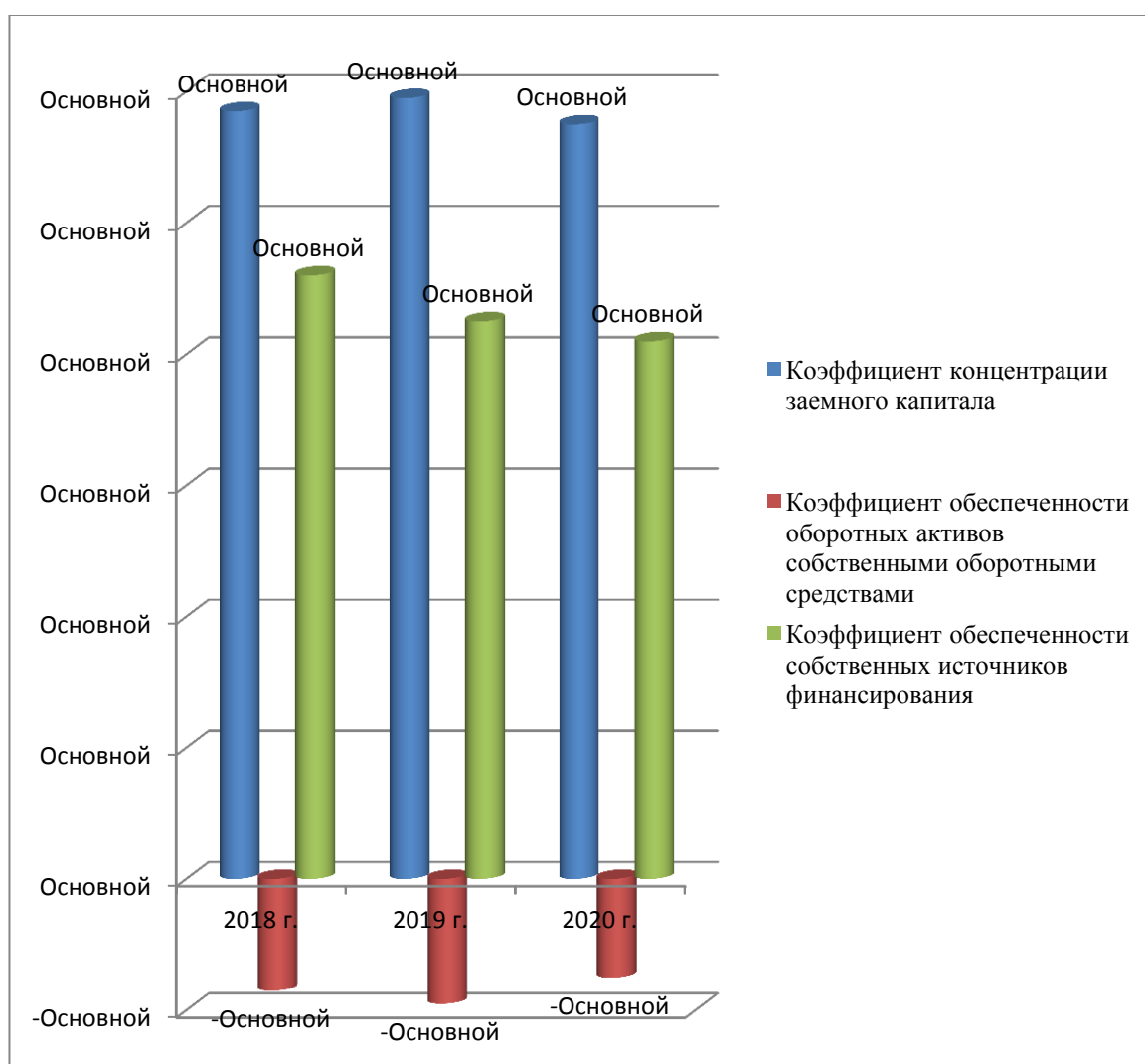


Рисунок 16 - Динамика изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

За 2018-2020 гг. в ООО «АМ Трейдинг» выявлена зависимость от внешних источников финансирования, заемный капитал предприятия превышает в разы собственный капитал. Несмотря на это концентрация заемного капитала за 2018-2020 гг. уменьшилась на 0,02.

Предприятие не обеспечено необходимым уровнем собственных оборотных средств для осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности.

2.3 Анализ платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

Для выявления стабильности финансового положения ООО «АМ Трейдинг» проведен анализ платежеспособности за 2018-2020 гг. с использованием формул 1-13 и данных бухгалтерской отчетности (Приложения А-В). В таблице 6 представлен анализ платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов за период исследования.

Таблица 6 - Анализ платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г. - 2018 г.
А1 – наиболее ликвидные активы предприятия	0	20	32	32
А2 – быстро реализуемые активы предприятия	0	0	0	0
А3 – медленно реализуемые активы предприятия	143	457	510	367
А4 – труднореализуемые активы предприятия	0	0	0	0
П1 – наиболее срочные обязательства предприятия	23	187	202	179
П2 – краткосрочные пассивы предприятия	144	379	420	276
П3 – долгосрочные пассивы предприятия	0	0	0	0
П4 – постоянные пассивы предприятия	-24	-89	-80	-56

После выявления показателей активов и пассивов предприятия по соответствующим группам необходимо провести анализ выполнения неравенств. В таблице 7 представлен анализ выполнения неравенства платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов за период исследования.

Таблица 7 - Анализ выполнения неравенства платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., т.р., 2020 г.- 2018 г.
A1 – П1	-23	-167	-170	-147
A2 – П2	-144	-379	-420	-276
A3 – П3	143	457	510	367
A4 – П4	24	89	80	56

Динамика изменения неравенств предприятия представлена на рисунке 17.

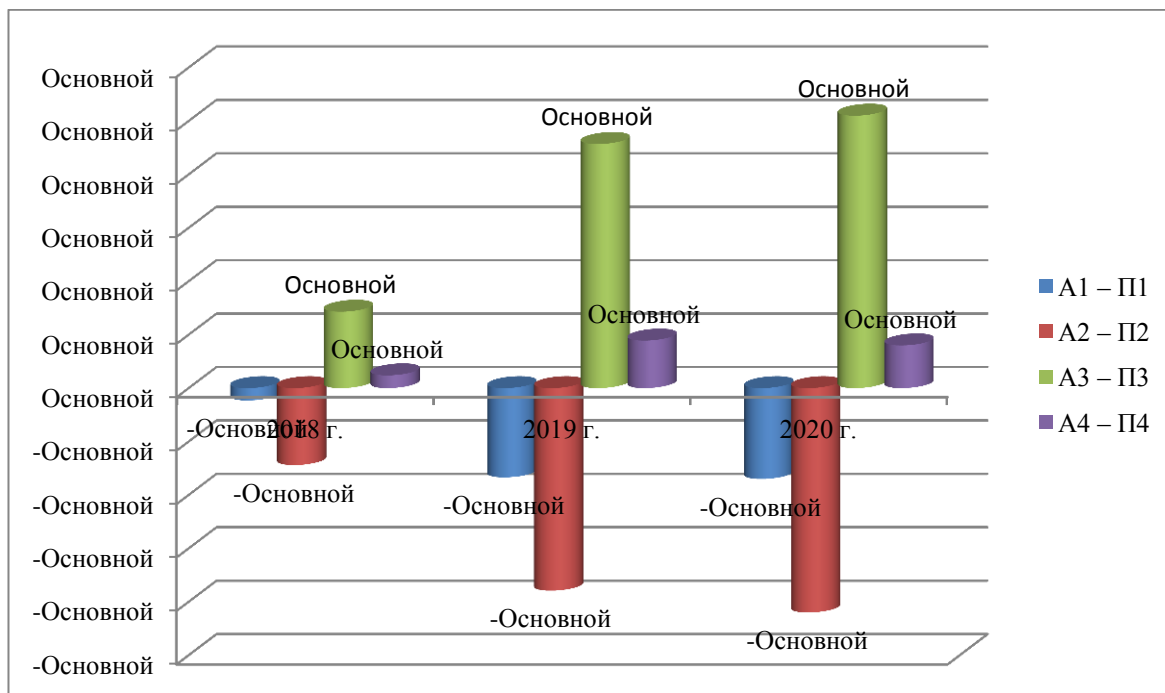


Рисунок 17 - Динамика изменения неравенств показателей платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

В результате проведения анализа выявлено, что в ООО «АМ Трейдинг» не выполняются условия платежеспособности по группам активов и пассивов, следовательно, на предприятии наблюдается ограниченная платежеспособность.

