

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 Анализ финансового состояния организации

Студент

Я.С. Галяпина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Я.С. Галяпина.

Тема работы: «Анализ финансового состояния организации».

Актуальность темы исследования выражается в существенной необходимости рационально оценивать финансовое состояние организации, учитывать прошлые ошибки, влияющие на финансовую устойчивость организации, и выявлять возможные способы его улучшения.

Объектом исследования является ООО «ПромПласт».

Предметом исследования выступает финансовое состояние предприятия ООО «ПромПласт».

Цель данной работы состоит в ознакомлении, изучении и применении различных способов и методик анализа и оценки финансового состояния предприятия ООО «ПромПласт» для дальнейшей разработки необходимых путей его совершенствования с целью улучшения финансового состояния объекта исследования.

Методологическую базу исследования составили метод анализа литературы, метод теоретического анализа и синтеза, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, системный подход к теме исследования, метод классификации, метод обобщения, логический подход к оценке экономических явлений, метод моделирования, метод индукции и дедукции.

Практическая значимость работы обусловлена разработкой необходимых предложений для улучшения финансового состояния ООО «ПромПласт».

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические и методические основы анализа финансового состояния организации	7
1.1 Понятие и сущность финансового состояния организации.....	7
1.2 Методика анализа финансового состояния организации	15
1.3 Источники информации для анализа финансового состояния организации	27
2 Анализ финансового состояния ООО «ПромПласт»	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ПромПласт»	31
2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности ООО «ПромПласт»	36
2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности ООО «ПромПласт»	42
3 Основные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ПромПласт» и оценка их экономической эффективности.....	53
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «ПромПласт»	53
3.2 Прогноз финансовых показателей деятельности ООО «ПромПласт»	61
Заключение	72
Список используемой литературы и используемых источников.....	75
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ПромПласт»	79
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2020 г.	81
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 г.....	83
Приложение Г Структура и динамика бухгалтерского баланса ООО «ПромПласт»	85

Введение

Современные реалии развития экономического рынка диктуют тенденции необходимости финансовой самостоятельности предприятий, их экономической и юридической осведомленности и ответственности, укреплению их финансовой устойчивости, своевременному финансовому контролю осуществляемой деятельности. Необходимо также отметить, что для успешного развития предприятия необходимо не только отслеживать текущее положение дел, но и уметь анализировать прошлую деятельность для того, чтобы вскрыть слабые места, и планировать свою деятельность в перспективе, чтобы избежать возможных ошибок на основе проведенного финансового анализа. Все это, безусловно, усиливает роль анализа и оценки финансового состояния организаций.

На сегодняшний день условия экономического рынка складываются так, что хозяйственно-экономическая деятельность субъекта представляет растущий интерес широкого круга агентов рыночных отношений, заинтересованных не только в развитии конкретного хозяйствующего субъекта, но и в результате функционирования рынка.

Получение максимальных выгод для организации, то есть прибыли как итог ее деятельности, является определяющей целью существования организации на сегодняшний день, что невозможно осуществить без рационального управления собственным капиталом. Таким образом, главной целью управляющего звена на предприятии становится поиск резервов для повышения прибыльности хозяйствующего субъекта. Именно поэтому обладание навыками оценки финансового положения организации является наиболее актуальным в наши дни, так как для успешного развития и функционирования организации на рынке и достижения конечного результата, управленческие решения должны базироваться на достоверных данных финансового анализа.

Актуальность темы исследования выражается в существенной необходимости рационально оценивать финансовое состояние организации, учитывать прошлые ошибки, влияющие на финансовую устойчивость организации, и выявлять возможные способы его улучшения.

Объектом исследования является ООО «ПромПласт».

Предметом исследования выступает финансовое состояние предприятия ООО «ПромПласт».

Цель данной работы состоит в ознакомлении, изучении и применении различных способов и методик анализа и оценки финансового состояния предприятия ООО «ПромПласт» для дальнейшей разработки необходимых путей его совершенствования с целью улучшения финансового состояния объекта исследования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд определенных задач:

- рассмотреть и изучить теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия;
- ознакомиться с методами и способами проведения финансового анализа;
- дать краткую финансово-экономическую характеристику объекта исследования;
- выполнить анализ и оценку финансового состояния объекта исследования;
- выявить в ходе проведения финансового анализа и оценки основные проблемы в хозяйственной деятельности ООО «ПромПласт»;
- разработать мероприятия по решению выявленных проблем и определить пути совершенствования финансового состояния предприятия ООО «ПромПласт».

Методологическую базу исследования составили метод анализа литературы, метод теоретического анализа и синтеза, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, системный подход к теме исследования, метод

классификации, метод обобщения, логический подход к оценке экономических явлений, метод моделирования, метод индукции и дедукции.

