

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)

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 Оценка финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЖАТП»)

Студент

В.С. Гладченко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Луговкина

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: В.С. Гладченко.

Тема: Оценка финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЖАТП»).

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент О.А. Луговкина.

Цель работы – анализ финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.) и рекомендации, направленные на улучшение финансовой устойчивости организации.

Объектом исследования выступает ООО «ЖАТП».

Предметом исследования является финансовая устойчивость ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.).

При выполнении бакалаврской работы были использованы следующие методы исследования: аналитический метод, метод исследования операций, анализ и синтез, научный метод, системный метод, методы экономического анализа.

Первый раздел исследования посвящен теоретическим основам оценки финансовой устойчивости организации. Во втором разделе исследования представлена оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.). Третий раздел исследования содержит основные направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП».

Практическая значимость заключается в разработке рекомендаций по повышению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП», которые в дальнейшем можно внедрить в практическую деятельность организации и которые помогут повысить финансовую устойчивость организации, улучшить ее финансовое состояние.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения и списка литературы

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы оценки финансовой устойчивости организации ...	6
1.1 Понятие и сущность оценки финансовой устойчивости организации....	6
1.2 Информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости организации	10
1.3 Методика оценка финансовой устойчивости организации	12
2 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»	19
2.1 Организационно - экономическая характеристика организации.....	19
2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП».....	26
2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»	28
3 Основные направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»	34
3.1 Диагностика риска банкротства ООО «ЖАТП».....	34
3.2 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации	37
Заключение	45
Список используемой литературы	48
Приложение А Анализ структуры имущества и источников его формирования за 2018-2020 гг.....	51
Приложение Б Бухгалтерский баланс	52

Введение

Данная работа посвящена изучению оценки финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЖАТП»).

Необходимость обеспечения экономической безопасности и финансового устойчивого развития хозяйствующего субъекта является его важнейшей стратегической задачей.

Финансовая устойчивость предприятия - это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска.

В этой связи анализ финансовой устойчивости является индикатором экономической безопасности экономического субъекта.

В условиях кризиса и массовой неплатежеспособности предприятий, которая в первую очередь связана в 2020 году с Ковид-19, практического применения ко многим из них процедуры банкротства объективная и точная оценка их финансовой устойчивости приобретает первостепенное значение.

Цель работы – анализ финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.) и рекомендации, направленные на улучшение финансовой устойчивости организации.

Задачи исследования:

1. исследовать понятие и сущность оценки финансовой устойчивости организации;
2. рассмотреть информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости организации;
3. описать методику оценки финансовой устойчивости организации;
4. дать организационно - экономическую характеристику организации;
5. выполнить оценку ликвидности и платежеспособности ООО

«ЖАТП»;

6. провести оценку финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»;
7. выполнить диагностику риска банкротства ООО «ЖАТП»;
8. разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации.

Объектом исследования выступает ООО «ЖАТП».

Предметом исследования является финансовая устойчивость ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.).

Исследование проводилось на базе ООО «ЖАТП».

При выполнении выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: аналитический метод, метод исследования операций, анализ и синтез, научный метод, системный метод, методы экономического анализа и др.

Источники исследования составили: законодательные документы; учебная литература; статьи журнала Главбух; бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.); статистическая отчетность ООО «ЖАТП» за 2020 г.; интернет - ресурсы.

Практическая значимость заключается в разработке рекомендаций по повышению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП», которые в дальнейшем можно внедрить в практическую деятельность организации и которые помогут повысить финансовую устойчивость организации, улучшить ее финансовое состояние.

Структура выпускной квалификационной работы включает: введение, три раздела, последовательно отвечающие на поставленные задачи, заключение, а также список использованных источников и приложения.

Первый раздел исследования посвящен теоретическим основам оценки финансовой устойчивости организации. Во втором разделе исследования представлена оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.). Третий раздел исследования содержит основные направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП».

1 Теоретические основы оценки финансовой устойчивости организации

1.1 Понятие и сущность оценки финансовой устойчивости организации

По мнению Наумовой Н.А., финансовая устойчивость - состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность [10, с. 518], [1].

По мнению Андреевой Л.В., Бекниязовой Г.У., Бодровой Т.В. и других, финансовая устойчивость компании – это состояние всех активов экономического субъекта, их распространение и использование, которое непосредственно обеспечивает эффективное функционирование субъекта, оптимальное использование всех ресурсов и снижения всех видов рисков [8, с. 41].

Финансовое положение экономического субъекта постоянно меняется под воздействием внешних и внутренних факторов.

Изменение финансового положения имеют огромный диапазон и может колебаться от критического положения, создавая угрозу банкротства до абсолютно устойчивого и финансово независимого, обеспечивающего высокие инвестиционные возможности.

Результаты деятельности любой коммерческой организации зависят от наличия и эффективности использования ее финансовых ресурсов, обеспечиваемых грамотным управлением экономическим субъектом.

В условиях современного рынка принимает управленческие решения и несет ответственность за развитие организации руководство экономического субъекта. Обеспечить грамотное управление организацией невозможно без достаточно полной базы данных, характеризующих направления и качество использования различных ресурсов и соотношений конкретных видов средств и

источников, которые позволяют получить анализ финансового состояния организации.

Так, например, цель оценки финансовой устойчивости - оценить способно ли предприятие или организация оплачивать свои долги и управлять предприятием или организацией в долгосрочной перспективе.

Задачами оценки финансовой устойчивости организации являются следующие:

- диагностика финансового состояния организации;
- определение резервов улучшения финансового состояния организации;
- прогнозирование возможных финансовых результатов и моделей финансового состояния [7, с. 469].

Регулярная оценка финансового состояния организации и ее устойчивости позволяет:

- правильно оценить структуру средств организации;
- обеспеченность их источниками;
- способность организации осуществлять основную деятельность;
- исполнять свои финансовые обязательства;
- отслеживать влияние факторов на конкретные показатели финансового состояния и своевременно выявлять негативные факторы, тем самым обеспечивая экономическую безопасность субъекта [11].

Поскольку внешняя экономическая среда постоянно меняется, организация для успешного существования на рынке и развития должна иметь возможность обеспечивать свою экономическую безопасность, а также поддерживать финансовую устойчивость и платежеспособность.

Финансовые результаты деятельности экономического субъекта интересуют не только ее сотрудников, но и деловых партнеров, кредитные организации, налоговые и прочие государственные органы.

Без информации о финансовом состоянии организации невозможно успешно руководить, привлекать инвесторов, получать кредиты в банке или находить партнеров по бизнесу.

Финансовая оценка становится неотъемлемой частью обеспечения экономической безопасности компании, отношений с бизнес – партнерами, государством и кредитной системой, внешними пользователями информации, заинтересованными в ее деятельности, причем каждый из этих субъектов изучает полученную информацию исходя из своих интересов.

Полученные с помощью финансового анализа данные помогают выявлять потенциальные проблемы и могут быть использованы с целью пересмотра краткосрочных и долгосрочных планов организации, что дает возможность своевременно принимать меры во избежание в будущем возникновения потерь, повысить устойчивость и экономическую безопасность субъекта в условиях постоянного конкурентного развития рынка [8, с. 43].

Определяя экономическую эффективность использования трудовых, финансовых, материальных ресурсов, а также выявляя возможные резервы анализ позволяет разработать стратегию развития с целью повышения эффективности работы организации.

Таким образом, анализ финансовых показателей организации является основой принятия управленческих решений.

Финансовые показатели интересуют и рядовых сотрудников, поскольку одним из ключевых моментов в их работе является прибыльность и стабильность организации, которая позволяет получать заработную плату и развивать профессиональные навыки сотрудников.

Наиболее значимая группа пользователей данных финансовых показателей являются собственники организации, в том числе акционеры, так как они заинтересованы не только в кругообороте собственного капитала, но и в повышении прибыльности, рентабельности от хозяйственной деятельности. В возможности устранения рисков потери собственного капитала, получении дивидендов, осуществлении инвестиционной деятельности.

Инвесторов интересует доходность бизнеса, наличие рисков, экономическая безопасность в условиях жесткой рыночной конкуренции.

Оценка финансовых показателей проводят также и кредиторы, поскольку этой группе пользователей важно правильно оценивать целесообразность предоставления займов и условия их выдачи, а также возможность возврата выданных организации денежных средств и уплаты процентов. Эту категорию пользователей финансовой информации интересует прежде всего ликвидность организации, причем не только в краткосрочной, но и в долгосрочной перспективе.

Работа организации невозможна без контактов с другими участниками рынка, а именно с покупателями и продавцами товаров, работ и услуг.

Поставщики и подрядчики заинтересованы в том, чтобы организация в оговоренный срок рассчиталась по своим обязательствам.

Этой группе, прежде всего, важно выбрать стабильного и финансово устойчивого партнера, что возможно сделать с помощью анализа его финансовых показателей.