Неравенства платежеспособности несоответствию установленным показателям неравенств, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия за исследуемый период. В таблице 8 проведен анализ платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. (формулы 8-13).

Таблица 8 – Анализ платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм., %, 2020 г.-2018 г.
Коэффициент быстрой ликвидности	0,01	0,04	0,05	0,04
Коэффициент текущей ликвидности	0,86	0,84	0,87	0,01
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,04	0,05	0,04
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,40	0,42	0,44	0,04
Коэффициент утраты платежеспособности	0,40	0,42	0,44	0,04
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-5,96	-5,13	-6,38	-0,42

Коэффициенты ликвидности ООО «АМ Трейдинг» за период исследования возросли, несмотря на это не соответствуют нормативному значению.

На предприятии отсутствует возможность в случае наступления кризисной ситуации срочно погасить текущие обязательства, а также отсутствует возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов.

На рисунке 18 отражена динамика изменения коэффициентов ликвидности предприятия за исследуемый период.

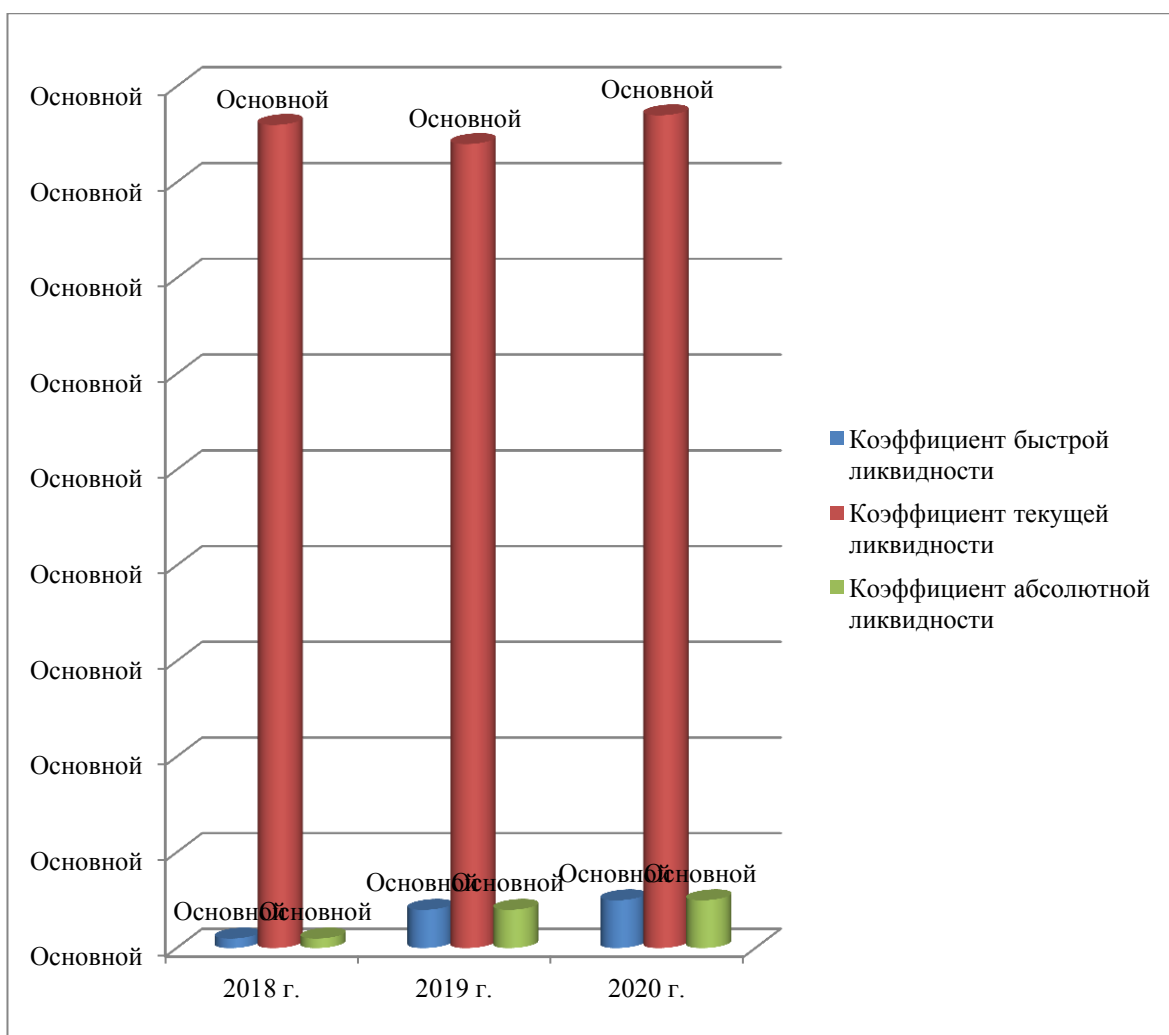


Рисунок 18 - Динамика изменения коэффициентов ликвидности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Имеющиеся денежные средства ООО «АМ Трейдинг» за период исследования не способны покрыть обязательства, что является неблагоприятным моментом.

Неспособность покрытия имеющихся обязательств может в прогнозном периоде привести предприятие к утрате платежеспособности и дальнейшему банкротству.

На рисунке 19 отражена динамика изменения коэффициентов платежеспособности предприятия за исследуемый период.

