

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 Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства

Студент

_____ А.В. Здорова _____

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

_____ канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина _____

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Здорова Анастасия Владимировна

Тема работы: «Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства».

Руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

Цель работы – исследование значения бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства ООО «Слафт».

Объект исследования – финансовое состояние ООО «Слафт».

Предмет исследования – бухгалтерский баланс ООО «Слафт».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе:

Во введении бакалаврской работы раскрывается проблема, актуальность, поставлены цели и задачи для ее достижения, описаны методы, предмет и объект исследования.

В разделе 1 описаны значения бухгалтерского баланса, представлены методы анализа финансового состояния организации.

Во втором разделе рассмотрена характеристика ООО «Слафт» и проведен анализ финансового состояния,

В третьем разделе представлены рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Слафт» и произведен расчет экономической эффективности мероприятий.

В заключении представлены выводы по разделам.

Структура и ВКР: аннотация, введение, 3 раздела, заключения, список литературы составляет 56 источника, 3 приложения. Общий объем работы, без приложений составляет 55 страниц, 12 таблиц, 1 рисунок.

Содержание

Введение.....	4
1 Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия	7
1.1 Сущность, понятие и роль бухгалтерского баланса.....	7
1.2 Применение бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия	11
1.3 Методики по диагностике вероятности банкротства.....	15
2 Анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Слафт».....	22
2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Слафт»	22
2.2 Оценка активов и их источников. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Слафт».....	25
3 Методики по диагностике вероятности банкротства	33
3.1 Анализ бухгалтерского баланса и оценка вероятности банкротства ООО «Слафт» за период 2018-2020 гг.....	33
3.2 Рекомендации по совершенствованию финансового состояния ООО «Слафт»	44
Список используемой литературы	50
Приложение А Бухгалтерский баланс	56
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	58
Приложения В Отчет о финансовых результатах.....	60

Введение

В современном мире деятельность каждого предприятия является предметом внимания большого круга людей, которые заинтересованы в результатах их деятельности.

Финансовая ситуация по стране в бизнес индустрии, к сожалению, не может порадовать хорошей стабильностью для многих предпринимателей, которые сталкиваются со сложностями в виде неспособности выплатить какие – либо задолженности.

Очень частым барьером для разного рода деятельности является: экономический кризис, очень большая конкуренция на рынке, снижение объёмов спроса покупателей, низкая инвестиционная активность, финансовая неустойчивость и другие, крайне неблагоприятные экономические условия приводят к тому, что многие организации оказываются неплатежеспособными, так как лишились дальнейшей перспективы своего развития и вступают в процедуру банкротства.

Также риск может привести как банкротству предприятия, так и является стимулом для развития предпринимательской сферы экономики.

В любой фирме возникают разные риски связанные с производственной и финансовой деятельностью, но риск банкротства является наиболее опасным из них. При наступлении банкротства фирма разоряется и теряет возможность дальнейшего функционирования.

Оценка и прогнозирование риска банкротства с целью предотвращения финансовой несостоятельности фирмы становится очевидной.

Процедура банкротства является неотъемлемой частью рыночного хозяйства и представляет собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений.

Также она обеспечивает стабильность и устойчивость хозяйственного оборота, что считается одним из ключевых экономических процессов и стимулирует эффективность работы предпринимателей.

Так как является оптимальным решением в ситуации, когда предприятие не справляется с финансовыми обязательствами.

В современных условиях каждой фирме необходимо уметь критично и справедливо оценивать свое финансовое состояние, а также оценивать потенциальных конкурентов на рынке.

Финансовое состояние фирмы определяется её конкурентоспособностью, возможностью в плодотворном деловом сотрудничестве, как в финансовом, так и в производственном отношении.

Конкурентоспособность – обеспечивает правильное движение финансовых ресурсов и капитала предприятия.

В связи с этим существенно возрастает роль финансового анализа, т.е. комплексного аналитического исследования способности предприятия финансировать свою деятельность и факторов его формирования для оценки рисков и прогноза уровня доходности капитала.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в современных рыночных условиях важно как можно раньше выявить и устранить возможность наступления банкротства и несостоятельности, а также других финансовых недостатков, путем анализа ликвидности и платежеспособности.

Институт банкротства остается мало исследованной проблемой, которая является актуальной для хозяйствующих субъектов, т.к. часто вносят изменение в законодательство, мало статистических данных по этой теме и не исключаются множество случаев с фиктивным банкротством.

Изучение процедуры банкротства привлекает к себе внимание как зарубежных, так и отечественных ученых и практиков.

Исследованию этой темы посвятили свои труды следующие зарубежные ученые: Альтман Э., Бивер У., Голдер М. и многие другие.

В российской литературе отдельные вопросы, касающиеся процедуры банкротства, затрагиваются в трудах следующих ученых: Н.А. Блатов, Г.В. Савицкая, Н.С. Лунский, А.Д. Радыгина, А.Е. Гонтмахера и др.

Целью работы - анализ бухгалтерского баланса предприятия и его оценка на вероятность банкротства на основании данных баланса.

Для достижения цели, в работе поставлены ряд задач:

- рассмотреть значение бухгалтерского баланса;
- провести анализ вероятности банкротства ООО «Слафт» с помощью различных методик, для получения максимальной достоверности прогноза;
- дать рекомендации по улучшению экономического аспекта ООО «Слафт».

Базовой организацией исследования является ООО «Слафт».

Объектом исследования является процесс выполнения бухгалтерского баланса.

Предметом исследования является - оценка вероятности банкротства ООО «Слафт» на основании данных баланса.

Работа выполнена на базе данных бухгалтерского баланса ООО «Слафт» за 2018 – 2020 гг.

1 Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия

1.1 Сущность, понятие и роль бухгалтерского баланса

Определение «баланс» используется как значение равновесия в учетной, аналитической и плановой деятельности. Бухгалтерский баланс – метод обобщения и систематизирования хозяйственных средств и их источников их образования на конкретную дату в денежном выражении.

«Главной целью построения бухгалтерского баланса считается двойственная классификация предметов бухгалтерского учета на хозяйственные средства и источники их образования.

Бухгалтерский баланс имеет вид таблицы, в соответствии с международными стандартами он отображается следующим образом: сначала отражаются показатели актива, а потом все показатели пассива, которые в общей сумме равны между собой и это называется «валюта баланса».

Статьи баланса схожие согласно экономическому содержанию создают раздел бухгалтерского баланса» [4].

«Балансовое сочетание информации предоставляет возможность увидеть финансовое положение экономического субъекта. Это происходит за счет двойной классификации объектов бухгалтерского учета:

- 1) Имущество экономического субъекта;
- 2) Источники образования этого имущества» [29].

«Бухгалтерский баланс используется для отображения экономического состояния субъекта на конкретный период:

- на дату образования предприятия; начало и конец отчетного момента (финансового года);
- дату промежуточных экономических отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев);

– в случаях банкротства, ликвидации, санации, реорганизации» [29].

«Бухгалтерский баланс определяет основу информационной бухгалтерской концепции каждого отчетного или промежуточного периода.

Бухгалтерия определяет, дает оценку, систематизирует и фиксирует эти хозяйственные операции в соответствии с общепринятыми основами, отображает и скапливает их в учетных концепциях, объединяет в одно целое с целью формирования новых бухгалтерских балансов.

Бухгалтерский баланс сравним с моментальным снимком финансового результата организации, на котором отражены два изображения:

- какое имущество есть у организации (по функциональному признаку);
- за счет чего появилось данное имущество (собственный капитал и привлечённый капитал)» [33].

«Для построения бухгалтерских балансов следует учитывать следующие принципы:

- 1) Принцип денежного выражения.
- 2) Принцип обособленного предприятия. Бухгалтерский баланс принадлежит организации. В активе учитывается имущество, которое принадлежит организации на праве собственности или находится под полным контролем (в американском учете – контролируемое имущество).
- 3) Принцип действующего предприятия – момент времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не планируется (имущество, которое показано в балансе, оценивается по учетной стоимости, если ликвидации организации делается особая отметка, и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса).
- 4) Принцип учета по себестоимости. Активы в балансе отображаются по суммам, оплаченным за их покупку (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции

разрешаются переоценки активов посредством государственного регулирования).

5) Принцип двойственности. Активы на левой стороне бухгалтерского баланса должны быть равны общей сумме собственного и привлеченного (кредиторская задолженность) капитала на правой его стороне» [33].

«Бухгалтерские балансы классифицируются:

1) По содержанию:

– статистический (сальдовый) баланс отображает состояние источников и средств их формирования в денежной оценке и на определенную дату (т.е. дает возможность оценить финансовое положение предприятия);

– динамический (оборотный) баланс содержит данные о движении имущества за отчетный период. Показывает кругооборот капитала, вложенного в организацию, и определяет финансовый результат.

2) По объему:

– простой баланс - определяет деятельность одной фирмы;

– сводный баланс – составляет головное предприятие, рассчитывая данные в общем, по отрасли или по подведомственным организациям с помощью простого сложения одинаковых показателей и убирая остатки согласно взаимным расчетам.

– консолидированный баланс - составляет категория предприятий, представленная материнскими и дочерними предприятиями;

3) По источникам составления:

- инвентарные балансы,

- книжный баланс.