Теоретической и информационной базы исследования составили труды многих ученых-экономистов, таких как Савицкая Г. В., Доронина Ф. Х., Павлова Л. Н., Жилкина А. Н., Поляк Г. Б., Евстафьева И.Ю., Серпухова Л. В., Ершова С. А., Рожков И. М., Войтоловский Н. В. и многих других, а также были использованы учебные пособия, монографии, статьи периодических изданий, бухгалтерская отчетность ООО «ПромПласт».

Теоретическая значимость работы состоит в том, что результаты проведенного исследования систематизируют общую теоретико-методологическую базу для выработки более эффективных методов анализа финансового состояния предприятия.

Практическая значимость работы обусловлена разработкой необходимых предложений для улучшения финансового состояния ООО «ПромПласт».

Работа состоит из введения, трех глав, списка использованных источников и литературы.

В первой главе рассматриваются теоретические и методические основы анализа финансового состояния организации; во второй главе проводится анализ финансового состояния ООО «ПромПласт»; в третьей главе представлены основные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ПромПласт» и оценка их экономической эффективности.

1 Теоретические и методические основы анализа финансового состояния организации

1.1 Понятие и сущность финансового состояния организации

На сегодняшний день условия экономического рынка складываются так, что хозяйственно-экономическая деятельность субъекта представляет растущий интерес широкого круга агентов рыночных отношений, заинтересованных не только в развитии конкретного хозяйствующего субъекта, но и в конечном итоге в результате функционирования рынка.

Получение максимальных выгод для организации, то есть прибыли как итог ее деятельности, является определяющей целью существования организации на сегодняшний день, что невозможно осуществить без рационального управления собственным капиталом. Таким образом, главной целью управляющего звена на предприятии становится поиск резервов для повышения прибыльности хозяйствующего субъекта.

Финансовое положение (состояние) является, несомненно, важнейшей характеристикой деятельности организации. Оно определяет способность предприятия выжить в условиях рынка, его реальные и потенциальные возможности в дальнейшем развитии, конкурентоспособность, потенциал во взаимных деловых отношениях с контрагентами, а также выступает гарантом реализации экономических интересов партнеров организации в финансовом и производственном аспектах. Именно поэтому обладание навыками оценки финансового положения организации является наиболее актуальным в наши дни, так как для успешного развития и функционирования организации на рынке и достижения конечного результата, управленческие решения должны базироваться на достоверных данных финансового анализа.

Устойчивое, благополучное финансовое состояние является важнейшим требованием для выживания организации в экономических условиях, ее непрерывного и успешного функционирования. Отметим, что для достижения

таких целей необходимо обеспечивать достаточную ликвидность баланса, стабильную платежеспособность, финансовую автономность организации от заемных средств, рентабельность и, как итог хозяйствования, стабильное извлечение прибыли.

Система управления любой коммерческой организацией представляет собой взаимосвязанную систему постоянно повторяющихся процессов и действий, касающихся принятия управленческих решений. Для принятия разумных дальнейших решений управляющий персонал должен иметь в доступе соответствующую полную и достоверную информацию об изучаемом объекте, при этом такая информация должна быть подвергнута аналитической обработке.

Таким образом, анализ и оценка финансового положения организации является не только одной из важнейших элементов функции управления, но и сами представляют собой вид управленческой деятельности, на основе которого принимаются обоснованные решения.

Финансовое состояние (положение) выступает одной из главных характеристик хозяйственно-экономической деятельности организации. На сегодняшний день разработано множество мнений ученых-экономистов касательно выражения понятий финансового состояния предприятия и его анализа и оценки.

Например, Савицкая Г. В. полагает, что «финансовое состояние организации представляет собой особую категорию, которое выражает состояние капитала организации в процессе его обращения в определенный зафиксированный момент времени, способно характеризовать расположенность организации к дальнейшему развитию» [35, с. 89].

Аверина О.И. выражает мнение, что «финансовое положение организации следует понимать, как существующую и потенциальную финансовую способность организации, а также возможности поддержания необходимого уровня самофинансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности» [2, с. 116].

Грищенко О.В. говорит, что «финансовое положение организации выражает собой комплексное понятие, которое отражает положение собственного капитала в процессе его обращения, которое характеризуется наличием и состоянием активов и пассивов, главной целью которого будет являться достижение точной оценки платежеспособности организации, ее финансовой устойчивости и автономности, деловой активности и прибыльности» [18, с. 27].

Парушина Н.В. в свою очередь обозначает финансовое состояние организации как «установленную совокупность аспектов, позволяющих дать оценку финансовому потенциалу организации по привлечению финансовых ресурсов, обеспечению денежными средствами текущих и перспективных затрат, учитывая при этом их рациональность» [31, с. 54].