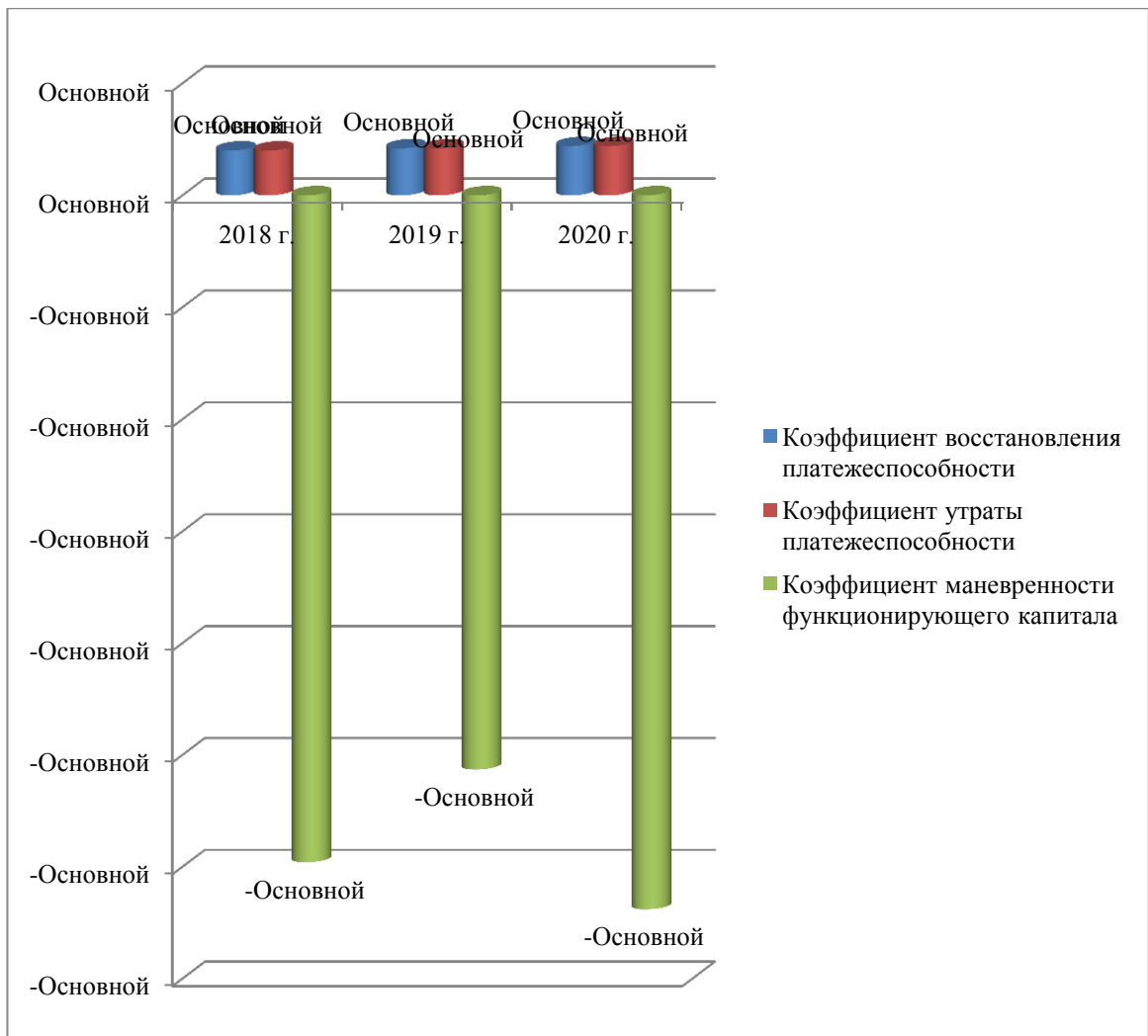


Рисунок 19 - Динамика изменения коэффициентов платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг.

Следовательно, во второй главе бакалаврской работы проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг», предоставлена технико-экономическая характеристика предприятия за 2018-2020 гг.

В результате проведенного анализа выявлено, что ООО «АМ Трейдинг» имеет статус микропредприятия, основным видом деятельности является розничная торговля непродовольственными товарами по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет.

За 2018-2020 гг. наблюдается рост показателей бухгалтерского баланса, чистой прибыли и рентабельности, что свидетельствует об улучшении финансово-хозяйственной деятельности.

Но, несмотря на это, коэффициенты платежеспособности за 2018-2020 гг. не соответствуют нормативному значению, ООО «АМ Трейдинг» не имеет возможность восстановить платежеспособность в ближайшем периоде.

Имеющиеся денежные средства ООО «АМ Трейдинг» за период исследования не способны покрыть обязательства, что является неблагоприятным моментом.

Неспособность покрытия имеющихся обязательств может в прогнозном периоде привести предприятие к утрате платежеспособности и дальнейшему банкротству.

С целью улучшения значений показателей предприятию рекомендуется разработать мероприятия, направленные на увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности в будущем периоде.

3 Разработка мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

3.1 Мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

На основании проведенного анализа во втором разделе бакалаврской работы сделан вывод, что предприятию рекомендуется разработать мероприятия, направленные на увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности в будущем периоде.

В ООО «АМ Трейдинг» присутствует нераспределенный убыток, который за период исследования уменьшается за счет роста чистой прибыли, но, несмотря на это, предприятие является неплатежеспособным и финансово неустойчивым. На рисунке 20 представлены основные мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия в прогнозном периоде.

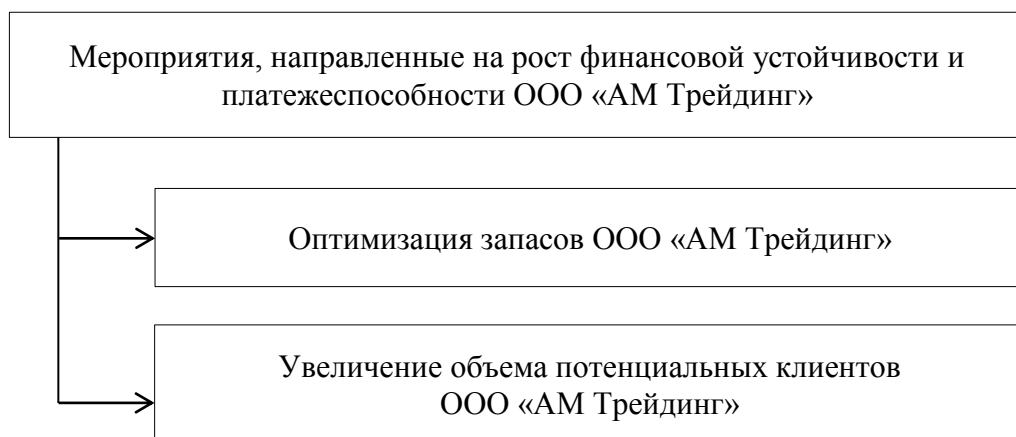


Рисунок 20 - Мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

За 2018-2020 гг. в ООО «АМ Трейдинг» увеличились краткосрочные обязательства за счет роста заемных средств, приобретенных для пополнения запасов и роста кредиторской задолженности.

С целью улучшения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется оптимизировать уровень запасов, а именно укоротить их товарообращение.

За счет оптимизации запасов на предприятии уменьшится их уровень, что повлияет на рост денежных средств и сокращения кредиторской задолженности. Ускорение товарообращения увеличит выручку ООО «АМ Трейдинг» в прогнозном периоде.

Для осуществления оптимизации запасов ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется осуществлять их нормирование путем планирования поставок, контроля и поддержания необходимого уровня запасов.

ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется усовершенствовать процесс ритмичности реализации продукции, ускорить товародвижение, минимизировав при этом уровень затрат. На рисунке 21 представлено мероприятие по оптимизации запасов на предприятии.



Рисунок 21 - Мероприятие по оптимизации запасов на предприятии ООО «АМ Трейдинг»

ООО «АМ Трейдинг» с целью улучшения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности рекомендуется определить минимальный уровень запасов, необходимых для осуществления непрерывной деятельности, а также усилить контроль за продажами.

Следующим мероприятием, направленным на рост финансовой устойчивости и платежеспособности, является увеличение объема потенциальных клиентов, что повлечет за собой рост прибыли ООО «АМ Трейдинг» в прогнозном периоде. На рисунке 22 представлены мероприятия, направленные на увеличение объема потенциальных клиентов предприятия.