4) По времени составления:

– вступительный баланс оформляется, когда предприятие начинает финансово-хозяйственную деятельность как юридическое лицо.

- текущий (операционный) баланс оформляется периодически на протяжении времени работы организации.
- соединительный баланс составляется при слиянии нескольких компаний в одну.
- разделительный баланс составляется в момент разделения экономического субъекта на несколько организаций.
- saniруемый баланс составляется, если фирма находится на стадии банкротства и надо решить вопрос о его ликвидации.
- ликвидационный баланс составляется в том случае, когда приняли решение о ликвидации фирмы.

5) По полноте:

- баланс-брутто,
- в балансе-нетто.

6) По форме:

- двусторонний баланс (горизонтальный),
- односторонний баланс (вертикальный).

7) По объекту:

- самостоятельный баланс имеет субъекты, которые наделены правами юридического лица;
- отдельные балансы составляют структурные подразделения экономического субъекта (цех, отдел)» [1].

Сведения бухгалтерского баланса применяются налоговыми органами, кредитными учреждениями, органами статистики и иными пользователями» [27].

«Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

- 1) руководители формируют мнение о месте своей фирмы в системе аналогичных организаций, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и

принятии решений наиболее разнообразных вопросов согласно управлению предприятием;

2) аудиторам предоставляют подсказку для выбора верного решения в момент аудита, формирования своей проверки, определения слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;

3) аналитики определяют пути финансового анализа» [2].

Таким образом, бухгалтерский баланс является системной моделью, обобщенно отражающей движение средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе хозяйственно – финансовой деятельности.

На основании данных бухгалтерского баланса, внутренние и внешние пользователи информации своевременно принимают необходимые меры для улучшения финансового состояния предприятия.

Руководству предприятий следует выбрать нужный метод управления производством и финансами, разработать правильную стратегию и тактику деятельности, с учетом сложившейся экономической ситуации, что даст возможность предприятию функционировать и процветать в тяжелый период любых экономических реформ» [26].

1.2 Применение бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия

«Финансовый анализ – это метод оценки, позволяет определить устойчивость предприятия путем расчета показателей, на основе которых делаются вывод о результатах экономической деятельности предприятия, деловой потенциал, конкурентоспособность в настоящем, а также прогнозы относительно будущего» [36].

«По мнению А. Д. Шеремета и Е. В. Негашева, под финансовым состоянием понимается способность предприятия самостоятельно

финансировать свою деятельность для стабильного функционирования на рынке» [47, 48].

«Целью анализа бухгалтерского баланса является установление и определение финансового состояния предприятия.

Задачами анализа являются:

- определить финансовое состояние на настоящий момент;
- выявить изменения значений финансовых показателей, за определенный период;
- изучить тенденции и закономерности в развитии предприятия за исследуемый период;
- выявить внешние и внутренние факторы, которые влияют на финансовое состояние предприятия (положительных и отрицательных);
- установить определенные меры и рычаги воздействия на финансы;
- выявить «слабые места» предприятия и устранить причины их появления;
- прогноз и оценка финансовых рисков;
- поиск дополнительных источников укрепления финансового состояния предприятия, установление мер по эффективному их использованию;
- прогноз финансового состояния организации, с учетом реализации предложенных мероприятий» [48].

Методика анализа

- горизонтальный анализ (Актив = Пассив) – определяет тенденции в развитии предприятия, путем сравнения текущих финансовых показателей с предыдущими;
- вертикальный анализ (Активы – Обязательства = Собственный капитал) - определяет структуру итоговых показателей.

«С помощью вертикального анализа выявляют основные изменения в деятельности предприятия.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя.

Анализ абсолютных показателей – характеризует уровень обеспеченности оборотных активов источниками их формирования.

Анализ относительных показателей (метод финансовых коэффициентов) – устанавливает соотношение между отдельными позициями отчета или отдельных форм отчетности» [31].

«Относительная величина, выявленная в ходе коэффициентного анализа, характеризует уровень платежеспособности, финансовой устойчивости и т.д.

Основная цель использования финансовых коэффициентов - выявление направления дальнейшего развития предприятия.

- Факторный анализ – это методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей» [24].

Как отмечает в своей работе Шерemet A. Д. «Факторный анализ может быть прямым (собственно анализ) – раздробление результативного показателя на составные части, так и обратным, когда отдельные элементы соединяют в общий показатель» [48].

«В финансовом анализе предприятия важную роль играет понятие «финансы предприятия». Данное понятие следует рассматривать в двух аспектах:

1) Теоретический аспект – это денежные отношения по формированию финансовых ресурсов, их размещению и использованию, т.е. это экономическая категория.

2) Прикладной аспект – совокупность финансовых ресурсов, характеризующиеся определенной системой показателей их наличия, размещения и эффективности использования.

Баланс – является основным и комплексным документом бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке средств» [26].

Бухгалтерский баланс состоит из:

- раздела активов, который делится на две части: оборотные активы и внеоборотные активы.

- раздела пассива баланса, который состоит из трех разделов: краткосрочные и долгосрочные обязательства, капитал и резервы.

«Бухгалтерский баланс отражает в денежной форме финансовое положение предприятия по состоянию на отчетную дату.

По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций» [25].

«Активы внеоборотные (долгосрочные) – осуществляют производственную деятельность организации по производству продукции, выполнению работ и услуг.

Активы оборотные (текущие) – обеспечивают непрерывность хозяйственной деятельности предприятия, используются однократно в течении каждого операционного для получения будущей экономической выгоды» [29].

Собственный капитал – является составной частью финансовых ресурсов предприятия, внесенных первоначально в виде уставного капитала.

Обязательство – задолженность организации на отчетную дату и в дальнейшем их погашении приведут к оттоку активов.

Согласно Положению «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) организация при оценке статей бухгалтерского баланса должна четко соблюдать допущения и требования к его оформлению [20].

Финансовый анализ и оценка финансового состояния предприятия является одной из главных составляющих финансовой работы на предприятии.

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов предприятия позволяет сделать ряд выводов, которые важны не только для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности, но также для принятия управленческих решений на перспективу.

Этапы для расчета анализа финансового состояния предприятия:

- предварительная оценка финансового состояния предприятия и изменений его финансовых показателей за отчетный период.
- анализ финансовой устойчивости предприятия.

«Соотношение стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования.

- анализ платежеспособности и ликвидности баланса предприятия.

Сравнение средств по активу сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

- анализ оборачиваемости оборотных средств - показывает сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток оборотных средств.
- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
- Оценка динамики балансовой и чистой прибыли и их структурных компонентов» [38].

1.3 Методики по диагностике вероятности банкротства

Одной из главных задач анализа финансового состояния организации является прогнозирование и предотвращение угрозы банкротства.

Диагностика банкротства – это «система финансового анализа, направленного на выявление кризисного развития предприятия, вызывающего угрозу его банкротства» [23].

Шеремет А.Д. предлагает определять банкротство как: «неспособность предприятия финансировать текущую операционную деятельность и погасить срочные обязательства» [49, с. 128]. Кроме того, исследователь считает, что: «...банкротство является следствием разбалансированности экономического механизма воспроизводства капитала предприятия, результатом его неэффективной ценовой, инвестиционной и финансовой политики» [49, с. 127,128].

Согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ от 26.10.02 г. банкротство определяется как: «признанный арбитражным судом или объявленный должником факт неспособности последнего удовлетворить требования кредиторов в полном объеме или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [9].

Необходимо учитывать, что в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 года отдельно трактуется определение неплатежеспособности: «прекращение исполнения предприятием - должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств» [9].

«С точки зрения российского законодательства, банкротство представляет собой признанный арбитражным судом факт неплатежеспособности предприятия-должника.

Отклонение от нормативных значений коэффициентов не всегда свидетельствует о необходимости объявления предприятия банкротом.

Процедура банкротства является неотъемлемой частью рыночного хозяйства и представляет собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений.

Также она обеспечивает стабильность и устойчивость хозяйственного оборота, что считается одним из ключевых экономических процессов и стимулирует эффективность работы предпринимателей.

Нередко ликвидация должника-банкрота невыгодна ни кредиторам, ни государству. С этой целью законом предусмотрена процедура восстановления платежеспособности предприятия» [23].

Выделяют следующие группы признаков банкротства:

Первая группа: показатели, свидетельствующие о возможности финансовых проблем и вероятности банкротства.

«Проявление этих проблем можно распознать по следующим признакам:

- потери в работе основной деятельности, которые неоднократно повторяются, например: сокращение объемов продаж и убыточность;
- наличие кредиторской и дебиторской задолженности, которые просрочены;
- низкие значения коэффициентов ликвидности;
- доли заемного капитала в общей сумме сильно увеличены;
- дефицит собственного оборотного капитала и др» [21].

«Вторая группа: неблагоприятные значения показателей, которые не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое.

К ним можно отнести такие проблемы как:

- чрезмерная зависимость предприятия от какого – либо одного конкретного проекта, типа оборудования, вида актива, рынка сырья или сбыта;
- простои и неритмичная работа,
- недостаточность капитальных вложений,
- потеря ключевых контрагентов и др.» [21].