Оценка финансовых показателей проводится на основе информации бухгалтерского учета и отчетности, а значит, есть четкая взаимосвязь между учетом и принятием бизнес – решений. Информация должна давать пользователю возможность верно оценить потенциал предприятия, генерировать и распределять прибыль, чтобы принимать правильные управленческие решения [8, с. 44].

Таким образом, принятие грамотных управленческих решений напрямую зависит от правильной и своевременной оценки финансовых показателей, в том числе и показателей финансовой устойчивости организации.

1.2 Информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости организации

Источники информации для оценки финансовой устойчивости организации могут быть внешними и внутренними, рисунок 1 и 2 [11].

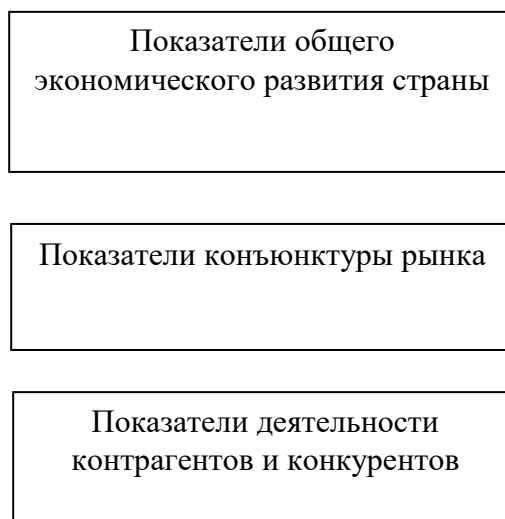


Рисунок 1 – Внешние источники информации, используемые для оценки финансовой устойчивости организации

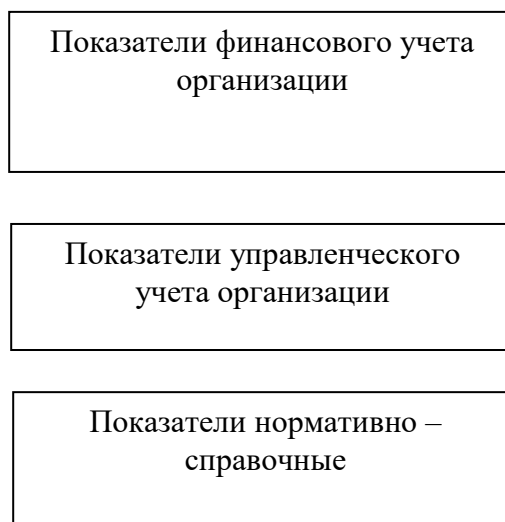


Рисунок 2 - Внутренние источники информации, используемые для оценки финансовой устойчивости организации

Информация для оценки финансовой устойчивости организации может предоставляться администрацией организации. Это, например, сведения, полученные в результате беседы с руководством организации.

Информация может быть получена и из других источников:

- на месте ведения бизнеса;
- информация из прессы и т.д. [9, с. 382].

Финансовая оценка, включающая и изучение финансового состояния организации, проводится на основе документально оформленных и подтвержденных записей бухгалтерского учета, которые формируются в стандартные формы отчетности с показателями результатов финансово – хозяйственной деятельности организации и поясняющими материалами.

Основным источником информации для проведения оценки финансовой устойчивости организации является финансовая и бухгалтерская отчетность [11].

В бухгалтерском балансе вниманию пользователя предстают моментные показатели, которые характеризуют величину актива или пассива организации на определенную дату, а в отчете о финансовых результатах представлены итоговые показатели деятельности организации за отчетный период.

На основе моментных и итоговых показателей производится расчет темповых показателей финансового состояния организации в динамике.

Темповые показатели рассчитываются как:

- соотношение значений на конец и начало исследуемого периода;
- отношение среднего значения показателя в отчетном периоде к его среднему значению в предыдущем периоде.

Только одновременное изучение моментных, итоговых и темповых показателей финансовой отчетности может дать объективную картину финансового состояния организации.

Отчет о финансовых результатах отражает как общие финансовые поступления (объем продаж), так и издержки, чистую прибыль и убыток.

Отчет об изменениях капитала содержит данные о величине и составляющих собственного капитала, а также динамику изменений (за счет вкладов, изъятий и прочих операций).

Отчет о движении денежных средств отражает поступления и выплаты денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Используя бухгалтерскую отчетность, оценивается финансовая устойчивость экономического субъекта, определяется тип финансового состояния [12].

Для оценки финансовой устойчивости организации могут также использоваться данные статистических отчетов организации.

1.3 Методика оценка финансовой устойчивости организации

Этапы оценки финансовой устойчивости организации можно представить в виде рисунка 3 [11].

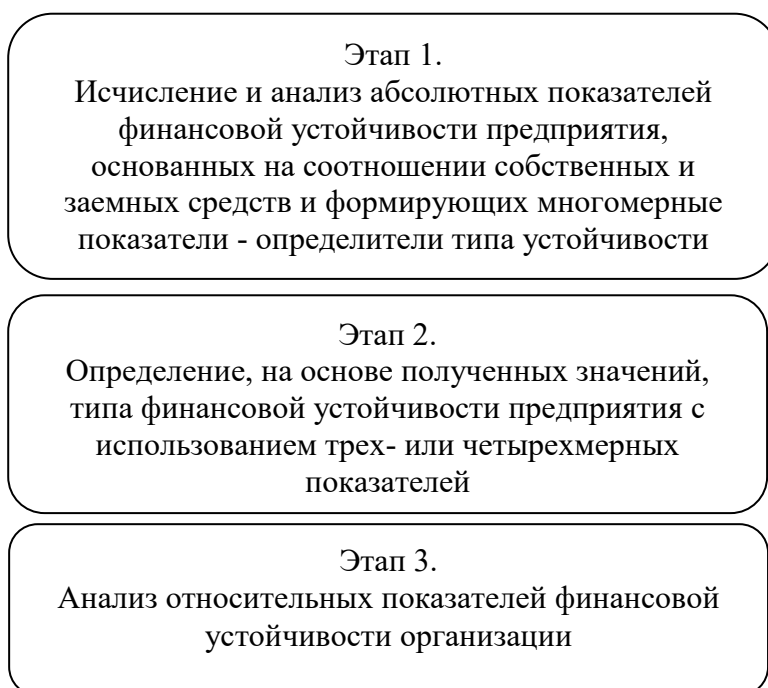


Рисунок 3 - Этапы оценки финансовой устойчивости предприятия

Для такого вида анализа применяют финансовые коэффициенты или относительные показатели, характеризующие соотношения различных абсолютных величин [12].

Коэффициенты отражают взаимосвязи между различными итоговыми показателями (выручкой, затратами, прибылью) и моментными показателями (активами и пассивами).

Оценка отдельных характеристик финансового состояния организации с помощью коэффициентов может проводиться в динамике.

Эффективная и качественная работа в организации зависит от способности максимизировать прибыль самой компании.

Все финансовые результаты обычно изменяются по абсолютным и относительным показателям, поэтому в условиях инфляции самыми объективными показателями деловой активности экономического субъекта становятся показатели рентабельности, определяющие размер прибыльности каждого вложенного и используемого рубля организации.

В отличие от прибыли с помощью рентабельности можно полностью оценить конечные результаты работы организации, выявить эффект от потребленных или наличных ресурсов [8, с. 47].

Экономический субъект может считаться рентабельным, если в результате хозяйственной деятельности образуется сумма прибыли достаточная для нормального функционирования компании. Полная сущность рентабельности обычно раскрывается через описание отдельных показателей.

Такие показатели объясняют всю эффективность работы организации и доходы по различным направлениям хозяйственной деятельности.

Любая рентабельность может являться индикатором ценовой политики экономического субъекта и ее способности контролировать издержки производства.

В ходе оценки финансовой устойчивости организации необходимо использовать весь спектр имеющихся методов, чтобы создать наиболее точную

картину финансового состояния организации и сделать верные выводы для принятия грамотных управленческих решений в дальнейшем.

Оценка причин и составляющих изменения тех или иных показателей помогает определить слабые места в финансово – хозяйственной деятельности организации и своевременно принять соответствующие меры для достижения поставленных целей.

Оценка может проводится по нескольким направлениям, которые включают:

- изучение имущественного состояния организации;
- оценка источников формирования ее ресурсов и направления вложений.

Проведение анализа и оценки платежеспособности предприятия особо важно в общей системе управления, поскольку его результаты являются базой и основой использования определенных управленческих решений, направленных на получение максимальной прибыли [26], [3].

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные.

Основными задачами оценки платежеспособности являются [14], [4]:

- своевременный анализ платежеспособности организации;
- разработка конкретных рекомендаций, которые направлены на более эффективное расходование финансовых ресурсов и повышение платежеспособности предприятия [26], [2].

Для расчета данных показателей применяются следующие формулы:

- Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) - финансовый коэффициент, равный отношению денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам).