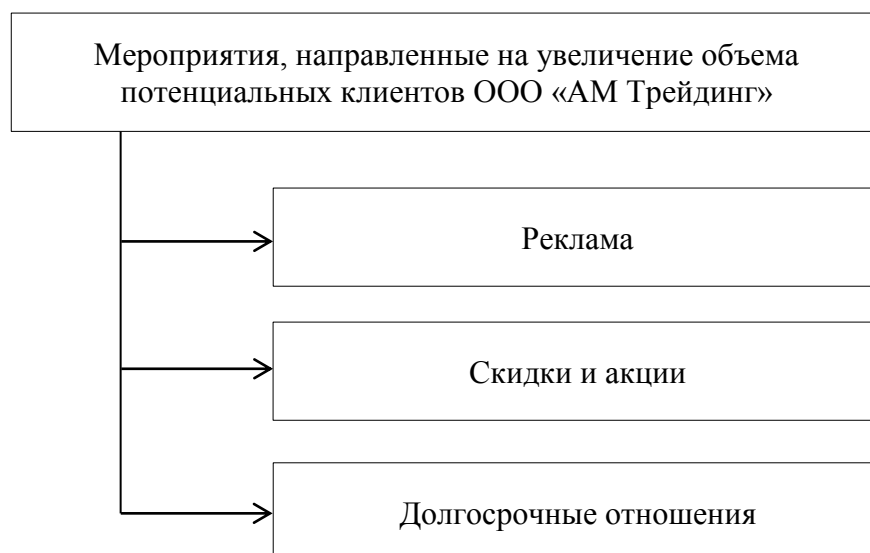


Рисунок 22 - Мероприятия, направленные на увеличение объема потенциальных клиентов ООО «АМ Трейдинг»

С целью увеличения объема потенциальных клиентов ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется запустить рекламу в сети Интернет, разработать систему скидок и акций, а также подумать на счет заключения договорных отношений с покупателями на долгосрочной основе.

Следовательно, основными мероприятиями, направленными на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

являются оптимизация уровня запасов и увеличение объема потенциальных клиентов.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг»

Основными мероприятиями, направленными на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг», являются оптимизация уровня запасов и увеличение объема потенциальных клиентов.

За счет планирования уровня запасов, контроля реализации продукции и поддержания необходимого уровня запасов для бесперебойного осуществления деятельности предприятия в прогнозном периоде планируется уменьшение запасов минимум на 10%.

Планирование и поддержание необходимого уровня запасов позволит уменьшить их на 7 %, а контроль дополнительно позволит сократить их на 3 % согласно рассмотренному примеру анализа оптимизации запасов российского ученого В.Б. Орловой [13, с. 116].

Снижение уровня запасов повлечет за собой ускорение товародвижения, что в свою очередь повлияет на увеличение денежных средств, которые будут направлены на своевременное погашение краткосрочных обязательств, уменьшив при этом кредиторскую задолженность ООО «АМ Трейдинг».

ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется воспользоваться услугами контекстной рекламы с целью увеличения объема потенциальных клиентов. Стоимость размещения контекстной рекламы в «Яндекс Директ» в месяц составит 2 т.р. Годовое обслуживание рекламы составит $2 \text{ т.р.} \times 12 \text{ мес.} = 24 \text{ т.р.}$

Дополнительно предприятию рекомендуется разработать систему скидок и акций на продукцию, а также рассмотреть возможность

долгосрочных отношений путем заключения договоров поставок с покупателями на год, что привлечет новых клиентов и повлияет на рост выручки.

Запланировано увеличение выручки в прогнозном периоде предприятия за счет внедрения мероприятий по предоставлению скидок, акций и заключения договоров на долгосрочной основе на 15 %.

В таблице 9 представлен прогнозный бухгалтерский баланс предприятия за счет внедрения разработанных мероприятий.

Таблица 9 – Анализ прогнозного бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм., т.р.	Темп роста, %
Запасы	410	369	-41	90,00
Денежные средства	32	62	30	193,75
Финансовые и другие оборотные активы	100	100	0	100,00
Итого оборотные активы	542	531	-11	97,97
Уставный капитал	10	10	0	100,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-90	-81	9	90,00
Итого капитал и резервы	-80	-71	9	88,75
Заемные краткосрочные средства	420	420	0	100,00
Кредиторская задолженность	202	182	-20	90,10
Итого краткосрочные обязательства	622	602	-20	96,78
Баланс	542	531	-11	97,97

В результате применения разработанных мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» запасы, сократятся на 10%, при том, как денежные средства возрастут на 93,75%, динамика изменения представлена на рисунке 23.

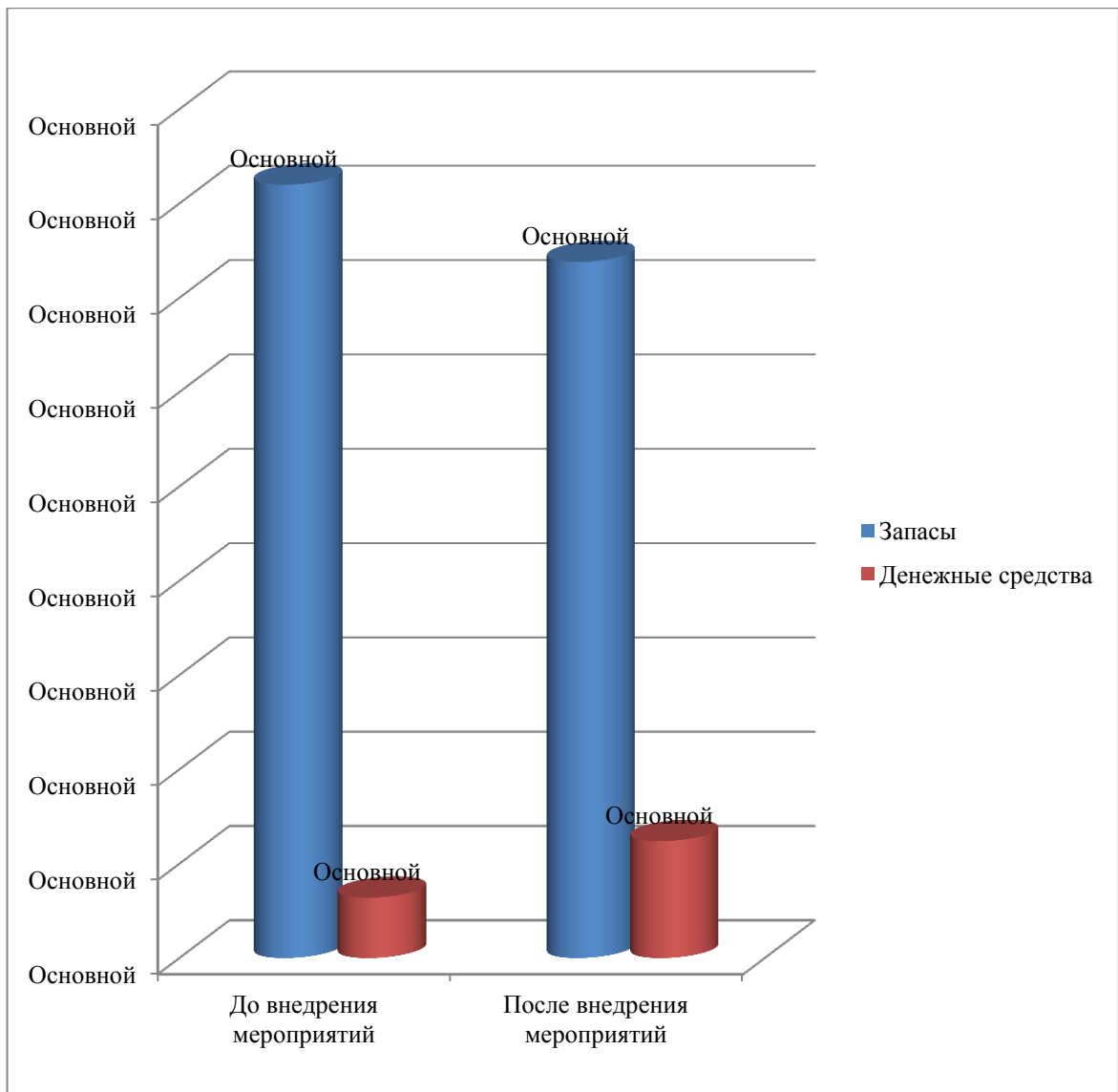


Рисунок 23 – Динамика изменения запасов и денежных средств ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, в т.р.