Показатели прогнозирования банкротства рассчитываются следующие:

Коэффициент текущей ликвидности (T_l) рассчитывается по формуле

(1):

$$T_l = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (1)$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K_{\text{сос}}$) определяется следующим образом по формуле (2):

$$K_{\text{сос}} = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (2)$$

Коэффициент восстановления платежеспособности за период, равный шести месяцам по формуле (3) [30]:

$$K_{\text{в.п.}} = \frac{K_{\text{лик1}+6} / T (K_{\text{лик1}} - K_{\text{лик0}})}{K_{\text{лик}}(\text{норм})}, \quad (3)$$

«где $K_{\text{лик1}}$ и $K_{\text{лик0}}$ — соответственно фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода;

$K_{\text{лик}}(\text{норм})$ — нормативное значение коэффициента текущей ликвидности;

6 – период восстановления платежеспособности;

T — отчетный период, мес» [30].

«При $K_{\text{в.п.}} > 1$, то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность, и наоборот,

При $K_{\text{в.п.}} < 1$ — у предприятия нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность в ближайшее время» [30].

«Если фактический уровень $K_{\text{лик}}$ и $K_{\text{сос}}$ равен или выше нормативных значений на конец периода, но наметилась тенденция их снижения, рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности ($K_{\text{у.п.}}$) за период, равный трем месяцам по формуле (4) » [30]:

$$K_{\text{у.п.}} = \frac{K_{\text{лик1}+3} / T (K_{\text{лик1}} - K_{\text{лик0}})}{K_{\text{лик}}(\text{норм})}, \quad (4)$$

если $K_{\text{у.п.}} > 1$, то предприятие имеет реальную возможность сохранить свою платежеспособность в течение трех месяцев, и наоборот.

Существуют разные модели для прогноза банкротства, рассмотрим некоторые из них:

1. Модель Беликова, формула (5):

$$Z = 8,38 * K_1 + 1 * K_2 + 0,054 * K_3 + 0,63 * K_4 \quad (5)$$

где K_1 – Оборотный капитал/Активы;

K_2 – Чистая прибыль/Собственный капитал;

K_3 – Выручка/Активы;

K_4 – Чистая прибыль/Себестоимость.

Оценка организации по данной модели:

- $Z < 0$ – 90 – максимальный риск банкротства (90 - 100%)
- $0 < Z < 0,18$ – высокий риск банкротства (60 – 80%)
- $0,18 < Z < 0,32$ – средний риск банкротства (35 – 50%)
- $0,32 < Z < 0,42$ – низкий риск банкротства (15-20%)
- $Z > 0,42$ – минимальный риск банкротства (до 10%)

2. Двухфакторная модель Эдварда Альтмана – в данной модели рассматривается риск возможного необеспечения заёмных средств собственными в будущие периоды.

Показателями этих факторов являются: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент капитализации (финансового равновесия), который отражает соотношение заемных и собственных средств.

«Э. Альтман определил правило для оценки риска банкротства организации:

- если $Z < 0$, вероятность банкротства меньше 50% и снижается по мере уменьшения Z ;
- если $Z = 0$, вероятность банкротства 50%;

- если $Z > 0$, вероятность банкротства больше 50% и возрастает по мере увеличения рейтингового числа Z . Определяющее влияние имеет значение коэффициента капитализации» [28].

3. «Пятифакторная модель Эдварда Альтмана.

Прогнозирование банкротства, определяется следующей формулой (6):

$$Z = 1,2 * X_1 + 1,4 * X_2 + 3,3 * X_3 + 0,6 * X_4 + 0,999 * X_5, \quad (6)$$

где Z – Вероятность банкротства;

X_1 – отношение оборотного капитала к сумме активов;

X_2 – отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

X_3 – отношение операционной прибыли к сумме активов;

X_4 – отношение рыночной стоимости акций к заемным пассивам;

X_5 – отношение выручки от реализации к сумме активов» [28].

«В зависимости от значения Z дается оценка вероятности банкротства организации.

4. Пятифакторная модель Уильяма Бивера.

Данная модель помогает оценить финансовое состояние предприятия с точки зрения возможного, в будущем, банкротства (финансовой несостоятельности).

Содержание модели представляет комплекс финансовых показателей, которые характеризуют платежеспособность, финансовую независимость, рентабельность предприятия.

Эта модель включает себя такие показатели как:

- «коэффициент Бивера;

- коэффициент текущей ликвидности;

- финансовый Леверидж;

- коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами;

- коэффициент характеристики оборотных активов и текущих обязательств.

Коэффициент Бивера считается одним из наиболее статистически надежных показателей диагностики банкротства» [31].

Процедура банкротства является неотъемлемой частью рыночного хозяйства и представляет собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений.

Также она обеспечивает стабильность и устойчивость хозяйственного оборота, что считается одним из ключевых экономических процессов и стимулирует эффективность работы предпринимателей.

Так как является оптимальным решением в ситуации, когда предприятие не справляется с финансовыми обязательствами.

В современных условиях каждой фирме необходимо уметь критично и справедливо оценивать свое финансовое состояние, а также оценивать потенциальных конкурентов на рынке.

Таким образом, можно сказать, что рассматриваемые методы перспективны для оценки надежности и платежеспособности контрагентов, так как зачастую от них зависит финансовая устойчивость организаций [9, с. 154-182].

2 Анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Слафт»

2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Слафт»

Общество с ограниченной ответственностью «Слафт» (ООО «Слафт»), создано в 1991 году.

Адрес ООО «Слафт»: Самарская область, г. Тольятти, ул. Вокзальная 94а.

«Источниками формирования имущества общества являются:

- вклады участников в уставной капитал;
- доходы, полученные от производственно – хозяйственной деятельности» [27].

Основными видами деятельности ООО «Слафт» является:

- оказание услуг по хранению продукции на собственных складах;
- производство и поставка узлов и деталей поливальных систем.

«Производственно – хозяйственную деятельность общество осуществляет в двух производственно – складских корпусах общей площадью 1540 кв. м., один корпус площадью 500 кв. м. – свободен. Площадь оформленных в собственность земельных участков составляет 22 728 кв. м» [27].

В таблице 1 представлены технико-экономические показатели ООО «Слафт» за период 2018 – 2020 года.

Таблица 1 – Основные технико – экономические показатели финансово – хозяйственной деятельности ООО «Слафт»

Показатели	Абсолютные величины, в тыс. руб.			Динамика роста показателей, в %		
	2018 год	2019 Год	2020 год	2018 год	2019 год	2020 год
Среднегодовая стоимость основных фондов	19929	18036	17167	100	-90,5	-86,14
Выручка от реализации продукции и услуг, всего	22646	32434	28318	100	43,48	25,04

Продолжение таблицы 1

Показатели	Абсолютные величины, в тыс. руб.			Динамика роста показателей, в %		
	2018 год	2019 Год	2020 год	2018 год	2019 год	2020 год
Среднесписочная численность, чел.	30	30	25	100	100	-16,67
Средняя заработная плата	22144,4	28956,66	29610	100	30,76	33,71
Производительность труда одного работника	754,9	1083,1	1132,7	100	43,47	50,04
Фонд заработной платы	7972	8637	8883	100	8,34	11,42
Прибыль от продаж	3180	2579	4251	100	-18,89	33,67
Рентабельность продаж, %	14,04	7,93	15,01	100	-56,48	6,9
Чистая прибыль	(384)	1585	3233	100	512,76	1388,92
Рентабельность по чистой прибыли, %	-1,69	4,87	11,41	100	6,56	13,1
Уровень затрат на 1 руб. релиз. продукции	85,95	92,06	84,98	100	7,10	-1,12

Как видно из таблицы 1, технико-экономические показатели рассматриваемой организации за 2020 год имеют положительную динамику.

Рассмотрим организационную структуру ООО «Слафт» (рисунок 1).

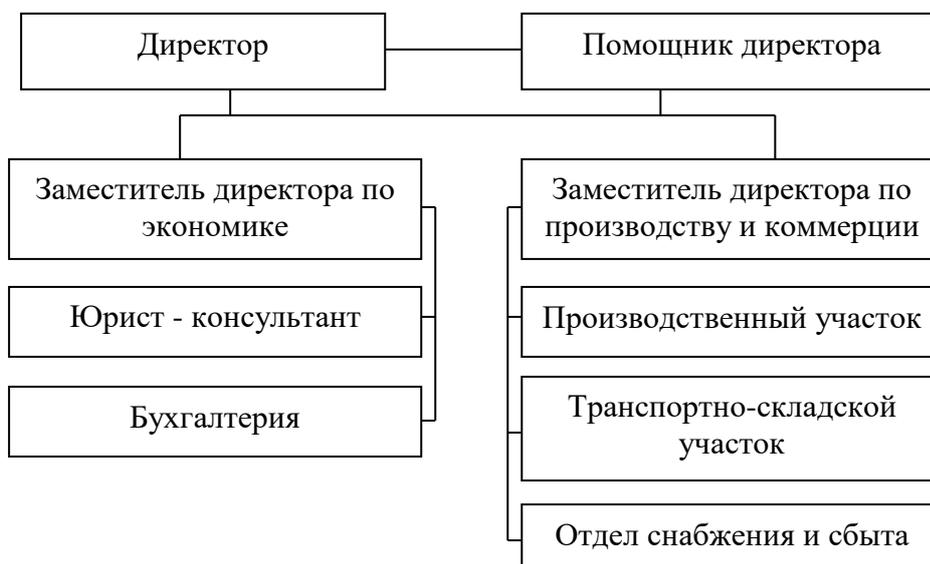


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Слафт»

Управленческий учет в ООО «Слафт» ведется с использованием программы 1С – Предприятие – 8.0.