Источником данных служит бухгалтерский баланс компании аналогично, как для текущей ликвидности, но в составе активов учитываются только

денежные и приравненные к ним средства организации. Допустимые значения 0,2 - 0,25 [15], [5].

$$\text{Кал} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами [6].

– Уточненный коэффициент ликвидности (Укл). Допустимые значения 0,7-0,8.

$$\text{Укл} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (2)$$

Этот коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. При этом исходят из предположения, что у товарно-материальных запасов нет ликвидационной стоимости.

Для правильного расчета коэффициента быстрой ликвидности оценивают качество ценных бумаг и дебиторской задолженности.

– Общий коэффициент ликвидности (Окл). Допустимое значение 2 - 2,5 [16], [13].

$$\text{Окл} = \frac{\text{текущие активы}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (3)$$

Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке.

– Оборотный капитал - говорит об общей ликвидности предприятия о денежном выражении [24], [20].

– Коэффициент платежеспособности (Кп) - это возможность предприятия расплачиваться по своим обязательствам. Это финансовый коэффициент, характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в его имущество, определяет степень независимости организации или предприятия от кредиторов [17], [25].

$$Кп = \text{стоимость имущества} / \text{заемные средства} \quad (4)$$

Для определения вида финансовой устойчивости используются следующие показатели финансовой устойчивости:

– Коэффициент маневренности (Км). Допустимое значение данного показателя больше 0,5 или 50% [18].

$$Км = \text{оборотный капитал} / \text{источники собственных средств} \quad (5)$$

– Оборотный капитал (Ок) - характеризует уровень финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования [24].

$$Ок = \text{текущие активы} - \text{краткосрочные обязательства} \quad (6)$$

– Коэффициент независимости (Кн). Допустимое значение данного показателя минимально 0,5 или 50% [19].

$$Кн = \text{источники собственных средств} / \text{стоимость имущества} \quad (7)$$

– Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу). Допустимое значение данного показателя 0,7 - 1 или 70 - 100 % [21].

$$Кфу = \frac{\text{источники собственных средств} + \text{долгосрочные обязательства}}{\text{стоимость имущества баланса}} \quad (8)$$

– Коэффициент финансирования (Кф). Допустимое значение данного показателя больше 1 или 100% [22].

$$Kф = \text{источники собственных средств} / \text{источники заемных средств} \quad (9)$$

– Коэффициент инвестирования собственных средств (Кисс) - показывает, насколько собственные источники покрывают произведенные инвестиции организации [23].

$$Kисс = \text{источники собственных средств} / \text{внеоборотные активы} \quad (10)$$

– Коэффициент инвестирования собственных источников и долгосрочных кредитов (Кисиидк) - показывает, насколько собственные источники с совокупности с долгосрочными займами покрывают произведенные инвестиции организации.

$$Kисиидк = \frac{\text{источники собственных средств} + \text{долгосрочные кредиты}}{\text{внеоборотные активы}} \quad (11)$$

В качестве главных источников сведений, необходимых для проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации, как уже было указано ранее, выступают бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала и другие формы отчетности, информация первичного и аналитического бухгалтерского учета, расшифровывающая и детализирующая отдельные статьи баланса.

В первом разделе рассмотрели теоретические основы оценки финансовой устойчивости организации.

Можно сказать, что финансовая устойчивость компании – это состояние всех активов экономического субъекта, их распространение и использование, которое непосредственно обеспечивает эффективное функционирование субъекта, оптимальное использование всех ресурсов и снижения всех видов рисков. Обеспечить грамотное управление организацией невозможно без достаточно полной базы данных, характеризующих направления и качество использования различных ресурсов и соотношений конкретных видов средств и

источников, которые позволяют получить оценку финансового состояния организации.

Финансовая оценка, включающая и изучение финансового состояния организации, проводится на основе документально оформленных и подтвержденных записей бухгалтерского учета, которые формируются в стандартные формы отчетности с показателями результатов финансово – хозяйственной деятельности организации и поясняющими материалами.

Используя бухгалтерскую отчетность, оценивается финансовая устойчивость экономического субъекта, определяется тип финансового состояния.

2 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»

2.1 Организационно - экономическая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «ЖАТП» создано 11.10.2007 года.

Основным видом деятельности является - Регулярные перевозки пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении (49.31.2).

Юридический адрес: 445359, Самарская область, город Жигулевск, Морквашинская улица, дом 28, офис 4.

ООО «ЖАТП» работает на УСН.

Имеет статус микропредприятия.

Организация присутствует в реестре Малого и среднего бизнеса (МСП) как микропредприятие с 1 августа 2016 г.

Организация состоит на учете в налоговом органе Межрайонная инспекция ФНС России № 15 по Самарской области с 11 октября 2007 г., присвоен КПП 634501001. Регистрационный номер в ПФР - 077020040938, ФСС - 631301052363131.

Среднесписочная численность сотрудников в 2020 году (согласно данным статистической отчетности за 2020 год) составила 6 человек.

Согласно данным ЕГРЮЛ учредителями ООО «ЖАТП» являются 2 физических лица:

– Биктимиров Наиль Мустафович

Доля: 5 000 руб. (50%)

ИНН: 632107857904.

– Малахов Владимир Николаевич

Доля: 5 000 руб. (50%).

ИНН: 632114289603.

Размер уставного капитала - 10 000 рублей.

Организационная структура представлена на рисунке 4.

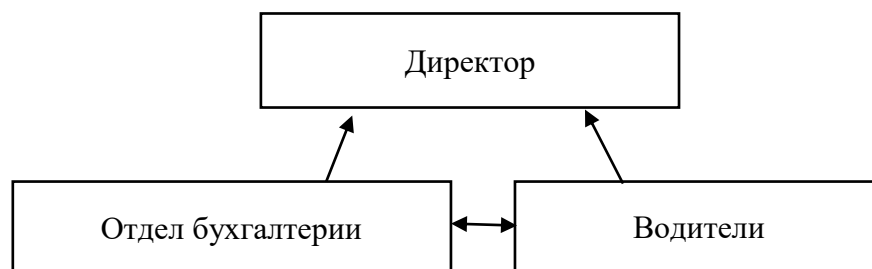


Рисунок 4 - Организационная структура ООО «ЖАТП»

Структура бухгалтерии:

- главный бухгалтер.

Главный бухгалтер формирует учетную политику, руководит формированием информационной системы бухгалтерского учета и отчетности.

Деятельность бухгалтерии ООО «ЖАТП» регламентируется следующими локальными нормативными актами.

- Положение о бухгалтерской службе.
- Правила внутреннего трудового распорядка.
- Положение о коммерческой тайне.
- Положение об охране труда.
- Штатное расписание.
- Положение об оплате труда и премировании работников.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с помощью программы «1С: Бухгалтерия» версия 8 редакция 3.0. с использованием рабочего плана счетов организации.

Учет доходов и расходов ведется методом начисления.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» организуется по каждому виду выполняемых работ и оказываемых услуг, таблица 1.

Таблица 1 – Журнал хозяйственных операций

Дата	Операция	Дт	Кт	Сумма. Руб.	Документ
15.05.20	отражена выручка от реализации услуг	50	90-1	60000	Договор, платежное пор., выписка банка
15.05.20	списана себестоимость	90-2	26	41000	Бухгалтерская справка
15.05.20	начислен НДС	90-3	68	10000	Бухгалтерская справка
15.05.20	получена прибыль от реализации услуг	90-9	99	9000	Бухгалтерская справка

Так же существует деятельность, которая не является основной. Учет прочих доходов и расходов организации осуществляется на счете 91 Прочие доходы и расходы и субсчетах к этому счёту, таблица 2.

Таблица 2 – Журнал хозяйственных операций

Дата	Операция	Дт	Кт	Сумма. Руб.	Документ
20.05.20	отражена выручка от реализации услуг	51	91-1	16000	Договор, платежное пор., выписка банка
20.05.20	списана себестоимость	91-2	26	7000	Бухгалтерская справка
20.05.20	начислен НДС	91-2	68	2666,67	Бухгалтерская справка
20.05.20	получена прибыль от реализации услуг	91-9	99	6333,33	Бухгалтерская справка

Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Учет основных средств ведется с применением счета 01. Согласно бухгалтерского баланса за 2019-2020 гг. основные средства в организации отсутствуют.

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности организации ведут на соответствующих счетах.

Так, дебиторская задолженность покупателей, подрядчиков и поставщиков отражается по дебету счетов 60, 62, 76. Если у компании имеется дебиторская задолженность персонала, не связанная с зарплатой, то такая дебиторская задолженность учитывается на счетах 71 и 73.

К указанным счетам открываются соответствующие субсчета, на которых ДЗ детализируется отдельно по контрагентам и основаниям. Так, например, заключен договор с организацией по основным видам деятельности на сумму 30000 руб. Образуется дебиторская задолженность в сумме 30000 руб. После ее оплаты заказчиком дебиторская задолженность гасится.