В прогнозируемом периоде уровень запасов уменьшится на 41 т. р., денежные средства возрастут на 30 т.р., что является благоприятным моментом в финансовой деятельности предприятия.

Кредиторская задолженность предприятия уменьшится на 9,9%, что повлияет на снижение краткосрочных обязательств на 3,22%. Баланс ООО «АМ Трейдинг» уменьшился на 2,03%, динамика изменения представлена на рисунке 24.

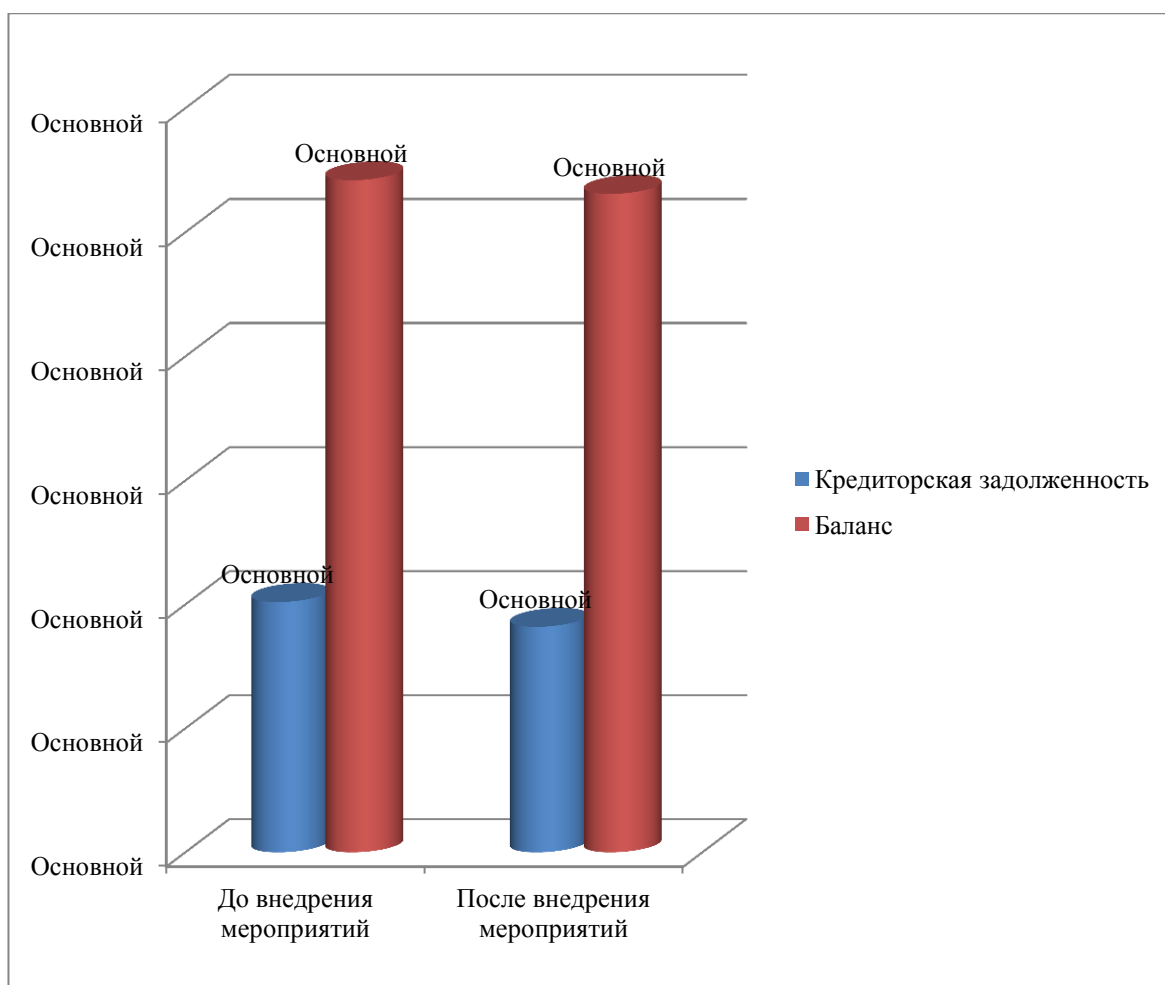


Рисунок 24 – Динамика изменения кредиторской задолженности и баланса ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, в т.р.

В прогнозируемом периоде уровень кредиторской задолженности сократится на 20 т.р., баланс уменьшится на 9 т.р.

В таблице 10 представлен прогнозный отчет о финансовых результатах предприятия за счет внедрения разработанных мероприятий.

Таблица 10 – Анализ прогнозного бухгалтерского баланса ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм., т.р.,	Темп роста, %
Выручка	680	782	102	115,00
Себестоимость продаж	650	674	24	103,69
Валовая прибыль	30	108	78	360,00
Прочие расходы	20	20	0	100,00

Продолжение таблицы 10

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм., т.р.,	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	10	88	78	880,00
Налог на прибыль	1	9	8	900,00
Чистая прибыль	9	79	70	877,78

В результате применения разработанных мероприятий выручка предприятия возрастет на 15%, при том, как себестоимость увеличится на 3,69 %, динамика на рисунке 25.