Бухгалтерский учет ведется работниками бухгалтерии, в соответствии с «Положениями по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» с использованием программы 1С – Бухгалтерия – 8.0» [14].

В бухгалтерии ООО «Слафт», согласно организационной структуре, осуществляют свою профессиональную деятельность 2 бухгалтера. ООО «Слафт» в соответствии со статьей 4, №209 – ФЗ от 24.07.2007 года, является субъектом малого предпринимательства, не подлежит обязательному аудиту.

«Руководствуясь п.85 «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» общество имеет право не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности «Отчет о движении денежных средств», Пояснительную записку, а также иные приложения к бухгалтерскому балансу.

Бухгалтерская отчетность в обществе формируется автоматической программой 1С – Бухгалтерия – 8.0., передается в электронном виде и включает:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах» [14].

При формировании бухгалтерского баланса обществом применяются следующие правила оценки статей:

- финансовые вложения – отражаются по фактическим затратам;
- основные средства и нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости. Амортизационные отчисления осуществляются линейным способом;
- материально – производственные запасы (МПЗ) отражаются по фактической себестоимости и включают транспортно – заготовительные расходы.

2.2 Оценка активов и их источников. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Слафт»

Структура актива баланса ООО «Слафт» состоит из следующих показателей [28, с. 156]: внеоборотные активы и оборотные активы.

Структура источников средств предприятия (пассив) включает в себя следующие показатели: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.

Рассмотрев состав и источники имущества предприятия обратимся к анализу таблицы 2.

Таблица 2 – Оценка состава и структуры имущества ООО «Слафт»

Размещение имущества	2018 год		2020 год		Изменение за период (+,-)	
	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к началу периода
1	2	3	4	5	6	7
1. Внеоборотные активы, всего, в том числе:	18501	72,15	16796	56,76	-1705	-9,21
1.1. Нематериальные активы	2	0,0078	33	0,111	31	15,5
1.2 Основные средства	18495	72,13	16758	56,63	-1737	-9,39
1.3. Долгосрочные финансовые вложения	5	0,019	5	0,016	0	0
2. Оборотные активы, всего, в том числе:	7139	27,85	12792	43,24	5653	79,18
2.1. Запасы	3824	14,91	5092	17,20	1268	33,1
2.2. Дебиторская задолженность	1257	4,90	5533	18,70	4276	340,1
2.3. Краткосрочные финансовые вложения	2	0,0078	2	0,0067	0	0
2.4. Денежные средства	1809	7,055	1813	6,127	4	0,22
2.5. Прочие оборотные активы	246	0,959	352	1,189	106	0,004
Баланс	25640	100	29588	100	3948	15,39

Из таблицы 2 видно, что активы ООО «Слафт» увеличились более чем на 15%. Причиной роста величины активов послужил рост оборотных активов, в то время как внеоборотные активы снизились.

Снижение внеоборотных активов произошло на 100% за счет снижения статьи затрат «Основные средства».

Рост величины активов общества связан с ростом таких позиций актива бухгалтерского баланса, как: дебиторская задолженность и запасы.

Рост запасов можно характеризовать положительно, удельный вес денежных средств в оборотных активах на конец анализируемого периода снизился до 14,17% при нормативном значении 25%.

Рост дебиторской задолженности в динамике при снижении выручки общества свидетельствует о том, что в дебиторской задолженности может быть просроченные, а может быть и безнадежные долги.

Это напрямую влияет на платежеспособность общества, так как денежные средства относятся к наиболее ликвидным активам.

Анализ ликвидности баланса ООО «Слафт» за период 2018-2020 гг.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения [29].

«Ликвидность баланса — это степень покрытия обязательств предприятия такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств» [29, с. 154].

«Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$A_1 > П_1$, то наиболее ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или перекрывают их;

$A_2 > П_2$, то быстрореализуемые активы равны краткосрочным пассивам или перекрывают их;

$A_3 > П_3$, то медленнореализуемые активы равны долгосрочным пассивам или перекрывают их;

$A_4 < П_4$, то постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или перекрывают их» [29].

Итоги групп по активу и пассиву приведены в таблице 3 с целью дальнейшего определения ликвидности баланса.

Таблица 3 – Оценка структуры активов и их источников в ООО «Слафт»

Показатели	2018 год	2020 год	Отклонения
A1	1811	1815	4
A2	1257	5533	4276
A3	5327	10977	5650
A4	18504	16796	-1708
П1	3042	3764	722
П2	8144	6618	-1526
П3	333	292	-41
П4	14119	18915	4796
$A1 \geq П1$	-	-	
$A2 \geq П2$	-	-	
$A3 \geq П3$	+	+	
$A4 \leq П4$	-	+	

По исходным данным таблицы видно, что показатель абсолютно ликвидных активов (A1) увеличился на 4 тыс. руб. Это означает, что ликвидность и платежеспособность компании немного увеличилась. Из этого следует, что фирма способна своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства.

В конце периода показатель быстро реализуемых активов (A2) увеличился на 4276 тыс. руб. Из этого следует, что выросла дебиторская задолженность у компании и увеличился объем продаж с одной стороны это хорошо, но с другой нет, т.к. если своевременно она не будет погашена, то у компании растет риск финансовых обязательств, например, непогашение долгов и уменьшение прибыли.

Это означает, что компания становится все меньше ликвидной и платежеспособной.

Медленно реализуемые активы (А3) по сравнению с начальным периодом увеличились на 5650 тыс. руб.

В данном случае у компании увеличились запасы. Это означает что:

- 1) Повышение затрат на хранение;
- 2) Увеличение фонда оплаты труда;
- 3) Уменьшение оборачиваемости товара.

Это уменьшает шансы компании, чтобы оставаться ликвидной и платежеспособной.

Показатель труднореализуемых активов (А4) в конце периода уменьшился на 1708 тыс. руб. Это может свидетельствовать о продаже основных средств. В конце периода увеличился показатель наиболее срочных обязательств (П1). Кредиторская задолженность выросла на 722 тыс. руб., это означает, что у компании появились дополнительные источники финансирования, но если задолженность будет дальше расти и не погашаться, то компания может обанкротиться.

Уменьшился показатель краткосрочных пассивов (П2) в конце отчетного периода на 1526 тыс. руб. это означает, что компания выплачивает свои кредиты, краткосрочные обязательства. Это повышает ликвидность и платежеспособность компании. По данным из таблицы видно, что показатель постоянных пассивов (П4) вырос на 4796 рублей в конце периода в данном случае увеличилась нераспределенная прибыль.

По результатам ликвидности баланса ООО «Слафт» можно охарактеризовать, что условия первого неравенства на начало и конец периода не соблюдаются и это свидетельствует о неспособности компании рассчитаться по наиболее срочным обязательствам.

Анализ платежеспособности ООО «Слафт» за период 2018-2020 гг.

«Анализ платёжеспособности позволяет изучить и оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в

сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и, таким образом, определить способность предприятия отвечать по своим обязательствам» [36].

Для более качественной и комплексной оценки платежеспособности организации целесообразно использовать финансовые коэффициенты.

«Цель расчета коэффициентов ликвидности — оценить соотношение различных видов оборотных активов и краткосрочных обязательств для их возможного последующего погашения» [36, с. 124].

«Расчет коэффициентов основывается на том, что различные виды оборотных активов имеют различную степень ликвидности в случае их возможной реализации. Поэтому, для оценки ликвидности и платежеспособности используются показатели, которые различаются исходя из порядка включения их в расчет ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств» [38].

Рассмотрим в таблице 4 анализ финансовых коэффициентов платёжеспособности ООО «Слафт» за период 2018 - 2020 гг.

Таблица 4 – Финансовые коэффициенты платежеспособности ООО «Слафт»

№ п/п	Коэффициенты	2018 год	2020 год	Изменения
1	2	3	4	5
1	Общий показатель платежеспособности (L1)	0,55	1,09	0,54
2	Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,16	0,17	0,01
3	Коэффициенты «Критической оценки» ликвидности (L3)	0,27	0,70	0,43
4	Текущая ликвидность (L4)	0,63	1,23	0,6
5	Коэффициенты маневренности собственных средств (L5)	-1,25	4,40	5,65
6	Коэффициенты обеспеченности собственными средствами (L6)	0,27	0,43	0,16

Исходя из данных таблицы 4, можно сделать следующие выводы:

В анализе финансово-хозяйственной деятельности ООО «Слафт» наблюдается увеличение коэффициента абсолютной ликвидности на 0,01%.

Это говорит о том, что организация может погасить в ближайшее время краткосрочную задолженность.