ООО «ЖАТП» выставлен счет за коммунальные услуги на сумму 7000 руб. Таким образом, образуется кредиторская задолженность в сумме 7000 руб. После ее оплаты задолженность гасится, таблица 3.

Таблица 3 – Журнал хозяйственных операций

Дата	Операция	Дт	Кт	Сумма. Руб.	Документ
25.06.20	выставлен счет по коммунальным услугам.	26	60	7000	Договор, акт выполненных работ
25.06.20	оплачены с расчетного счета коммунальные услуги	60	51	7000	Счет на оплату, плат. Поручение, выписка банка.

Аудит в организации не проводится. Внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности исследуемого объекта осуществляет главный бухгалтер.

Лицом, ответственным за организацию бухгалтерского учета и отчетности, в ООО «ЖАТП» является руководитель.

Он решает следующие вопросы организации ведения бухгалтерского учета:

- Выполнения реальных хозяйственных операций.

- Отражения их в полном требуемом объеме.
- Составления качественных отчетов.
- Сохранности всех бумаг и файлов.

Действующий сейчас общегосударственный порядок организации бухгалтерского учета задают ключевые нормативные акты в сфере бухгалтерского учета.

К ним относятся:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.
- Приказ Минфина России от 06 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).
- Приказ Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).
- Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

На основании порядка организации бухгалтерского учета, вытекающего из этих правовых документов, ООО «ЖАТП» самостоятельно детализирует и уточняет собственный способ организации бухгалтерского учета.

К методам бухгалтерского учета при УСН в ООО «ЖАТП» можно отнести, как минимум, следующие варианты, требующие осознанного выбора: отражение операций и формирование отчетов обычным либо упрощенным способом; фиксация фактов по факту из оплаты (кассовый метод) или независимо от момента платежа (метод начисления); применение или неприменение метода двойной записи.

В большинстве случаев бухгалтерский учет при «упрощенке» в ООО «ЖАТП» подразумевает заполнение регистров обычным способом на основании метода начисления и с использованием двойной записи.

Бухгалтерский учет ведется автоматизированно с использованием рабочего Плана счетов.

ООО «ЖАТП» ведет бухгалтерский учет при УСН «доходы минус расходы». Налоговая ставка составляет 15%.

Книгу учета доходов и расходов ведется автоматизированно с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения».

Бухгалтерская отчетность ООО на УСН в обязательном порядке включает:

- бухгалтерский баланс (форма 1),
- отчет о финансовых результатах (форма 2).

Обязательная налоговая отчетность при УСН складывается: из декларации УСН; отчетности по НДФЛ и взносам; отчетов в ПФР и ФСС.

В Приложении А представлен анализ структуры имущества и источников его формирования.

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за два года существенно уменьшились (на 99,9%). Несмотря на значительное уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 101,1%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 1 875 тыс. руб. (27,6%);
- прочие оборотные активы – 1 508 тыс. руб. (22,2%);
- запасы – 1 379 тыс. руб. (20,3%);
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 282 тыс. руб. (18,9%).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке кредиторская задолженность (-7 640 тыс. руб., или 99,3% вклада в снижение пассивов организации за два последних года).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в пассиве (+900 тыс. руб.).

На 31.12.2020 собственный капитал организации составил 10 тыс. руб. В течение анализируемого периода наблюдалось весьма значительное, на 900 тыс. руб., повышение собственного капитала.

В таблице 4 представлена оценка стоимости чистых активов за 2018-2020 гг.

Таблица 4 – Оценка стоимости чистых активов за 2018-2020 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4 - гр.2)	± % ((гр.4 - гр.2) : гр.2)
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	-890	5 108	10	-13,1	100	+900	↑
2. Уставный капитал	10	10	10	0,1	100	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-900	5 098	0	-13,2	—	+900	↑

На 31 декабря 2020 г. величина чистых активов общества равна уставному капиталу. Данное соотношение характеризует финансовое положение организации как удовлетворительное. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за анализируемый период (с 31 декабря 2018 г. по 31 декабря 2020 г.).

Таким образом, дана организационно - экономическая характеристика организации и далее переходим к оценке ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП».

2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП»

Проведем анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности:

2018 год: $1282 / 7694 = 0,17$.

2019 год: $3063 / 2061 = 1,49$.

2020 год: $0 / 0 = 0$.

Норматив составляет от 0,2 и до 0,25. Таким образом, коэффициент снизился за 2018-2020 гг. на 0,17 и составил на конец 2020 года 0. Это связано с тем, что на конец 2020 году у организации отсутствовали денежные средства на расчетных счетах и отсутствовали краткосрочные обязательства. Все обязательства выполнены в декабре 2020 года. За 2018 год коэффициент приближен к норме. А в 2019 году мы наблюдаем его значительное превышение от нормы.

Рассчитаем уточненный коэффициент ликвидности:

2018 год: $1282 + 1875 / 7694 = 0,41$.

2019 год: $3063 + 3997 / 2061 = 3,43$.

2020 год: $0 / 0 = 0$.

Норматив составляет от 0,7 и до 0,8. Таким образом, коэффициент снизился за 2018-2020 гг. на 0,41 и составил на конец 2020 года 0. Это связано с тем, что на конец 2020 году у организации отсутствовали денежные средства на расчетных счетах и отсутствовали краткосрочные обязательства, а также отсутствовала дебиторская задолженность. Все обязательства выполнены в декабре 2020 года. За 2018 год коэффициент не соответствует норме. А в 2019 году мы наблюдаем его значительное превышение от нормы.

Рассчитаем коэффициент общей ликвидности:

2018 год: $6054 / 7694 = 0,79$.

2019 год: $7169 / 2061 = 3,48$.

2020 год: $0 / 0 = 0$.

Норматив составляет от 2 и до 2,5. Таким образом, коэффициент снизился за 2018-2020 гг. на 0,79 и составил на конец 2020 года 0. Это связано с тем, что на конец 2020 году у организации отсутствовали текущие активы. И все краткосрочные обязательства выполнены в декабре 2020 года.

Рассчитаем коэффициент платежеспособности:

2018 год: $6804 / 54 = 126,0$.

2019 год: $7169 / 0 = 0$.

2020 год: $10 / 0 = 0$.

Норматив составляет от 1 и выше. Таким образом, коэффициент снизился за 2018-2020 гг. на 126,0 и составил на конец 2020 года 0. Это связано с тем, что на конец 2019-2020 году у организации отсутствовали заемные средства. Последний краткосрочный кредит был погашен организацией в 1 квартале 2019 года. На рисунке 5 представлена динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг.

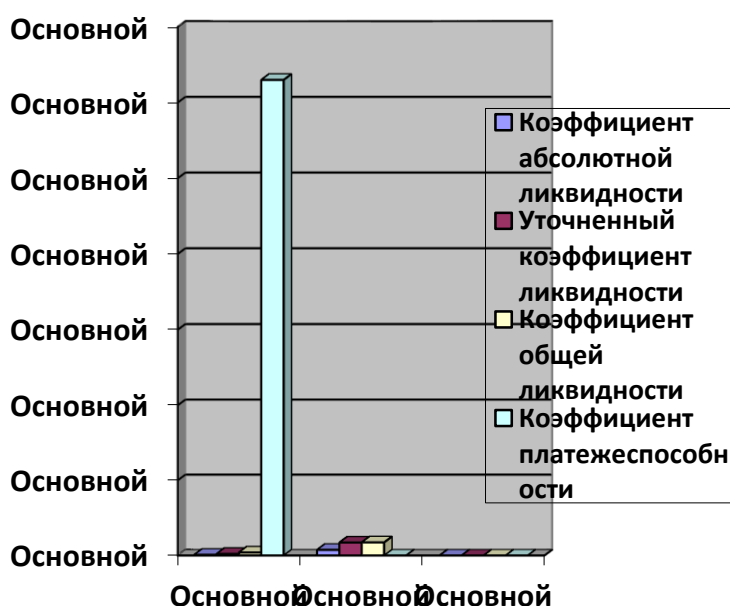


Рисунок 5 - Динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг., пп.

Вывод: все коэффициенты ликвидности на конец 2020 года равны 0. Но это связано с тем, что организация рассчиталась со всеми контрагентами еще в декабре 2020 года. Кредиторская и дебиторская задолженность на конец 2020 года отсутствует. В связи с этим, мы наблюдаем отсутствие и денежных средств на конец 2020 года. Коэффициент платежеспособности на конец 2020 года также равен 0. Это связано с тем, что на конец 2019-2020 году у организации отсутствовали заемные средства. Последний краткосрочный кредит был погашен организацией в 1 квартале 2019 года. ООО «ЖАТП» можно считать платежеспособной, так как организация оплатила все свои краткосрочные обязательства за 2020 год своевременно. Организация имеет положительную кредитную историю. Все платежи по кредитам за 2018-2019 гг. оплачивались ООО «ЖАТП» своевременно, без просрочек.