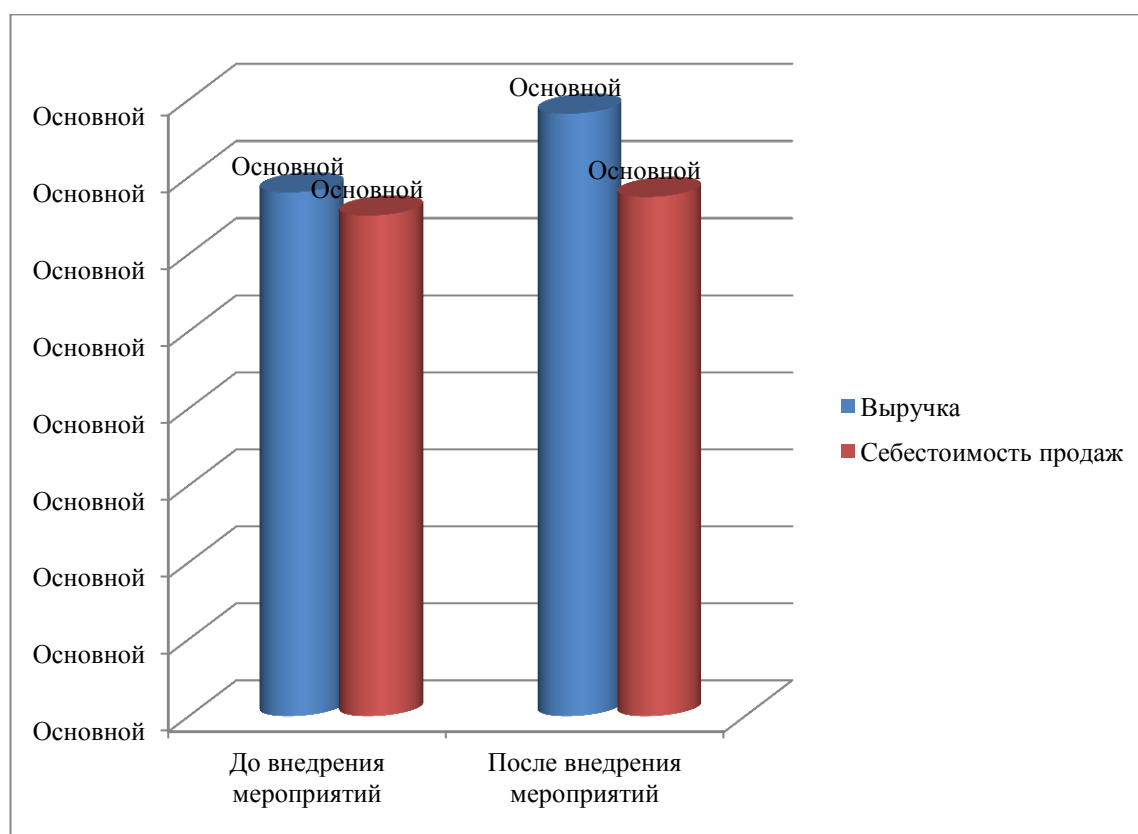


Рисунок 25 – Динамика изменения выручки и себестоимости ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, в т.р.

В прогнозном периоде валовая прибыль возрастет на 260%, при том как прибыль до налогообложения предприятия увеличится на 780%, динамика представлена на рисунке 26.

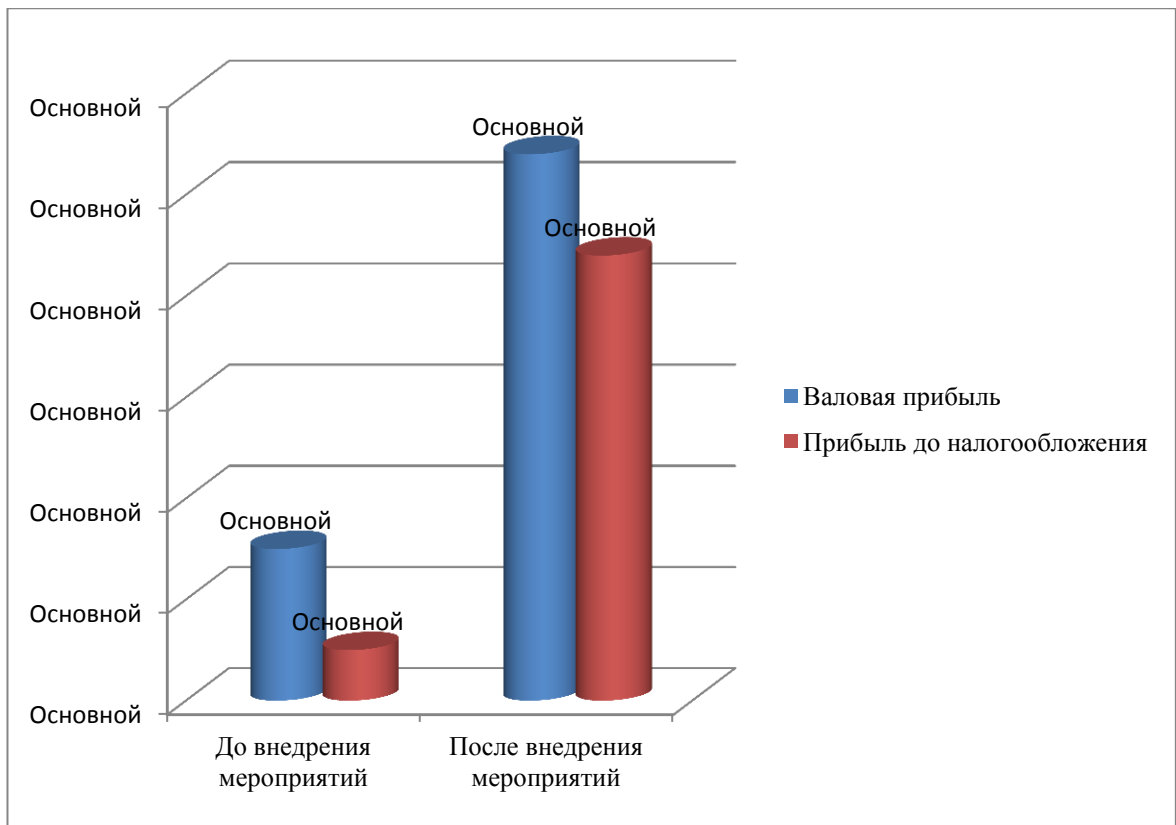


Рисунок 26 – Динамика валовой прибыли и прибыли до налогообложения ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, в т.р.

В итоге чистая прибыль ООО «АМ Трейдинг» вырастет на 777,78% или 70 т.р., динамика изменения представлена на рисунке 27.

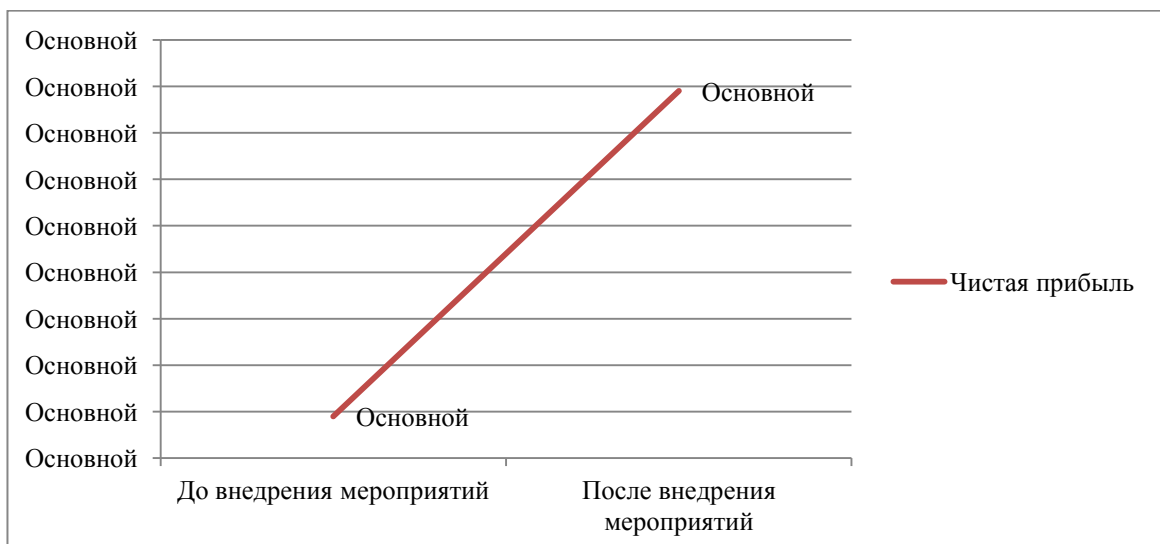


Рисунок 27 – Динамика изменения чистой прибыли ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий, в т.р.

Рост чистой прибыли, и снижение краткосрочных обязательств предприятия повлечет за собой в прогнозном периоде увеличение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности, динамика изменения представлена на рисунке 28.