Финансовое состояние любого предприятия может оцениваться по-разному, в зависимости от степени его финансовой устойчивости:

- устойчивое (благополучное) финансовое состояние характеризуется возможностью организации без финансовых сложностей отвечать по своим обязательствам перед государством по налогам и сборам, перед контрагентами, перед банком (в случае, если организация брала кредит), перед своими работниками по заработной плате и так далее, у организации отсутствуют просроченные задолженности. При этом организация стабильно развивается, получает выручку и, как конечный итог деятельности, прибыль, не испытывает финансовых сложностей;
- неустойчивое (неблагополучное) финансовое состояние может быть вызвано осуществлением убыточной деятельности, и, как следствие, недостаточным обеспечением организации собственными средствами. Проявляются нарушения финансовой дисциплины, выражающиеся в задержках оплаты труда работников, просроченных задолженностях перед контрагентами и банками, использовании финансовых средств из резервного фонда. При этом развитие

организации, как правило, останавливается, и даже при получении выручки, финансовым результатом деятельности становятся убытки;

– кризисное состояние, при котором помимо признаков неустойчивости появляются регулярные неплатежи. При этом кризисное состояние развивается постепенно, начиная от наличия просроченных обязательств перед банком, до недоимок по налогам, платежам во внебюджетные фонды, что, в свою очередь, граничит с банкротством организации [33].

Также многими современными учеными и экономистами рассмотрена проблема анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия, данный вопрос был поднят во многих учебных пособиях, экономической литературе и периодических изданиях.

Наиболее полное определение финансового анализа предлагает Пономарева Е.Н., которая утверждает, что «финансовый анализ, непосредственно, (на уровне организации) представляет собой целую науку о такой сфере деятельности, которая направлена на изучение, сбор, синтез, пояснение и прогнозирование различных процессов, происходящими с денежными ресурсами и их потоками, применяя оценку финансового положения выявляемых потенциальных возможностей улучшения функционирования и рационального управления как на уровне отдельной организации, так и на государственном уровне [33, с. 234].

Петухов Р.М. полагает, что «финансовый анализ представляет собой незаменимый аспект как непосредственно финансового менеджмента в организации, так и его финансово-хозяйственных взаимных отношениях с контрагентами и финансовой системой в целом» [32, с. 19].

Ершова С.А. считает, что «анализ финансового состояния необходимо интерпретировать как систему различных аналитических процедур, которая выражается в определении, обобщении и аналитической переработке полученной информации финансово-хозяйственного характера, конечным результатом которой становится получение пользователями необходимой

информации, служащей базой для принятия рациональных решений касаясь объекта анализа» [20, с. 51].

Оценка финансового положения организации представляет собой один из методов, который позволяет определить финансовое благосостояние организации и возможные перспективы развития субъекта, а также выступает неотъемлемым этапом проведения комплексного анализа финансового положения хозяйствующего субъекта.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, а также различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения [6].

Ключевым результатом финансового анализа выступает определение колебаний различных показателей финансового положения, выявление аспектов, влияющих на него, и дальнейшее определение тенденций изменения финансового состояния организации для принятия рациональных управленческих решений.

Для достижения поставленной цели анализ и оценка финансового состояния организации должны включать в себя несколько этапов:

- выбор объекта анализа, проведение сбора необходимой информации;
- общая, предварительная оценка финансового состояния организации, сравнение с предыдущими результатами;
- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости, рентабельности, финансовых результатов деятельности организации;
- формирование итогов и выводов для разработки эффективных дальнейших решений по улучшению деятельности организации [16].

Выделяют несколько основных видов финансового анализа и оценки, приведем наиболее часто встречающиеся:

- по роли в управлении и организационным формам проведения выделяют внешний и внутренний финансовый анализ. Внешний ориентируется только на публичную, доступную информацию и

- является менее детализированным, внутренний, напротив, предполагает использование всей доступной информации, имеющейся на предприятии, и является наиболее точным;
- по регулярности проведения анализа он может быть периодическим (проводится регулярно в определенные периоды времени) и разовым (проводится единовременно решения определенной задачи);
 - по временному интервалу выделяют текущий, оперативный и прогнозный финансовый анализ. Текущий помогает определить работу организации за прошлые периоды нарастающим итогом. Оперативный призван обеспечить быстрое реагирование на возможные неблагоприятные события для деятельности организации. Прогнозный необходим для определения дальнейших горизонтов развития, оценки возможности реализации намеченных планов;
 - по содержанию и полноте исследования выделяют экспресс-анализ (для краткого общего представления о положении дел), тематический финансовый анализ (изучение отдельных направлений хозяйственной деятельности, которые привлекают больше всего внимания в текущий момент времени) и комплексный расширенный финансовый анализ (получение наиболее полной картины состояния хозяйственной деятельности организации) [24].