Таким образом, выполнена оценка ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» и далее переходим к оценке финансовой устойчивости ООО «ЖАТП».

2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг. В таблице 5 представлен анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств за 2018-2020 гг.

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств за 2018-2020 гг.

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)		
	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
1	2	3	4	5	6
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-1 640	10	-3 019	+4 999	+10

Продолжение таблицы 5

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)		
	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-1 640	10	-3 019	+4 999	+10
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-1 586	10	-2 965	+4 999	+10

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за два последних года улучшили свои значения.

Рассчитаем коэффициент маневренности:

2018 год: $-1640 / -890 = 1,84$.

2019 год: $5108 / 5108 = 1$.

2020 год: $10 / 10 = 1$.

Норматив составляет более 0,5.

Таким образом, коэффициент соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. За 2018-2020 гг. он снизился на 0,84.

Рассчитаем коэффициент независимости:

2018 год: $-1640 / 6804 = -0,24$.

2019 год: $5108 / 7169 = 0,71$.

2020 год: $10 / 10 = 1$.

Норматив составляет 0,5 – 0,6.

Таким образом, коэффициент не соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. За 2018-2020 гг. он увеличился на 1,24. Но можем говорить, что на конец 2020 года коэффициент близок к нормативному значению.

Рассчитаем коэффициент финансовой устойчивости:

2018 год: $-1640 / 6804 = -0,24$.

2019 год: $5108 / 7169 = 0,71$.

2020 год: $10 / 10 = 1$.

Норматив составляет от 0,7 и до 1.

Таким образом, коэффициент соответствует нормативному значению за 2019-2020 гг. За 2018-2020 гг. он увеличился на 1,24.

Рассчитаем коэффициент финансирования:

2018 год: $-1640 / 54 = -30,4$.

2019 год: $5108 / 0 = 0$.

2020 год: $10 / 0 = 0$.

Норматив составляет более 1.

Таким образом, коэффициент не соответствует нормативному значению за 2018-2020 гг. За 2018-2020 гг. он увеличился на 30,4. В 2019-2020 гг. заемные средства отсутствуют у организации, поэтому мы наблюдаем за 2019-2020 гг. коэффициент финансирования, который равен 0.

Рассчитаем коэффициент инвестирования:

2018 год: $-1640 / 750 = -2,19$.

2019 год: $5108 / 0 = 0$.

2020 год: $10 / 0 = 0$.

За 2018-2020 гг. коэффициент увеличился на 2,19. В 2019-2020 гг. внеоборотные активы отсутствуют у организации, поэтому мы наблюдаем за 2019-2020 гг. коэффициент инвестирования, который равен 0.

На рисунке 6 представлена динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг.

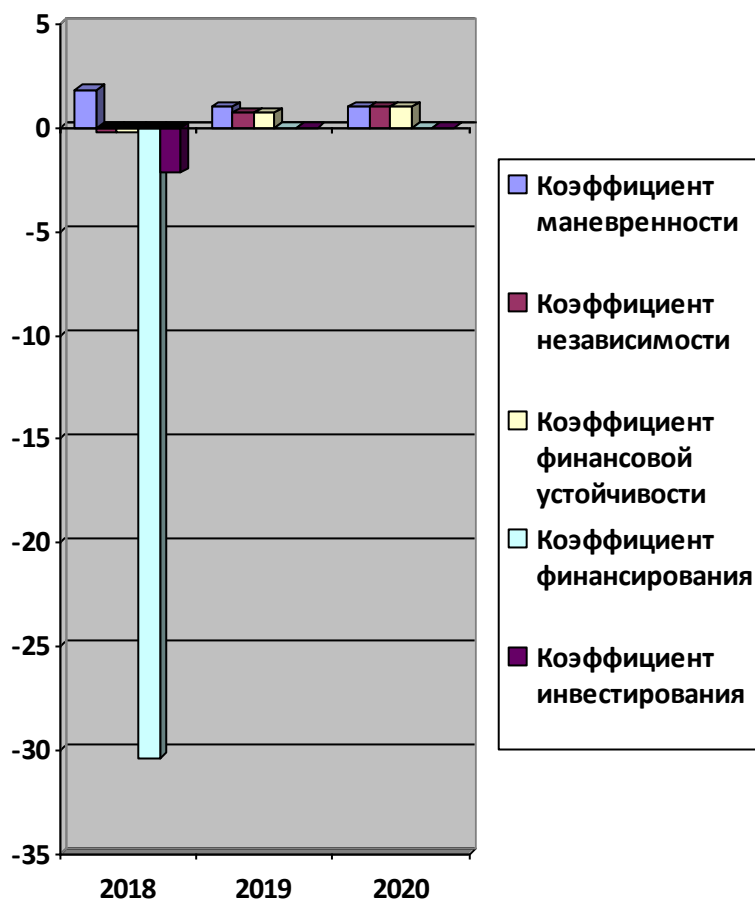


Рисунок 6 - Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг., пп.

Вывод: все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за два последних года улучшили свои значения, что положительно характеризует организацию. Коэффициент маневренности соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. За 2018-2020 гг. он снизился на 0,84. Это говорит о том, что организация способна поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Коэффициент независимости не соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. За 2018-2020 гг. он увеличился на 1,24. Но можем говорить, что на конец 2020 года коэффициент близок к нормативному значению. Близость этого значения к единице говорит о сдерживании темпов развития организации. Коэффициент финансовой устойчивости соответствует

нормативному значению за 2019-2020 гг. За 2018-2020 гг. он увеличился на 1,24. Можно говорить, что финансовое положение организации устойчивое. Коэффициент финансирования не соответствует нормативному значению за 2018-2020 гг. За 2018-2020 гг. он увеличился на 30,4. В 2019-2020гг. заемные средства отсутствуют у организации, поэтому мы наблюдаем за 2019-2020 гг. коэффициент финансирования, который равен 0. За 2018-2020 гг. коэффициент инвестирования увеличился на 2,19. В 2019-2020гг. внеоборотные активы отсутствуют у организации, поэтому мы наблюдаем за 2019-2020 гг. коэффициент инвестирования, который равен 0. Стоит отметить, что если коэффициент инвестирования меньше 1, то это - свидетельство недостаточности собственного капитала. Таким образом, финансовое состояние организации можно оценить, как нормальное.

Бухгалтерский баланс представлен в Приложении Б.

Таким образом, проведена оценка финансовой устойчивости ООО «ЖАТП».

Во втором разделе рассмотрели оценку финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» (за период 2018-2020 гг.).

Исследуемой организацией выступает ООО «ЖАТП». Основным видом деятельности является - Регулярные перевозки пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении (49.31.2).

По анализу ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг. сделаны следующие выводы: все коэффициенты ликвидности на конец 2020 года равны 0. Но это связано с тем, что организация рассчиталась со всеми контрагентами еще в декабре 2020 года. Кредиторская и дебиторская задолженность на конец 2020 года отсутствует. В связи с этим, мы наблюдаем отсутствие и денежных средств на конец 2020 года. Коэффициент платежеспособности на конец 2020 года также равен 0. Это связано с тем, что на конец 2019-2020 году у организации отсутствовали заемные средства. Последний краткосрочный кредит был погашен организацией в 1 квартале 2019 года. ООО «ЖАТП» можно считать платежеспособной, так как организация

оплатила все свои краткосрочные обязательства за 2020 год своевременно. Организация имеет положительную кредитную историю. Все платежи по кредитам за 2018-2019 гг. оплачивались ООО «ЖАТП» своевременно, без просрочек.

Анализ финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг. показал, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за два последних года улучшили свои значения, что положительно характеризует организацию. Коэффициент маневренности соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. Коэффициент независимости не соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. Близость этого значения к единице говорит о сдерживании темпов развития организации. Коэффициент финансовой устойчивости соответствует нормативному значению за 2019-2020 гг. Можно говорить, что финансовое положение организации устойчивое. Коэффициент финансирования не соответствует нормативному значению за 2018-2020 гг. За 2018-2020 гг. коэффициент инвестирования увеличился на 2,19. Стоит отметить, что если коэффициент инвестирования меньше 1, то это - свидетельство недостаточности собственного капитала. Таким образом, финансовое состояние организации можно оценить, как нормальное.

3 Основные направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП»

3.1 Диагностика риска банкротства ООО «ЖАТП»

Банкротство – это неспособность организации платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия денежных средств.

Выполним диагностику риска банкротства ООО «ЖАТП».

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле (применительно к ООО «ЖАТП» взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где, где, таблица 6.

Таблица 6 - Анализ прогноза банкротства (Z-счет Альтмана)

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2020	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	1	6,56	6,56
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0	3,26	0
T ₃	Отношение ЕВІТ к величине всех активов	0	6,72	0
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	10	1,05	10,5
Z-счет Альтмана:				17,06

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

- и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;

– от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

По результатам расчетов для ООО «ЖАТП» значение Z-счета на 31.12.2020 составило 17,06.

Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО «ЖАТП».

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \text{ таблица 7.}$$

Таблица 7 - Анализ прогноза банкротства (Р. Таффлером и Г. Тишоу. Модель Таффлера)

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2020	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0	0,53	0
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	0	0,13	0
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0	0,18	0
X ₄	Выручка / Активы	0	0,16	0
Итого Z-счет Таффлера:				0

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

Поскольку в данном случае значение итогового коэффициента составило 0, вероятность банкротства можно оценить, как высокую.

Еще одну методику прогнозирования банкротства, адаптированную для российских условий, предложили Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Пятифакторная модель данной методики следующая:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5, \text{ таблица 8.}$$

Таблица 8 - Анализ прогноза банкротства (Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова)

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2020	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	1	2	2
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности	–	0,1	0
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов	inf	0,08	inf
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	–	0,45	0
K ₅	Рентабельность собственного капитала	0	1	0
Итого (R):				2

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель (R) интерпретируется следующим образом.

Если R меньше 1, то вероятность банкротства организации высокая.

Если R больше 1 – низкая.

В данном случае значение итогового показателя составило 2.

Это значит, что вероятность банкротства мала, финансовое положение организации можно считать устойчивым.

Вывод:

учитывая анализ прогноза банкротства по моделям Альтмана и Сайфуллиной - Кадыковой, можно говорить о том, что вероятность банкротства у ООО «ЖАТП» мала. Финансовое положение ООО «ЖАТП» можно считать устойчивым.

На рисунке 7 представлены итоговые показатели по двум видам анализа банкротства ООО «ЖАТП».

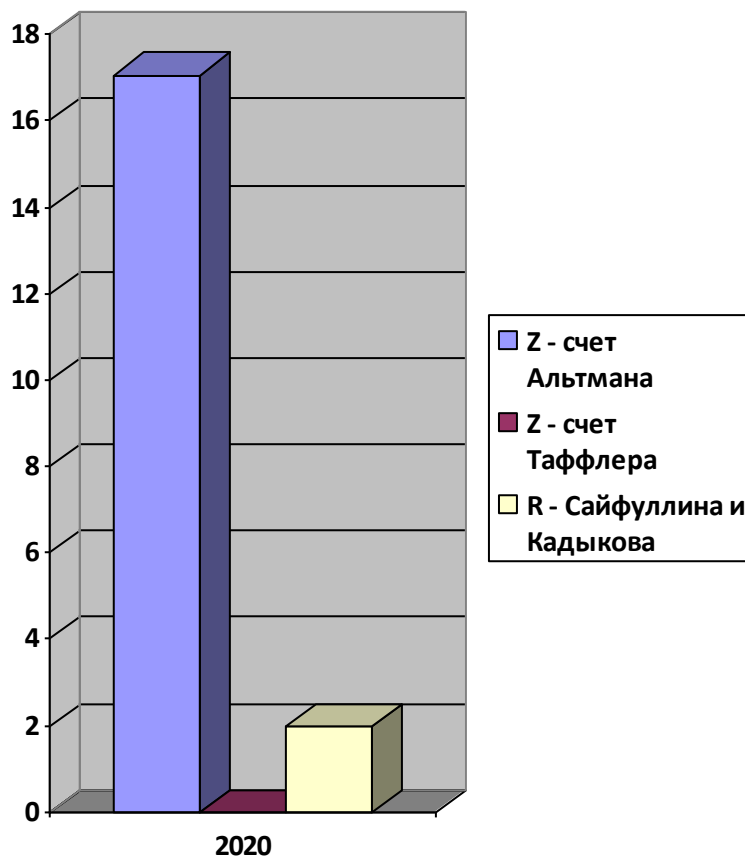


Рисунок 7 - Итоговые показатели по трем видам анализа банкротства ООО «ЖАТП»

Таким образом, провели диагностику риска банкротства ООО «ЖАТП» и далее переходим к рекомендациям по повышению финансовой устойчивости организации.

3.2 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации

Сформулируем общий вывод по финансовому состоянию ООО «ЖАТП». Финансовое состояние ООО «ЖАТП» можно считать нормальным.

Учитывая анализ прогноза банкротства по моделям Альтмана и Сайфуллиной - Кадыковой, можно говорить о том, что вероятность банкротства

у ООО «ЖАТП» мала. Финансовое положение ООО «ЖАТП» можно считать устойчивым.

Так как, основным видом деятельности ООО «ЖАТП» является деятельность по регулярным перевозкам пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении, для повышения финансовой устойчивости организации можно предложить следующее:

- перевести транспортные средства на газовое топливо (пропан) в целях экономии средств;
- на средства от экономии приобрести ГАЗ Газель NEXT (бывшую в употреблении).

Газобаллонные установки выпускают многие заводы в России, например, в Рязани, Санкт-Петербурге, Нижнем Тагиле, Перми, а также завод имени Малышева в Харькове (Украина) и в Новогрудске (Беларусь).

Продукция последнего с успехом конкурирует с аналогичными изделиями Болгарии, Румынии, Югославии, Испании и других стран.

Эксплуатация автомобиля, в том числе и автобусов оборудованного газобаллонной аппаратурой, незначительно отличается от обычного, однако владельцам таких автомобилей, в том числе и автобусов следует знать особенности использования газового топлива.

Бытующее в среде владельцев автотранспортных средств мнение, что газовая система питания небезопасна, может повредить двигатель, снизить его мощность, моторесурс и увеличить расход топлива настолько, что экономический эффект от использования газа сведется к нулю, полностью опровергается практикой эксплуатации автомобильной техники, оснащенной газовыми топливными установками.

Газобаллонное оборудование (ГБО) может быть установлено практически на любой карбюраторный и инжекторный автомобиль, в том числе и автобус, имеющий двигатель с жидкостным охлаждением, в том числе и на современные иномарки.

В случае установки ГБО на машины с электронными системами впрыска монтируется дополнительный электронный блок, согласующий работу основной и дополнительной систем питания.

Под каждый тип двигателя имеется свой смеситель.

Комплект ГБО устанавливается на автомобиль, в том числе и автобус, дополнительно к основной системе питания.

В общем виде он включает:

- газовый баллон с блоком арматуры;
- трубопроводы;
- электромагнитные клапаны (газовый и бензиновый);
- смеситель и дозатор газа;
- редуктор-испаритель и электронный блок управления.

После установки ГБО автомобиль, в том числе и автобус, сможет ездить на двух видах топлива – газе и бензине.

При низких температурах двигатель заводится на бензине, затем переключается на газ. Переходить от одного вида топлива на другой можно с помощью соответствующих переключателей из салона автомобиля, в том числе и автобуса.

Двигатели грузовых и легковых автомобилей, в том числе и автобусов, переоборудованных на сжиженный нефтяной газ, работают полноценно как на пропан бутановой смеси, так и на бензине.

По данным www.benzin-price.ru на 23 сентября 2021 года по Самарской области стоимость:

- Аи-92 составила 45,73 руб. (средняя стоимость);
- стоимость ДТ (дизельное топливо) составила 48,97 руб.

В ООО «ЖАТП» все транспортные средства работают на АИ-92 и ДТ.

Стоимость пропана на 23 сентября 2021 года составила 32,97 руб.

Затраты на закурку и установку оборудования составят, таблица 9.

Таблица 9 - Затраты на закупку и установку оборудования (бывшее в употреблении)

№ п/п	Вид ТС	Количество	Цена за ед., руб.	Сумма, руб.
1.	Автобусы	5	49 800	249 000
Итого		5		249 000

Как видно из таблицы, затраты составят 249 000 руб.

Отразим расчет экономии от мероприятий на рисунке 8.