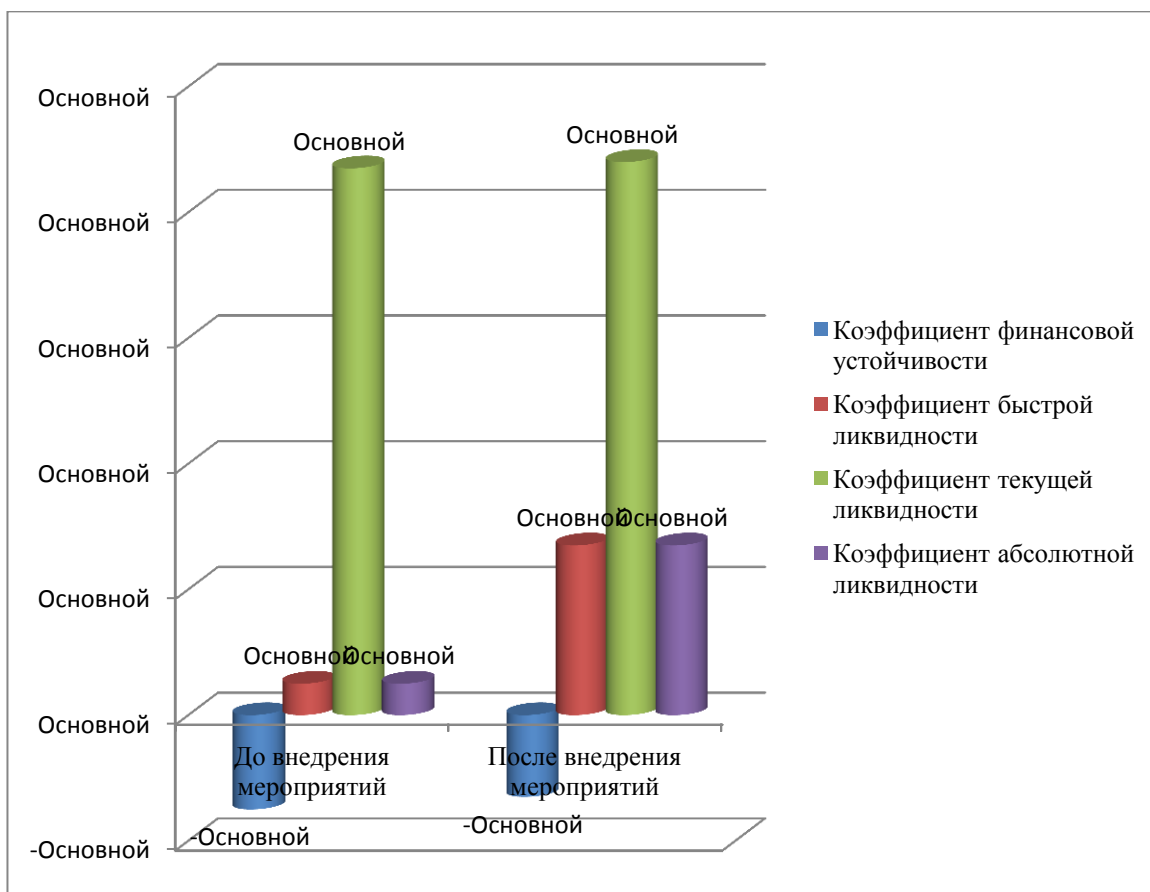


Рисунок 28 – Динамика изменения финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» после внедрения мероприятий

В третьем разделе бакалаврской работы с целью увеличения объема потенциальных клиентов ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется запустить рекламу в сети Интернет, разработать систему скидок и акций, а также подумать на счет заключения договорных отношений с покупателями на долгосрочной основе.

Основными мероприятиями, направленными на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» являются оптимизация уровня запасов и увеличение объема потенциальных клиентов.

За счет планирования уровня запасов, контроля реализации продукции и поддержания необходимого уровня запасов для бесперебойного осуществления деятельности предприятия в прогнозном периоде планируется уменьшение запасов минимум на 10%. Планирование и поддержание необходимого уровня запасов позволит уменьшить их на 7 %, а контроль дополнительно позволит сократить их на 3 %.

ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется воспользоваться услугами контекстной рекламы с целью увеличения объема потенциальных клиентов. Дополнительно предприятию рекомендуется разработать систему скидок и акций на продукцию, а также рассмотреть возможность долгосрочных отношений путем заключения договоров поставок с покупателями на год, что привлечет новых клиентов и повлияет на рост выручки.

Запланировано увеличение выручки в прогнозном периоде предприятия за счет внедрения мероприятий по предоставлению скидок, акций и заключения договоров на долгосрочной основе на 15 %.

Таким образом, разработанные мероприятия по оптимизации уровня запасов и увеличению объема потенциальных клиентов являются эффективными, в случае их применения в ООО «АМ Трейдинг» улучшится финансовая устойчивость и платежеспособность.

Заключение

Рассматривая теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно прийти к выводу, что показатели являются немаловажными и отражают финансовое состояние и способность предприятия покрывать текущие обязательства за счет капитала.

Благодаря проведению анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно выявить внутренние и внешние факторы, влияющие на значение показателей, а также на основании проведенного анализа разработать мероприятия, направленные на рост финансовой устойчивости и платежеспособности.

Для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия используют расчет финансовых коэффициентов.

ООО «АМ Трейдинг» имеет статус микропредприятия. Активы предприятия состоят из оборотных активов, которые за период исследования возросли на 279,02 %, в большей степени за счет роста запасов на 212,98 % и финансовых и других оборотных активов на 733,33 %.

За период исследования в ООО «АМ Трейдинг» увеличились капитал и резервы на 233,33 % за счет уменьшения нераспределенного убытка.

Возросли краткосрочные обязательства предприятия за 2018-2020 гг. в большей степени за счет роста кредиторской задолженности на 787,26 %.

Баланс ООО «АМ Трейдинг» за 2018-2020 гг. за счет изменений показателей активов и пассивов возрос на 279,02 %.

За период исследования возросла валовая прибыль предприятия за счет опережения роста выручки на 240 % по отношению к росту себестоимости продаж на 188,89 %.

Увеличились прочие расходы на 185,71 %, что повлекло за собой рост прибыли до налогообложения.

В результате изменения показателей в 2020 г. ООО «АМ Трейдинг» получило чистую прибыль в размере 9 т.р., в 2018-2019 гг. наблюдался чистый убыток от осуществления деятельности предприятия.

Чистая рентабельность предприятия увеличилась на 18,32 %, что свидетельствует о росте доли чистой прибыли на единицу выручки, которая в 2020 г. составила 1,32 %.

Рентабельность собственного капитала ООО «АМ Трейдинг» за период исследования возросла на 152,92 %, при том, как рентабельность заемного капитала увеличилась на 21,81 %. Увеличение рентабельности активов на 25,44 % свидетельствует об эффективности использования имущества предприятия за период исследования.

Анализируя технико-экономическую характеристику ООО «АМ Трейдинг» можно прийти к выводу, что за период исследования повысилась эффективность финансово-хозяйственной деятельности, о чем свидетельствует рост показателей бухгалтерского баланса, чистой прибыли и рентабельности.

В ООО «АМ Трейдинг» не выполняются условия платежеспособности по группам активов и пассивов, следовательно, на предприятии наблюдается ограниченная платежеспособность.

В результате проведенного анализа финансовой устойчивости ООО «АМ Трейдинг» выявлено несоответствие показателей нормативным значениям, что свидетельствует о неустойчивом финансовом положении предприятия.

На предприятии отсутствует возможность финансирования активов за счет устойчивых источников, а также покрытие активов за счет собственного капитала.

За 2018-2020 гг. в ООО «АМ Трейдинг» выявлена зависимость от внешних источников финансирования, заемный капитал предприятия превышает в разы собственный капитал. Несмотря на это концентрация заемного капитала за 2018-2020 гг. уменьшилась на 0,02.

Предприятие не обеспечено необходимым уровнем собственных оборотных средств для осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности.

Коэффициенты ликвидности ООО «АМ Трейдинг» за период исследования возросли, несмотря на это не соответствуют нормативному значению.