Коэффициент «критической оценки» увеличился на 0,43 пункта это означает, что организация покрывает свои обязательства быстро реализуемыми активами (кредиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения).

Коэффициент текущей ликвидности в отчетном году составил 1,23%. Он отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет оборотных активов.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала в ООО «Слафт» показывает, что увеличилось количество собственных средств на 5,65 пункта.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Слафт».

Финансовая устойчивость предприятия - «это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде» [33, с.194].

«Даже при хороших финансовых результатах предприятие может испытывать трудности, если оно нерационально использовало свои финансовые ресурсы, вложив их в сверхнормативные производственные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность» [38].

«Положительным фактором для финансовой устойчивости является наличие источников формирования запасов, а отрицательным — величина запасов, то есть основными способами выхода из неустойчивого и кризисного состояний будут пополнение источников формирования запасов, увеличение доли собственных средств, оптимизация их структуры, а также обоснованное снижение уровня запасов» [36, с. 264].

В таблице 5 представлены показатели финансовой устойчивости предприятия ООО «Слафт» за период 2018 - 2020 гг.

Таблица 5 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Слафт»

Наименование показателя	Способ расчета	Показатели		Нормальное ограничение
		2018 год	2020 год	
1	2	3	4	5
1. Коэффициент капитализации	$U_1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	0,81	0,56	Не выше 1,5
2. Коэффициент обеспеченности собственных источников финансирования	$U_2 = \frac{(\text{Собственный капитал}) - (\text{Внеоборотные активы})}{\text{Оборотные активы}}$	-0,61	0,16	Нижняя граница 0,1;
3. Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$U_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	0,55	0,63	$0,4 < U_3 < 0,6$
4. Коэффициент финансирования	$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	1,26	1,82	$U_4 > 0,7$; Opt.: « 1,5
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 = \frac{(\text{Собственный капитал}) - (\text{Долгосрочные обязательства})}{\text{Валюта баланса}}$	0,54	0,63	$U_5 > 0,6$

Таким образом, на основании таблицы 5 можно сделать следующий вывод, в период с 2018 по 2020 года показатель коэффициента капитализации уменьшился на 0,25 пункта. Это говорит о том, что предприятие незначительно сокращает объем средств привлеченных в активы собственных средств. Это говорит о мобилизации заемных средств, т.е. привлечение заемного капитала выше нормы, что приводит к увеличению кредиторской задолженности. Коэффициент обеспеченности в анализируемом периоде его показатель составил (0,16), что показывает, какая

часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников средств. Этот показатель находится за пределами нормы (0,1 – 0,5). Производственные активы стали в небольшой степени финансироваться собственными оборотными средствами.

Коэффициент финансовой независимости (автономии), показывает, что удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. В анализируемом периоде этот коэффициент немного выше нормы - собственных средств предприятию хватает для полноценного функционирования. Уровень финансовой устойчивости этого показателя в отчетном году составляет – 0,63, при норме (более 0,6). На основании этого можно сделать вывод, что финансовая устойчивость предприятия в пределах нормы.

Далее проанализируем состав и динамику показателей прибыли в ООО «Слафт». «Прибыль создает определенные гарантии для дальнейшего существования предприятия, так как именно накопления прибыли помогают преодолевать последствия риска, связанного с реализацией товаров на рынке.

В рыночных условиях проведение качественного анализа прибыли предприятия имеет важное значение для управления финансами предприятия» [21, с. 126].

«С одной стороны, этим показателем выражается степень эффективности использования всех видов материальных, трудовых и денежных ресурсов, с другой стороны, применение передовых методов организации производства и внедрение прогрессивной техники» [24, с. 165].

Объем реализации и величина прибыли зависят от производственной, снабженческой, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

3 Методики по диагностике вероятности банкротства

3.1 Анализ бухгалтерского баланса и оценка вероятности банкротства ООО «Слафт» за период 2018-2020 гг.

В ходе анализа бухгалтерского баланса ООО «Слафт» используются методы факторного анализа как: группировки, балансовый, статистический, динамический и т.д.

Расчеты по анализу динамики и структуры активов и пассивов сведен в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика и структура актива баланса ООО «Слафт»

Размещение имущества	2018 год		2020 год		Изменения за период	
	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к началу периода
1	2	3	4	5	6	7
1. Внеоборотные активы, всего, в том числе:	18 501	72,15	16 796	56,76	-1 705	-9,21
1.1 Нематериальные активы	2	0,0078	33	0,111	31	15,5
1.2 Основные средства	18 495	72,13	16 758	56,63	-1 737	-9,39
1.3 Долгосрочные финансовые вложения	5	0,019	5	0,016	0	0
2. Оборотные активы, всего в том числе:	7139	27,85	12792	43,24	5653	79,18
2.1 Запасы	3824	14,91	5092	17,20	1268	33,1
2.2 Дебиторская задолженность	1257	4,90	5533	18,70	4276	340,1
2.3 Краткосрочные финансовые вложения	2	0,0078	2	0,0067	0	0
2.4 Денежные средства	1809	7,055	1813	6,127	4	0,22
2.5 Прочие оборотные активы	246	0,959	352	1,189	106	0,004
Валюта баланса	25640	100	29588	100	3948	15,39

Исходя из представленных данных в таблице 6 можно сказать, что:

- активы за весь период увеличились более чем на 15%);

- рост величины активов общества произошел за счет роста оборотных активов на 79,18%, в то время как внеоборотные активы снизились на 9,21%;

- снижение внеоборотных активов произошло на 100%.

Рост величины активов общества связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса: дебиторская задолженность, запасы, денежные средства, прочие оборотные активы. Структура активов общества на 31.12.2018 год характеризуется соотношением: 56,76% внеоборотные активы и 43,24% текущие активы.

Несмотря на абсолютный рост денежных средств, удельный вес их в оборотных активах, на конец анализируемого периода, снизился с 25,33% до 14,17%, при нормативном значении 25%. Динамика и структура пассива баланса ООО «Слафт» представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика и структура пассива баланса ООО «Слафт»

Источники средств	31.12.18		31.12.20		Изменения за период	
	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу
1. Валюта баланса	25640	100	29588	100	3948	15,39
1.1 Собственный капитал, всего, в т. ч.:	14119	55,06	18915	63,92	4796	33,96
Уставный капитал	500	1,95	500	0,16	0	0
Добавочный капитал	3323	12,96	3323	11,23	0	0
Резервный капитал	75	0,29	75	0,25	0	0
Нераспределенная прибыль	6744	26,30	11540	39,0	4796	71,11
1.2 Заемный капитал, всего, в т. ч.:	11520	44,94	10673	36,08	-847	-7,35
Краткосрочные кредиты и займы	8144	31,76	6618	22,36	-1526	-18,73
Кредиторская задолженность	3042	11,86	3764	12,72	722	22,73

Как следует из таблицы 7 за анализируемый период произошел рост источников средств на 15,39%.

Рост источников средств за анализируемый период произошел на 100% за счет собственного капитала по статье «нераспределенная прибыль», что значительно улучшило структуру пассива баланса. Так, на конец 2018 года она характеризуется соотношением:

- собственный капитал – 63,92%.
- заемный капитал – 36,08%.

Такую структуру пассива баланса можно оценивать как рациональную.

Нераспределенная прибыль увеличилась на 4796 тыс. руб. или на 71,1% и удельный вес этой статьи в собственном капитале увеличился с 47,76% до 61,00%.

Снижение заемного капитала на 100% произошло по статье «краткосрочные кредиты и займы», что улучшает финансовое положение общества.

С помощью показателей рентабельности можно проанализировать эффективность использования активов предприятия, а соответственно, и финансовую отдачу от вложений капиталов. Если предприятие получает доход (прибыль), оно считается рентабельным.

«Платежеспособность – это способность предприятия погасить наиболее срочную (текущую) кредиторскую задолженность при помощи денежных средств и краткосрочных финансовых вложений» [38, с. 154].

«Текущую платежеспособность можно выявить по балансу общества составленного на определенную дату.

На текущую платежеспособность общества влияют состояние ее оборотных активов.

Оценка их состава и качества, с точки зрения возможности перевода их в денежную форму, получило название анализ платежеспособности» [38].

Проведем анализ платежеспособности.

«Для проведения анализа соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения сгруппируем активы и пассивы баланса определенным образом:

Активы группируются:

A1 – абсолютно ликвидные активы. Такими являются денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

A2 – быстрореализуемые активы: дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев и прочие оборотные активы.

A3 – медленно реализуемые активы: запасы и долгосрочные финансовые вложения;

A4 – труднореализуемые активы: внеоборотные активы за минусом долгосрочных финансовых вложений» [38].

«Пассивы группируются:

П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность.

П2 – краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и заемные средства.

П3 – долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и займы.

П4 – постоянные пассивы: собственный капитал и резервы организации» [38].

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются все четыре соотношения: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$.

«Принято считать, что первые два соотношения показывают текущую платежеспособность, два последующих перспективную.