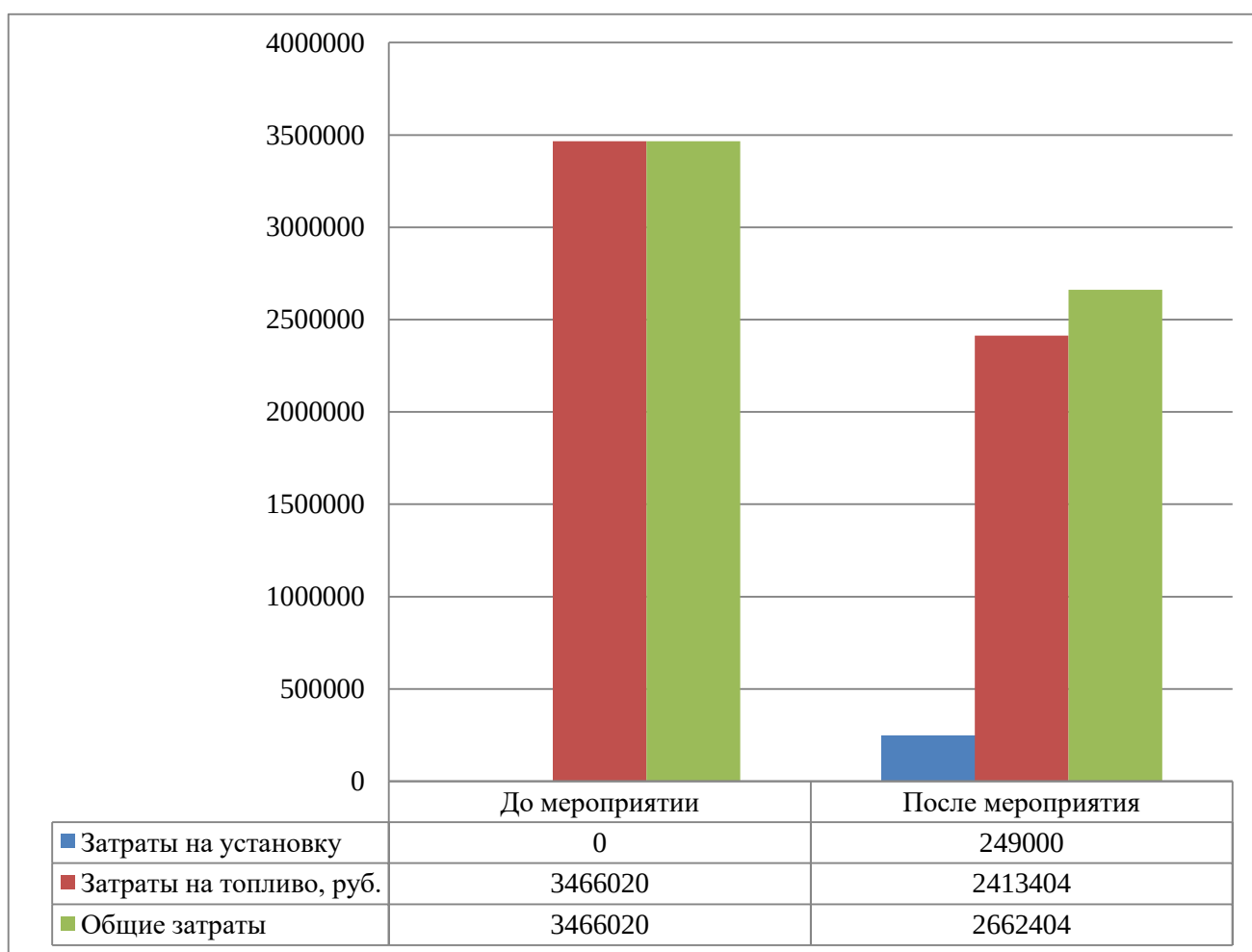


Рисунок 8 - Расчет экономии от мероприятий

Рассмотрим данный расчет более подробнее.

Средний расход топлива за год составил: 73200 л. X 47,35 руб. = 3466020 руб.

Расход топлива после мероприятия составит: 73200 л. X 32,97 руб. = 2413404 руб.

Экономия составит: 3466020 – 2413404 = 1052616 руб.

Экономия всего: 1052616 – 249000 = 803616 руб.

В таблице 10 приведен расчет экономии от внедрения мероприятия.

Таблица 10 - Расчет экономии от мероприятия

№ п/п	Наименование	Затраты на установку	Затраты на топливо, руб.	Общие затраты
1.	До мероприятия	-	3466020,00	3466020,00
2.	После мероприятия	249 000	2413404,00	2413404,00
Экономия				1052616,00

На средства от экономии купить ГАЗ Газель NEXT (бывшую в употреблении).

По данным <https://auto.ru/rossiya/bus/new/> можно приобрести такое средство бывшее в употреблении.

При этом увеличится прибыль организации и соответственно ее финансовая устойчивость, а также стоимость основных средств, что положительно скажется на работе ООО «ЖАТП».

Расход топлива всего составит в среднем: 91500 л.

91500 x 32,97 = 3016755 руб. = 3016,8 тыс. руб.

Выручка составит: 8934 тыс. руб.

Коммерческие расходы составят: 1800 тыс. руб.

Управленческие расходы составят: 700 тыс. руб.

Налог на прибыль составит: 683 тыс. руб.

Чистая прибыль составит: 2733,76 тыс. руб.

На рисунке 9 представлены показатели деятельности ООО «ЖАТП» после мероприятий (выручки и чистой прибыли).

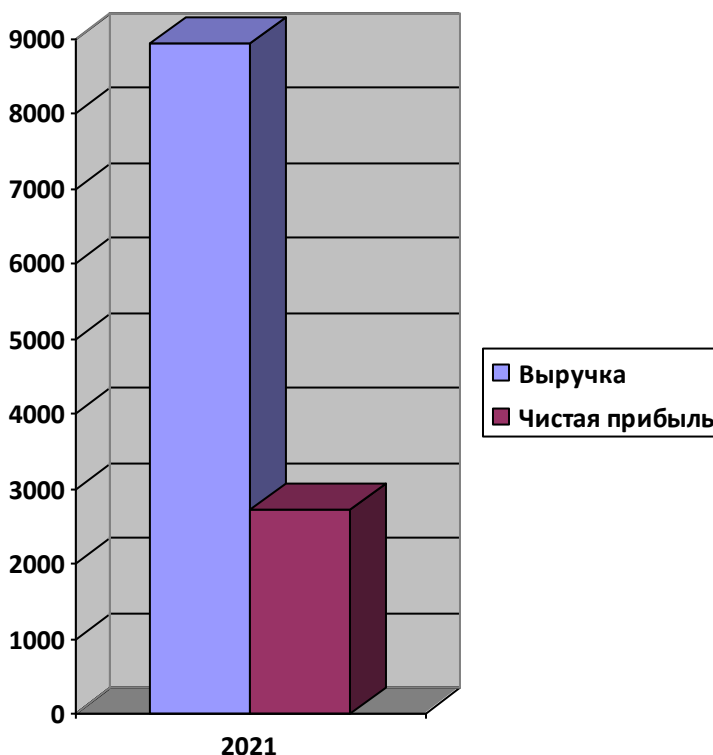


Рисунок 9 - Показатели деятельности ООО «ЖАТП» после мероприятий (выручки и чистой прибыли), тыс. руб.

Предположим, что запасы увеличатся до 1300 тыс. руб. (по данным 2018-2019 гг.).

Краткосрочные обязательства будут полностью погашены в течение года, а именно кредиторская задолженность (по данным 2020 года).

Так, как прибыль у организации вырастет за счет приобретения ГАЗ Газель NEXT.

Рассчитаем, например, коэффициент маневренности после мероприятий:

Рассчитаем коэффициент маневренности:

2018 год: $-1640 / -890 = 1,84$.

2019 год: $5108 / 5108 = 1$.

2020 год: $10 / 10 = 1$.

2021 год: $1300 / 2743 = 0,5$.

Норматив составляет более 0,5.

Таким образом, коэффициент приближен к нормативному значению.

При этом увеличился оборотный капитал организации и источники собственных средств.

Таким образом, у ООО «ЖАТП» будет поддерживаться уровень собственного оборотного капитала и будут своевременно пополняться оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Считаем данные мероприятия необходимыми для организации.

Таким образом, разработали рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации.

В третьем разделе рассмотрели основные направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «ЖАТП».

Финансовое состояние ООО «ЖАТП» можно считать нормальным.

Проведена диагностика риска банкротства ООО «ЖАТП».

Учитывая анализ прогноза банкротства по моделям Альтмана и Сайфуллиной - Кадыковой, можно говорить о том, что вероятность банкротства у ООО «ЖАТП» мала. Финансовое положение ООО «ЖАТП» можно считать устойчивым.

Так как, основным видом деятельности ООО «ЖАТП» является деятельность по регулярным перевозкам пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении, для повышения финансовой устойчивости организации можно предложить следующее:

- перевести транспортные средства на газовое топливо (пропан) в целях экономии средств;
- на средства от экономии приобрести ГАЗ Газель NEXT (бывшую в употреблении).

При этом увеличится прибыль организации и соответственно ее финансовая устойчивость, а также стоимость основных средств, что

положительно скажется на работе ООО «ЖАТП». Также увеличится и выручка организации.

Так, например, коэффициент маневренности составит 0,5 пп. При этом увеличился оборотный капитал организации и источники собственных средств.

Таким образом, у ООО «ЖАТП» будет поддерживаться уровень собственного оборотного капитала и будут своевременно пополняться оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Сделан вывод, что данные мероприятия необходимы для организации.

Заключение

В результате проведенного исследования нами сделаны следующие выводы:

– Можно сказать, что финансовая устойчивость компании – это состояние всех активов экономического субъекта, их распространение и использование, которое непосредственно обеспечивает эффективное функционирование субъекта, оптимальное использование всех ресурсов и снижения всех видов рисков. Обеспечить грамотное управление организацией невозможно без достаточно полной базы данных, характеризующих направления и качество использования различных ресурсов и соотношений конкретных видов средств и источников, которые позволяют получить оценку финансового состояния организации.