На предприятии отсутствует возможность в случае наступления кризисной ситуации срочно погасить текущие обязательства, а также отсутствует возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов.

Имеющиеся денежные средства ООО «АМ Трейдинг» за период исследования не способны покрыть обязательства.

Основными мероприятиями, направленными на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» являются оптимизация уровня запасов и увеличение объема потенциальных клиентов.

В результате применения разработанных мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» запасы, сократятся на 10%, при том, как денежные средства возрастут на 93,75%.

Кредиторская задолженность предприятия уменьшится на 9,9%, что повлияет на снижение краткосрочных обязательств на 3,22%. Баланс ООО «АМ Трейдинг» уменьшился на 2,03%.

В результате применения разработанных мероприятий выручка предприятия возрастет на 15%, при том, как себестоимость увеличится на 3,69 %. В итоге чистая прибыль ООО «АМ Трейдинг» вырастет на 777,78% или 70 т.р.

с целью увеличения объема потенциальных клиентов ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется запустить рекламу в сети Интернет, разработать систему скидок и акций, а также подумать на счет заключения договорных отношений с покупателями на долгосрочной основе.

Основными мероприятиями, направленными на рост финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АМ Трейдинг» являются оптимизация уровня запасов и увеличение объема потенциальных клиентов.

За счет планирования уровня запасов, контроля реализации продукции и поддержания необходимого уровня запасов для бесперебойного осуществления деятельности предприятия в прогнозном периоде планируется уменьшение запасов минимум на 10%. Планирование и поддержание необходимого уровня запасов позволит уменьшить их на 7 %, а контроль дополнительно позволит сократить их на 3 %.

ООО «АМ Трейдинг» рекомендуется воспользоваться услугами контекстной рекламы с целью увеличения объема потенциальных клиентов. Дополнительно предприятию рекомендуется разработать систему скидок и акций на продукцию, а также рассмотреть возможность долгосрочных отношений путем заключения договоров поставок с покупателями на год, что привлечет новых клиентов и повлияет на рост выручки.

Запланировано увеличение выручки в прогнозном периоде предприятия за счет внедрения мероприятий по предоставлению скидок, акций и заключения договоров на долгосрочной основе на 15 %.

Таким образом, разработанные мероприятия по оптимизации уровня запасов и увеличению объема потенциальных клиентов являются эффективными, в случае их применения в ООО «АМ Трейдинг» улучшится финансовая устойчивость и платежеспособность.

Список используемой литературы

1. Аникина О.Б. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
2. Артеменко С.Ю. Экономика организации. / С.Ю. Артеменко // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. - 2017. - С. 382-386.
3. Асташкин А.А. Финансы: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
4. Васильева Е. В., Уколова Н. В., Монахов С. В. Совершенствование тфинансовой деятельности предприятия. Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 8. С. 306-310.
5. Ведерникова В. И. Риски в малом бизнесе // Экономика: материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2016. С. 36- 40.
6. Власова Н. С., Азиева З. И. Анализ финансового состояния организации. Вестник Академии знаний. 2020. № 5 (40). С. 98-103.
7. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния предприятия: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
8. Гребнев М.Е. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
9. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
10. Елкин П.С. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
11. Карпов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
12. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.
13. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.

14. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.
15. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
16. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
17. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР, 2017 – 276 с.
18. Петрова Е.В. Теория экономического анализа: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.
19. Пушкарева А.П. Оценка банкротства: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
20. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
21. Сацук Т. П. Оценка финансового состояния предприятия. Бюллетень результатов научных исследований. 2020. № 3. С. 89-98.
22. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.
23. Суглобов А. Е. Экономическая безопасность предприятия. Учебное пособие / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. М.: Юнити, 2016. С. 639.
24. Сяткина Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.
25. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.
26. Усатов М.М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
27. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.
28. Цветаева О.О. Финансы: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.

29. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020)
"Об обществах с ограниченной ответственностью"

30. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019)
"О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)
[Электронный ресурс] // Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения
15.03.2021 г.)

31. Федин А.В. Обзор современных методов прогнозирования
банкротства предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике:
Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных
условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-
преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической
конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н.
Сорокиной. 2018. С. 425-432.

32. Фриауф, А.И. Оценка вероятности банкротства российских
предприятий среднего бизнеса // В книге: МНСК-2018: Экономика
Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2018.
С. 187-188.

33. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия./
Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-
154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

34. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ,
2018 – 627 с.

35. Юркова М.А. Анализ финансовой отчетности предприятия:
учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.

36. Donelson D. C., Ege M. S., McInnis J. M. Internal control weaknesses
and financial reporting fraud // Auditing: A Journal of Practice & Theory. – 2016. –
Т. 36. – №. 3. – С. 45-69.

37. Lisic L. L. et al. CEO power, internal control quality, and audit committee effectiveness in substance versus in form //Contemporary Accounting Research. – 2016. – T. 33. – №. 3. – C. 1199-1237.

38. Nilsson F., Stockenstrand A. K. Financial accounting and management control //The tensions and conflicts between uniformity and uniqueness. Springer, Cham. – 2015.

39. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – T. 20. – №. 1. – C. 350-368.

40. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – T. 20. – №. 1. – C. 350-368.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2020 г

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)	21	02	2021	0710001
Форма по ОКУД				28538876
по ОКПО				6324092041
ИНН				47.91
ОКВЭД 2				12300
по ОКПОП/ОКФС				16
по ОКЕИ				384

Организация ООО «АМ Трейдинг» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общество с ограниченной ответственностью по ОКПОП/ОКФС
 Единица измерения: т.р. _____ по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) 445013, Самарская обл., г. Тольятти, 3-й Мирный проезд, дом 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> <u>2020</u> г. ³	На 31 декабря <u>2019</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>2018</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	410	384	131
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	32	20	0
	Прочие оборотные активы	100	73	12

Продолжение Приложения А

	Итого по разделу II	542	477	143
	БАЛАНС	542	477	143
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u>	На 31	На 31
		20 <u>20</u> г. ³	декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-90	-99	-34
	Итого по разделу III	-80	-89	-24
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	420	379	144
	Кредиторская задолженность	202	187	23
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	622	566	167
	БАЛАНС	542	477	143

Приложение Б
Отчет о финансовых результатах за 2020 г

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2020 г.

		Коды		
		0710002		
		21	02	2021
		28538876		
		6324092041		
		47.91		
		12300	16	
		384		

Организация	<u>ООО «АМ Трейдинг»</u>	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности	<u>Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет</u>	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: т.р.		по ОКЕИ	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 31 декабря	За 31 декабря
		2020 г. ³	2019 г. ⁴
	Выручка ⁵	680	400
	Себестоимость продаж	(650)	(445)
	Валовая прибыль (убыток)	30	-45
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	30	-45
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(20)	(15)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	10	-60
	Текущий налог на прибыль	(1)	(5)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	9	-65

Приложение В
Отчет о финансовых результатах за 2019 г

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2019 г.

		Коды		
		0710002		
		25	02	2020
Организация	ООО «АМ Трейдинг»	28538876		
Идентификационный номер налогоплательщика		6324092041		
Вид экономической деятельности	Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет	47.91		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	12300	16	
Единица измерения: т.р.		384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 31 декабря	За 31 декабря
		2019 г. ³	2018 г. ⁴
	Выручка ⁵	400	200
	Себестоимость продаж	(445)	(225)
	Валовая прибыль (убыток)	-45	-25
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	-45	-25
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(15)	(7)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-60	-32
	Текущий налог на прибыль	(5)	(2)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	-65	-34