Более точно оценить ликвидность баланса можно по каждой статье, которые нужно разбить на части соответствующие различным срокам превращения в денежные средства активов и различным срокам погашения обязательств для пассива:

A1 и П1 - до 3 месяцев;

A2 и П2 - от 3 до 6 месяцев;

A3 и П3 - от 6 месяцев до 1 года;

А4 и П4 - от 1 года и выше» [46].

Проведем расчеты и поместим их в таблицу 8.

Таблица 8 – Соотношение активов по степени ликвидности и обязательства по сроку погашения ООО «Слафт»

Активы	2020 год	Прирост за период	Нормативное соотношение	Пассивы	2020 год	Прирост за период	Изменения, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8 = 2 – 6
А1	1815	4	≤	П1	3764	722	-1949
А2	5533	4276	≤	П2	6618	-1526	-1085
А3	10977	5650	≥	П3	292	-41	10685
А4	16796	-1705	≤	П4	18915	4796	-2119

«Из четырех соотношений выполняются только два.

А3>П3 и А4<П4

Это означает, что у общества на 31.12.2020 год недостаточно средств в сумме 1949 тыс. руб. для погашения наиболее срочных и краткосрочных обязательств.

По данным критериям баланс не является абсолютно ликвидным.

Для оценки ликвидности общества рассчитаем относительные показатели.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает часть краткосрочных обязательств, которую общество может погасить сразу за счет денежных средств и финансовых вложений.

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1+П2}, \quad (7)$$

где $K_{ал}$ - коэффициент абсолютной ликвидности;

А1 – абсолютно ликвидные активы;

П1 – наиболее срочные обязательства;

П2 – краткосрочные пассивы» [46].

Расчет коэффициентов:

Начало периода 2018 год: $1811 / (3042 + 8144) = 0,1618$

Конец периода 2020 год: $1815 / (3764 + 6618) = 0,1748$

«Коэффициент быстрой (критической) ликвидности показывает, ту часть краткосрочных обязательств, какую общество сможет погасить, используя не только денежные средства и финансовые вложения, но и средства от погашения дебиторской задолженности.

$$K_{\text{кл}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}, \quad (8)$$

где $K_{\text{кл}}$ - коэффициент критической ликвидности;

$A2$ – быстрореализуемые активы» [46].

Расчет коэффициентов:

Начало периода 2018 год: $(1811 + 1503) / 11186 = 0,2962$

Конец периода 2020 год: $(1815 + 5885) / (3764 + 6618) = 0,7416$

«Коэффициент текущей ликвидности показывает во сколько раз средства, полученные от реализации всех оборотных активов общества, больше величины необходимой для полного погашения всех краткосрочных обязательств.

$$K_{\text{тл}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}, \quad (9)$$

где $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

$A3$ – медленно реализуемые активы» [38].

Расчет коэффициентов:

Начало периода 2018 год:

$1811 + 1503 + 3829 / 11186 = 0,6385$

Конец периода 2020 год:

$1815 + 5885 + 5097 / 10382 = 1,2326$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_{об} = \frac{П4 - А4}{А1 + А2 + А3} \quad (10)$$

Где, $K_{об}$ – коэффициент обеспеченности оборотными средствами;

$А4$ – труднореализуемые активы;

$П4$ – постоянные пассивы.

Расчет коэффициентов:

На начало периода 2018 год:

$$(14\,119 - 18\,496) / (1811 + 1503 + 3829) = -0,6127$$

На конец периода 2020 год:

$$(18915 - 16791) / (1815 + 5885 + 5097) = 0,1659$$

Расчет коэффициентов показал, что все они в анализируемом периоде имеют положительную динамику, но на 31.12.2020 год имеют значение ниже нормативного, что отрицательно сказывается на платежеспособности рассматриваемой организации. Так как коэффициент текущей ликвидности имеет значение менее 2, то рассчитаем коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение 0,1627, что выше минимального нормативного, динамика положительная.

Так как коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение 0,1, а коэффициент текущей ликвидности имеет значение менее 2, то проведем оценку возможности восстановления платежеспособности общества.

«Для этого рассчитаем коэффициент восстановления платежеспособности.

$$K_{в.п.} = (K_{тл} + 6/T * (K_{тл(к)} - K_{тл(н)})) / 2 \quad (11)$$

где $K_{в.п.}$ – коэффициент восстановления платежеспособности;

T – отчетного периода в месяцах» [45].

Расчет по формуле 11:

$$Кв.п = (1,2326 + 05 * (1,2326 - 0,6385))/2 = 0,7641$$

«Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,7641) ниже нормативного (1), что указывает на отсутствие в ближайшие 6 месяцев реальных возможностей восстановить нормальную платежеспособность общества. Формула коэффициента, выражающая его величину именуется формулой Бивера» [31]. Нормативные значения системы коэффициентов Бивера представлены в таблице 8 [23, с. 116]:

Таблица 9 – Нормативные значения системы коэффициентов Бивера

Наименование показателя	Степень вероятности банкротства		
	Низкая	Средняя (до наступления банкротства 5 год и менее)	Высокая (до наступления банкротства 1 год и менее)
1. Коэффициент Бивера (BR)	0,4-0,17	От 0,17 до -0,15	<-0,15
2. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	<3,2	<2	<1
3. Рентабельность активов (ROA)	0,06-0,08	0,04-0,06	-0,22
4. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами (WC)	>0,4	0,3-0,4	0,06-0,3
5. Коэффициент финансового рычага (FL)	<0,37	<0,5	<0,8

Далее представлены формулы и расчеты коэффициентов Бивера:

1. Коэффициент Бивера, формула (12)

$$BR = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{амортизация}}{\text{Долгосрочные и краткосрочные обязательства}} \quad (12)$$

Произведем расчет формулы 12:

$$2018 \text{ год} = (-384 + 919) / 11520 = 0,05$$

$$2020 \text{ год} = (3205 + 818) / 10673 = 0,37$$

2. Коэффициент текущей ликвидности, формула (13)

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Обязательства}} \quad (13)$$

Произведем расчет формулы 13:

$$2018 \text{ год} = 7139/11187=0,63$$

$$2020 \text{ год} = 12792/10381=1,23$$

3.Рентабельность активов (формула 14)

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} \quad (14)$$

Произведем расчет формулы 14:

$$2018 \text{ год} = 146/25640=0,56$$

$$2020 \text{ год} = 4033/29588=0,13$$

4.Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами, формула (15)

$$WC = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Активы}} \quad (15)$$

Произведем расчет формулы 15:

$$2018 \text{ год} = (14119-18501)/7139=-0,61$$

$$2020 \text{ год} = (18915-16796)/12792=0,16$$

5.Коэффициент финансового рычага, формула (16)

$$FC = \frac{\text{Долгосрочные и краткосрочные обязательства}}{\text{Активы}} \quad (16)$$

Произведем расчет формулы 16:

$$2018 \text{ год} = 11520/25640=0,44$$

$$2020 \text{ год} = 10673/29588=0,36$$

Для определения финансового состояния предприятия ООО «Слафт» за период 2018-2020 гг. внесем данные расчетов и рассмотрим анализ вероятности банкротства в таблице 10.

Таблица 10 – Коэффициент Бивера ООО «Слафт»

Наименование показателя	Степень вероятности банкротства			Значение показателя	
	Низкая	Средняя	Высокая	2018 год	2020 год
1. Коэффициент Бивера (BR)	0,4-0,17	От 0,17 до -0,15	<-0,15	0,05	0,37
2. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	<3,2	<2	<1	0,63	1,23
3. Рентабельность активов (ROA)	0,06-0,08	0,04-0,06	-0,22	0,56	0,13
4. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами (WC)	>0,4	0,3-0,4	0,06-0,3	-0,61	0,16
5. Коэффициент финансового рычага (FL)	<0,37	<0,5	<0,8	0,44	0,36

В основе коэффициента Бивера лежат два показателя: чистая прибыль и текущая задолженность. Соотношение данных показателей на конец 2020 года улучшился и составил 0,37, что является низкой вероятностью банкротства. На втором месте по значимости стоит рентабельность активов индикатор, по этому показателю можно увидеть, сколько прибыли приносит каждый рубль, вложенный в активы, на конец 2020 года он составил 0,13. Другие показатели в модели Бивера можно считать вспомогательными, т.е. позволяющими оценить компанию с точки зрения долговой нагрузки и эффективности использования оборотных средств. Одним из показателей вероятности скорого банкротства ООО «Слафт» является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле (применительно к ООО

«Слафт» взята 4-факторная модель для частных производственных компаний):

$$Z - \text{счет} = 6,56T1 + 3,26T2 + 6,72T3 + 1,05T4 \quad (17)$$

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

- 1) 1,1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- 2) От 1,1 до 2,6 – средняя вероятность банкротства;
- 3) От 2,6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Результаты расчетов приведены в таблице 11:

Таблица 11 – Вероятность банкротства по Альтману в ООО «Слафт»

Коэффициенты	Расчет	Значение	Множитель	Произведение
1	2	3	4	5=3*4
T1(н) T1(к)	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-0,16 0,08	6,56	-1,05 0,52
T2(н) T2(к)	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,26 0,39	3,26	0,85 1,27
T3(н) T3(к)	Отношение ЕВИТ к величине всех активов	0,01 0,14	6,72	0,07 0,94
T4(н) T4(к)	Отношение собственного капитала к заемному	1,23 1,77	1,05	1,29 1,86
Начало периода 2018 год				1,16
Конец периода 2020 год				4,35

Z-счет ООО «Слафт» на начало анализируемого периода = 1,16, а на конец периода = 4,59, соответственно у общества низкая вероятность банкротства.