Финансовая оценка, включающая и изучение финансового состояния организации, проводится на основе документально оформленных и подтвержденных записей бухгалтерского учета, которые формируются в стандартные формы отчетности с показателями результатов финансово – хозяйственной деятельности организации и поясняющими материалами.

Основным источником информации для проведения оценки финансовой устойчивости организации является финансовая и бухгалтерская отчетность.

Используя бухгалтерскую отчетность оценивается финансовая устойчивость экономического субъекта, определяется тип финансового состояния.

– Исследуемой организацией выступает ООО «ЖАТП». Основным видом деятельности является - Регулярные перевозки пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении (49.31.2).

По анализу ликвидности и платежеспособности ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг. сделаны следующие выводы: все коэффициенты ликвидности на конец 2020 года равны 0. Но это связано с тем, что организация рассчиталась со всеми контрагентами еще в декабре 2020 года. Кредиторская и дебиторская

задолженность на конец 2020 года отсутствует. В связи с этим, мы наблюдаем отсутствие и денежных средств на конец 2020 года. Коэффициент платежеспособности на конец 2020 года также равен 0. Это связано с тем, что на конец 2019-2020 году у организации отсутствовали заемные средства. Последний краткосрочный кредит был погашен организацией в 1 квартале 2019 года. ООО «ЖАТП» можно считать платежеспособной, так как организация оплатила все свои краткосрочные обязательства за 2020 год своевременно. Организация имеет положительную кредитную историю. Все платежи по кредитам за 2018-2019 гг. оплачивались ООО «ЖАТП» своевременно, без просрочек.

Анализ финансовой устойчивости ООО «ЖАТП» за 2018-2020 гг. показал, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за два последних года улучшили свои значения, что положительно характеризует организацию. Коэффициент маневренности соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. Коэффициент независимости не соответствует нормативному значению за весь рассматриваемый период. Близость этого значения к единице говорит о сдерживании темпов развития организации. Коэффициент финансовой устойчивости соответствует нормативному значению за 2019-2020 гг. Можно говорить, что финансовое положение организации устойчивое. Коэффициент финансирования не соответствует нормативному значению за 2018-2020 гг. За 2018-2020 гг. коэффициент инвестирования увеличился на 2,19. Стоит отметить, что если коэффициент инвестирования меньше 1, то это - свидетельство недостаточности собственного капитала. Таким образом, финансовое состояние организации можно оценить, как нормальное.

– Финансовое состояние ООО «ЖАТП» можно считать нормальным.

Проведена диагностика риска банкротства ООО «ЖАТП».

Учитывая анализ прогноза банкротства по моделям Альтмана и Сайфуллиной - Кадыковой, можно говорить о том, что вероятность банкротства у ООО «ЖАТП» мала. Финансовое положение ООО «ЖАТП» можно считать

устойчивым.

Так как, основным видом деятельности ООО «ЖАТП» является деятельность по регулярным перевозкам пассажиров прочим сухопутным транспортом в городском и пригородном сообщении, для повышения финансовой устойчивости организации можно предложить следующее:

- перевести транспортные средства на газовое топливо (пропан) в целях экономии средств;
- на средства от экономии приобрести ГАЗ Газель NEXT (бывшую в употреблении).

При этом увеличится прибыль организации и соответственно ее финансовая устойчивость, а также стоимость основных средств, что положительно скажется на работе ООО «ЖАТП». Также увеличится и выручка организации.

Так, например, коэффициент маневренности составит 0,5 пп. При этом увеличился оборотный капитал организации и источники собственных средств.

Таким образом, у ООО «ЖАТП» будет поддерживаться уровень собственного оборотного капитала и будут своевременно пополняться оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. Следовательно, данные мероприятия необходимыми для организации.

Список используемой литературы

1. Анализ чистых активов [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 29.12.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
2. Анализ ликвидности и платежеспособности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 11.05.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
3. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Юрайт, 2019. - 509 с.
4. Андреева, Л.В. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов: учебное пособие / Л.В. Андреева, Г.У. Бекниязова, Т.В. Бодрова и др. – М.: Дашков и К, 2019. – 100 с.
5. Анализ финансовой устойчивости предприятия [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 18.06.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
6. Анализ ликвидности // Главбух. – 2020. – 11.10.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
7. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / В.И. Бариленко. - М.: Изд-во Юрайт, 2019. - 455 с.
8. Коэффициенты ликвидности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 26.04.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
9. Коэффициенты платежеспособности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 13.02.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
10. Коэффициент абсолютной ликвидности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 10.01.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
11. Коэффициент общей ликвидности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 13.05.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
12. Коэффициент платежеспособности [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 19.09.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.

13. Коэффициент маневренности // Главбух. – 2020. – 031.07.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
14. Коэффициенты финансовой независимости [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 26.08.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
15. Коэффициент финансовой устойчивости [Электронный ресурс] // Главбух. – 2021. – 17.02.2021. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
16. Коэффициент финансирования [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 30.11.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
17. Коэффициент инвестирования [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 19.09.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
- 18.
19. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 – ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021). Наумова, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / Н.А. Наумова, М.В. Беллендир, Е.В. Хоменко. – М.: Кнорус, 2018. - 630 с.
20. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021).
21. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43 н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021).
22. О формах бухгалтерской отчетности организации: Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66 н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021).
23. Оборотный капитал [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 18.04.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.
24. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению:

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021).

25. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1 /2008): Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» - (Дата обращения: 20.09.2021).

26. Факторы, определяющие финансовую устойчивость [Электронный ресурс] // Главбух. – 2020. – 09.02.2020. - Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.

Приложение А

Анализ структуры имущества и источников его формирования за 2018-2020 гг.

Таблица А.1 – Анализ структуры имущества и источников его формирования за 2018-2020 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
1. Внеоборотные активы	750	–	–	11	–	-750	-100
в том числе: основные средства	750	–	–	11	–	-750	-100
2. Оборотные, всего	6 054	7 169	10	89	100	-6 044	-99,8
в том числе: запасы	1 379	109	–	20,3	–	-1 379	-100
дебиторская задолженность	1 875	3 997	–	27,6	–	-1 875	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 282	3 063	–	18,8	–	-1 282	-100
Пассив							
1. Собственный капитал	-890	5 108	10	-13,1	100	+900	↑
3. Краткосрочные обязательства, всего	7 694	2 061	–	113,1	–	-7 694	-100
в том числе: заемные средства	54	–	–	0,8	–	-54	-100
Валюта баланса	6 804	7 169	10	100	100	-6 794	-99,9

Приложение Б

Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс				Коды		
на 31 декабря 20 20 г.				0710001		
Дата (число, месяц, год)				31	12	2020
Организация ООО "ЖАТП"				81888266		
Идентификационный номер налогоплательщика				6345017197		
Вид экономической деятельности				49.31.2.		
Организационно-правовая форма/форма собственности						
Единица измерения: тыс. руб.				384		
Местонахождение (адрес) 445359, Самарская область, город Жигулевск, Морквашинская улица, дом 28						
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ						
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора						
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора						
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора						
Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12. 20 20 г. 3	На 31.12 20 19 г. 4	На 31.12 20 18 г. 5		
	АКТИВ					
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы					
	Результаты исследований и разработок					
	Нематериальные поисковые активы					
	Материальные поисковые активы					
	Основные средства			750		
	Доходные вложения в материальные ценности					
	Финансовые вложения					
	Отложенные налоговые активы					
	Прочие внеоборотные активы					
	Итого по разделу I			750		
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы		109	1379		
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям					
	Дебиторская задолженность		3997	1875		
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)					
	Денежные средства и денежные эквиваленты		3063	1282		
	Прочие оборотные активы	10		1518		
	Итого по разделу II	10	7169	6054		
	БАЛАНС	10	7169	6804		

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения Б

Форма 0710001 с. 2										
Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12. 20 20 г. 3			На 31.12. 20 19 г. 4			На 31.12. 20 18 г. 5		
		ПАССИВ								
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6									
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10			10			10		
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7			()			()		
	Переоценка внеоборотных активов									
	Добавочный капитал (без переоценки)									
	Резервный капитал									
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				5098			-900		
	Итого по разделу III	10			5108			-890		
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
	Заемные средства									
	Отложенные налоговые обязательства									
	Оценочные обязательства									
	Прочие обязательства									
	Итого по разделу IV									
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
	Заемные средства							54		
	Кредиторская задолженность				2061			7640		
	Доходы будущих периодов									
	Оценочные обязательства									
	Прочие обязательства									
	Итого по разделу V	10			2061			7694		
	БАЛАНС	10			7169			6804		
Руководитель (подпись) (расшифровка подписи) " " 20 г.										

Рисунок Б.2 - Бухгалтерский баланс