3.2 Рекомендации по совершенствованию финансового состояния ООО «Слафт»

Для укрепления финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Слафт» в работе представлены ряд рекомендации по совершенствованию финансового состояния ООО «Слафт»:

- 1) Консервация, сдача в аренду, реализация или списание неиспользуемого имущества с целью снижения затрат на его содержание;
- 2) Отказ от производства нерентабельной продукции;
- 3) Сокращение производственных издержек и непроизводственных потерь;
- 4) Поиск и освоение новых конкурентоспособных видов продукции на имеющихся свободных производственных площадях;
- 5) Внедрение системного контроля расчетов с покупателями по отсроченным и просроченным задолженностям и ускорению их востребования.

ООО «Слафт» имеет производственный корпус площадью 500 м., расположенный на земельном участке 5300 м², которые принадлежат обществу на правах собственности. Производственный комплекс временно не используется и обходится обществу в 612,6 тыс. руб. в год.

С целью рационализации ресурсов предприятия, предлагаем неиспользуемые площади сдать в аренду. В результате, при условии сдачи помещений в аренду по средне городским ценам в 160 руб./м² без НДС и с оплатой коммунальных платежей, получим: доход от аренды: $(160 \cdot 500) \cdot 12 = 960$ тыс. руб., балансовая прибыль: $960 - (960 \cdot 20\%) = 768$ тыс. руб.

Анализ дебиторской задолженности показал, что из 5533 тыс. руб. общей задолженности – 4988 тыс. руб. задолженность покупателя поливальных машин ООО «БСГ», поскольку договор купли-продажи заключен на условиях отсрочки платежа 90 дней. В целях сокращения издержек предлагаем:

- расторгнуть соглашение о совместном производстве продукции;
- согласно п.3 соглашения передать ООО «БСГ» все готовые узлы и комплектующие изделия с отсрочкой платежа в 90 дней;
- согласно п.4 соглашения перевести в ООО «БСГ» весь персонал занятый в производстве данных изделий;
- предлагается пересмотреть условия договора и сократить отсрочку платежа до 60 дней и ввести 25% предоплату.

При реализации этого мероприятия уменьшаться объем неликвидной продукции на 800 тыс. руб. и уменьшится дебиторская задолженность. Таким образом, сдача в аренду производственного комплекса и расторжения соглашения с ООО «БГС» изменят актив и пассив бухгалтерского баланса – таблица 12.

Таблица 12 – Изменения в активе и пассиве баланса ООО «Слафт»

Статьи баланса	Код строки	До	После	Изменения в тыс. руб.
1	2	3	4	5
Актив				
Дебиторская задолженность	1230	5533	3330	-2230
Денежные средства	1250	1813	2793	980
Запасы	1210	5092	4292	-800
Итого актив				-2050
Пассив				
Нераспределенная прибыль	1370	11540	12047	-480
Заемные средства	1410	-	6618	6618
Заемные средства	1510	6618	-	-6618
Кредиторская задолженность	1520	3764	1234	-2530
Итого пассив				-2050

Оценка ликвидности баланса и платежеспособности ООО «Слафт» приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ООО «Слафт»

Актив	До	После	Нормативное соотношение	Пассив	До	После	Изменения, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8 = 2 - 6
A1	1815	2795	≥	П1	3764	1234	1561
A2	5885	3655	≥	П2	6618	0	3655
A3	5097	4297	≤	П3	292	6618	-2321
A4	16791	16791	≤	П4	18915	19395	-2604

Выполнение этих соотношений говорит о том, что у общества восстановлена текущая платежеспособность.

Соотношение $A3 < П3$, свидетельствует о недостатке медленно реализуемых активов для погашения долгосрочных пассивов в ближайшие 6 месяцев.

На основании измененного баланса рассмотрим и проанализируем как изменилась вероятность банкротства в ООО «Слафт» в таблице 14,15.

Таблица 14 – Коэффициент Бивера ООО «Слафт»

Наименование показателя	Степень вероятности банкротства			Значение показателя	
	Низкая	Средняя	Высокая	2020 год (до)	2020 год (после)
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент Бивера (BR)	0,4-0,17	0,17 до -0,15	<-0,15	0,37	0,61
2. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)	<3,2	<2	<1	1,23	8,70
3. Рентабельность активов (ROA)	0,06-0,08	0,04-0,06	-0,22	0,13	0,24
4. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами (WC)	>0,4	0,3-0,4	0,06-0,3	0,16	0,29
5. Коэффициент финансового рычага (FL)	<0,37	<0,5	<0,8	0,36	0,29

Данный анализ коэффициентов Бивера показал, что данные рекомендации улучшили показатели вероятности банкротства и показали его

низкую вероятность по большинству показателей, что характеризует ООО «Слафт» как финансово устойчивое предприятие. В таблице 15 представлен факторный анализ коэффициента текущей ликвидности.

Таблица 15 – Факторный анализ текущей ликвидности ООО «Слафт»

Показатель	Условное обозначение	2020 год (До)	2020 год (После)	Изменения	
				Тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6
Доля оборотных активов в валюте баланса	Доа	12797	10747	-2050	0,16
Доля краткосрочных финн. обязательств в валюте баланса	Дкфо	10382	1234	-9148	0,88
Коэффициент текущей ликвидности	Ктл	1,2326	8,7090	7,4764	6,06

На изменение значения коэффициента текущей ликвидности внесли обе составляющие, но в разной степени.

Наибольшее влияние на величину коэффициента оказало снижение доли краткосрочных финансовых обязательств на 9148 тыс. руб.

Для более углубленного анализа причин изменений данных показателей необходимо использовать оперативную информацию.

Далее рассчитаем вероятность банкротства по методу Альтмана (таблица 16).

Таблица 16 – Вероятность банкротства по Альтману в ООО «Слафт»

Коэффициенты	Расчет	Значение	Множитель	Произведение
1	2	3	4	5=3*4
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,09	6,56	0,59
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,13	3,26	0,42

Продолжение таблицы 16

Коэффициента	Расчет	Значение	Множитель	Произведение
T3	Отношение EBIT к величине всех активов	0,14	6,72	0,94
T4	Отношение собственного капитала к заемному	2,29	1,05	2,40
На конец периода 2020				4,59

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

- 1) 1,1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- 2) От 1,1 до 2,6 – средняя вероятность банкротства;
- 3) От 2,6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Z-счет ООО «Слафт» на конец периода = 4,59, соответственно у общества низкая вероятность банкротства.

Заключение

В данной бакалаврской работе, в соответствии с поставленными целями и задачами был рассмотрено значение бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия на примере ООО «Слафт» за период 2018 – 2020 годы.

В работе рассмотрены основные методы проведения анализа финансового состояния ООО «Слафт».

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ООО «Слафт» за 2018 – 2020 гг, было выявлено, что за рассмотренный период организация значительно улучшила все финансово-экономические показатели, не смотря на ряд негативных аспектов, зафиксированных на 31.12.2018г.: ООО «Слафт» имеет низкую платежеспособность, имеет недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов товарно-материальных ценностей.

В работе выявлено, что процедура банкротства является неотъемлемой частью рыночного хозяйства и представляет собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений.

С целью устранения выявленных недостатков, в работе предложены рекомендации направленные на улучшение платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Слафт»: расторгнуть соглашение о совместном производстве продукции с ООО «БСГ», ужесточить условия договоров купли-продажи готовой продукции и оказания услуг.

Внедрение предложенных рекомендаций в ООО «Слафт» позволит: увеличить выручку, восстановить текущую платежеспособность и обрести экономическую устойчивость, что подтверждается значениями расчетных относительных показателей.

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

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года. // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: ФЗ-№ 51 от 30.11.1994 (ред. от 28.06.2021, с изм. от 08.07.2021). // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: ФЗ-№ 14 от 26.01.1996 (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021). // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: ФЗ-№ 146 от 31.07.1998 (ред. от 02.07.2021). // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: ФЗ-№ 117 от 05.08.2000 (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
6. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: ФЗ-№63 от 13.06.1996 (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
7. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
8. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]
9. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]

10. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»: Федеральный закон от 24 октября 2005г. № 133-ФЗ // Гарант.ру: [сайт справочной системы]

11. О внесении изменений в статью 45 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: Федеральный закон от 18 июля 2006 г. №116-ФЗ // Гарант.ру: [сайт справочной системы]

12. Постановление Правительства РФ от 27.12.04 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличие признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // Гарант.ру: [сайт справочной системы]

13. Постановление Правительства РФ от 25.06.03 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Гарант.ру: [Сайт справочной системы]

14. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]

15. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н(ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс:[сайт справочной системы]

16. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 17.08.2012) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]

17. Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление Правительства РФ от 06.03.1998г. № 283 // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]

18. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) : Приказ Минфина РФ

от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) // КонсультантПлюс [сайт справочной системы]

19. Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций»: Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006 г. № 104 // Гарант.ру: [сайт справочной системы]

20. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)"

21. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов: Учебное пособие / Абдукаримов И. Т., Беспалов М. В. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2016. – 216 с.

22. Алиев Р. В. Сущность и история становления банкротства // Молодой ученый. — 2018. — №40. — с. 120-121. — URL <https://moluch.ru/archive/226/52929/>.

23. Артюхова А. В., Литвин А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения

24. Александров О. А. Экономический анализ: учебное пособие / О. А. Александров.— Москва: ИНФРА — М, 2016. — 180 с.

25. Васильев Е.А. Банкротство и несостоятельность: соотношение понятий/Васильев Е.А. // Право и жизнь, 2016.

26. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый, 2015.

27. Богатко А. Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 324 с.

28. Бороненкова с. А., Мельник М. В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник.— Москва: ИНФРА—М, 2016. — 352 с.

29. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / С. В. Рачек [и др.]; под ред. И. В. Ереминой—Екатеринбург: Ур - ГУПС, 2016. — 411 с.
30. Дибирова Э. З., Коокуева В. В. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий // Молодой ученый. — 2015. — № 12.—С. 192–196.—URL <https://moluch.ru/archive/47/5915/>.
31. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е. Н. Домбровская. М.: ИНФРА – М, 2015. – 279 с.
32. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. — 144 с.
33. Дыбаль С. В., Дыбаль, М. А. Финансовый анализ: теория и практика + Приложение: тесты: учебное пособие 4-е изд., перераб. и доп., 2019. – 326с.
34. Ерофеева К. С. Оценка точности моделей прогнозирования банкротства / К. С. Ерофеева, П. А. Чудин, 2016 – с. 15 – 22.
35. Заббарова О.А. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»: учебное пособие // О.А. Заббарова – Экмо Москва; 2015.
36. Исхакова З. Р., Маймур Т. Д. Современные подходы к анализу финансового состояния организации // Молодой ученый. — 2016. — № 1.—с. 371–375.
37. Казакова Н. А. Экономический анализ: учебник / Н. А. Казакова.— М.: ИНФРА—М, 2015. — 352 с.
38. Ковалев В. В. Управление активами фирмы: учебник / В. В. Ковалев—М.: Проспект, 2015. — 345 с.
39. Лаврищева Ю. А., Епанчинцев В. Ю. Особенности финансового анализа: Статья в журнале / Лаврищева Ю. А., Епанчинцев В. Ю. – Научно – методический электронный журнал Концепт, 2017 – с. 921 – 925.
40. Малых Н. И. Методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческой организации / Н. И. Малых, Е. П. Зацаринная // Аудит и финансовый анализ, 2015 – с. 245 – 254.

41. Миляева Л. Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Практикоориентированный подход: учебное пособие / Л. Г. Миляева.— Москва: КноРус, 2016. — 190 с.
42. Петров А. М., Басалаева Е. В., Мельникова Л. А. Учет и анализ: учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова.— Москва: ИНФРА—М, 2015. — 512 с.
43. Пирожкова Н. В. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2016. — № 24.— с. 211–213.
44. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум / Е. Е. Румянцева.— Москва: Издательство Юрайт, 2016. — 382 с.
45. Русакова Е. В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Е. В. Русакова. — Санкт-Петербург: Питер, 2016. — 224 с.
46. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., испр. — Мн.: Новое знание, 2015. — 704 с. — (Экономическое образование).
47. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2015 – 512 с.
48. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая - 12-е изд., испр. и доп. - М.: Новое знание, 2014 – 640с.
49. Шеремет А. Д. «Методика финансового анализа». – М.: Инфра – М. 2015. -365 с.
50. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Финансы предприятий». – М.: Инфра – М. 2015. – с. 344.
51. Ширяева Г. Ф. Сущность, цели и задачи оценки финансового состояния организации: Статья в журнале / Ширяева Г. Ф. - Сущность, цели и задачи оценки финансового состояния организации. 2013. – с. 15 – 17.

52. Этрилл П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов [Электронный ресурс] / Этрилл П., Маклейни Э.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2017. — 648 с.
—Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>

53. Информационно – правовой портал Гарант.ру - <http://www.garant.ru/>

54. КонсультантПлюс – <http://www.consultant.ru/>

55. Министерство финансов РФ (Минфин) – <https://www.minfin.ru/ru/>

56. Федеральная налоговая служба (ФНС) – <https://www.nalog.ru/rn63/>

Приложение А
Бухгалтерский баланс

Таблица А1 – Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2020
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Слафт"</u>	по ОКПО	20630938		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6321004382		
Вид экономической деятельности <u>Хранение и складирование прочих грузов</u>	по ОКВЭД 2	52.10.4		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>общество с ограниченной ответственностью/частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>445043, Самарская область, г.Тольятти, Вокзальная ул.,дом 94А</u>				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	33	37	2
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	16758	17576	18459
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	16796	17618	18501
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	5092	6049	3824
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	5533	4403	1257
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2	2	2
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1813	7	1809
	Прочие оборотные активы	352	90	246
	Итого по разделу II	12792	10551	7139
	БАЛАНС	29588	28169	25640

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	500	500	500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	3477	3477	3477
	Добавочный капитал (без переоценки)	3323	3323	3323
	Резервный капитал	75	75	75
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11540	8307	6744
	Итого по разделу III	18915	15683	14119
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	292	313	333
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	292	313	333
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	6618	8079	8144
	Кредиторская задолженность	3764	4095	3042
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	10381	12173	11187
	БАЛАНС	29588	28169	25640

Руководитель _____ Жидов Виктор Викторович
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 18 ” _____ марта _____ 20 20 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

Таблица Б1 – Отчет о финансовых результатах

за		Январь-Декабрь	20 20	г.	Коды		
Форма по ОКУД					0710002		
Дата (число, месяц, год)					31	12	2020
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Слафт"			по ОКПО	20630938		
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	6321004382		
Вид экономической деятельности	Хранение и складирование прочих грузов			по ОКВЭД 2	52.10.4		
Организационно-правовая форма/форма собственности							
Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность				по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.				по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За			Январь-Декабрь		
		20	20	г. ³	20	19	г. ⁴
	Выручка ⁵	28318			32494		
	Себестоимость продаж	(5470)			(11568)		
	Валовая прибыль (убыток)	22848			20926		
	Коммерческие расходы	(-)			(-)		
	Управленческие расходы	(18597)			(18347)		
	Прибыль (убыток) от продаж	4251			2579		
	Доходы от участия в других организациях	-			-		
	Проценты к получению	-			-		
	Проценты к уплате	(180)			(234)		
	Прочие доходы	1279			877		
	Прочие расходы	(1317)			(1221)		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4033			2001		
	Налог на прибыль ⁷	849			455		
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(16)			(34)		
	отложенный налог на прибыль	21			21		
	Прочее	-			(2)		
	Чистая прибыль (убыток)	3205			1565		

Продолжение приложения Б

Таблица Б1 – Отчет о финансовых результатах

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За			Январь-Декабрь			г. ³	За			Январь-Декабрь			г. ⁴
		20	20		20	19			20	19					
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода				-						-				
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода				-						-				
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷				-						-				
	Совокупный финансовый результат периода ⁶				3205						1565				
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию				-						-				
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию				-						-				

Руководитель		Жидов Виктор Викторович
	(подпись)	(расшифровка подписи)

“ 18 ” марта 20 г.

Приложения В

Отчет о финансовых результатах

Таблица В1 – Отчет о финансовых результатах

за Январь-Декабрь 20 19 г.			Коды		
Форма по ОКУД			0710002		
Дата (число, месяц, год)			31	12	2020
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Слафт"		по ОКПО		20630938
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН		6321004382
Вид экономической деятельности	Хранение и складирование прочих грузов		по ОКВЭД 2		52.10.4
Организационно-правовая форма/форма собственности					
Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность			по ОКОПФ/ОКФС		65 16
Единица измерения: тыс. руб.			по ОКЕИ		384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь-Декабрь			Январь-Декабрь		
		За	20 19	г. ³	За	20 18	г. ⁴
	Выручка ⁵		32494		22646		
	Себестоимость продаж	(11568)	(2281)
	Валовая прибыль (убыток)		20926		20365		
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(18347)	(17185)
	Прибыль (убыток) от продаж		2579		3180		
	Доходы от участия в других организациях		-		-		
	Проценты к получению		-		-		
	Проценты к уплате	(234)	(312)
	Прочие доходы		877		137		
	Прочие расходы	(1221)	(2859)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		2001		146		
	Налог на прибыль ⁷	(455)	(547)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(34)	(498)
	отложенный налог на прибыль		21		(2)		
	Прочее		-		(2)		
	Чистая прибыль (убыток)		1565		(384)		

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь-Декабрь			Январь-Декабрь				
		За	20	19 г. ³	За	20	18 г. ⁴		
			20	19	г. ³		20	18	г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		-			-			
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		-			-			
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		-			-			
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		1565			(384)			
	Справочно								
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		-			-			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-			-			

Руководитель		Жидов Виктор Викторович
	(подпись)	(расшифровка подписи)

“ 18 ” марта 20 20 г.