Сущность финансового анализа и оценки проявляется через их функции:

- аналитическая функция направлена на выбор объектов финансового анализа и оценки, определение показателей, характеризующих данные объекты, формируется непосредственно методика выполнения процедуры;
- обобщающая (синтетическая) функция, позволяющая обобщить полученные выводы при анализе различных объектов разными способами. включает в себя горизонтальную, вертикальную и общую оценки;
- прогнозная функция, которая заключается в прогнозировании

финансового положения организации и применяется для целей дальнейшего планирования управленческих решений;

экономическая функция заключается в том, что анализ выражает в стоимостном измерении реализуемую хозяйственную политику и текущее финансовое положение организации, выявляя при этом как проблемные зоны, так и точки роста;

- контрольная функция, выражающаяся в общем контроле за деятельностью организации, эффективностью использования собственного и заемного капитала и так далее [36].

Необходимо отметить, что финансовый анализ и оценка на предприятии должны осуществляться согласно ряду принципов:

- принцип системности, при котором организация оценивается как система, совокупность нескольких отделов и подразделений;
- принцип научности – при анализе должны быть использованы все доступные научные методы и способы проведения процедуры;
- принцип комплексности, требующий полного изучения объекта исследования, его структурных элементов, взаимосвязь между ними и влияние на них различных факторов;
- принцип регулярности, подразумевающий выбор определенных интервалов времени для проведения такого анализа;
- принцип объективности, предполагающий, что все результаты и выводы, сделанные по результатам проведения анализа и оценки, имеют доказательную основу;
- принцип экономичности, который заключается в том, что затраты на проведение такой аналитической работы должны быть соразмерны с эффектом, который она обеспечивает;
- принцип целесообразности, который гласит, что результатом проведения анализа должна являться цель его проведения, то есть получение необходимой информации для дальнейших действий и формирование соответствующих рекомендаций [32].

Исходя из всего вышеизложенного, добавим, что управляющий организацией с помощью финансового анализа и оценки должен точно оценивать сложившуюся ситуацию и принимать рациональные дальнейшие решения, при этом необходимо:

- оценивать и сравнивать текущее положение дел организации и его изменения по сравнению с предыдущим периодом, делать выводы для дальнейшей деятельности;
- выявлять причины, приводящие к ухудшению (улучшению) финансового состояния организации, понимать, какие именно внешние или внутренние факторы повлияли на изменения хозяйственной деятельности организации;
- на основе проведенных анализа и оценки разработать программу для дальнейших действий в перспективе, которые будут направлены на устранение «болевых точек» и поддержание успешного развития организации в будущем [10].

Таким образом, наиболее корректное выявление финансового положения организации в современных экономических условиях рынка играет огромную роль не только для самих хозяйствующих субъектов, но и для различных контрагентов таких как акционеры, поставщики, а особенно потенциальные и существующие инвесторы. Именно потому в каждой организации возрастает необходимость проведения такой аналитической работы, которая связана с определением текущего финансового положения, и способна стать необходимой базой для развития организации в дальнейшем.

Своевременное определение «слабых мест» в хозяйственной деятельности организации, анализ прошлых ошибок в деятельности, способствует разработке комплекса необходимых мер, которые будут направлены на успешное развитие финансово-хозяйственной деятельности, предотвращение вероятности возникновения банкротства. Именно поэтому на сегодняшний день для управляющего звена организаций любого вида коммерческой деятельности все большее значение приобретает анализ и

оценка финансового положения хозяйствующего субъекта.

Необходимость проведения анализа и оценки финансового состояния субъекта обусловило возникновение и развитие различных методик проведения данной процедуры. Данные методики нацелены на экспресс-оценку финансового состояния организации или его углубленный анализ, дальнейшую разработку оперативных и стратегических путей в управлении финансовым положением хозяйствующего субъекта. Рассмотрим некоторые из них во второй главе данной работы.

1.2 Методика анализа финансового состояния организации

Для того, чтобы получить достоверную и наиболее точную информацию о результатах проведения анализа и оценки финансового положения организации, необходимо выбрать конкретные методы и способы проведения такой процедуры. Отметим, что любая человеческая деятельность характеризуется определенной методологией, которая представляет собой целый ряд различных принципов, методов и способов проведения научно-исследовательской деятельности, направленной на достижение конечной цели.

В основе любой методологии лежат выбор и постановка цели исследования, а отправной точкой начала исследования является подход, который включает в себя различные инструменты и методы исследования.

Таким образом, для разностороннего проведения финансового анализа необходимо прибегать к различным методам, которые позволят сделать объективные выводы о финансово-хозяйственном положении организации в целом и отдельных характеристик, свойственных деятельности организации.

На сегодняшний день известно множество различных методов финансового анализа и оценки, составлены классификации. Однако необходимо отметить, что до настоящего времени не была разработана некая единая применяемая классификация методов и способов анализа. В данной

работе мы рассмотрим наиболее популярные и часто используемые для анализа и оценки финансового состояния способы, приемы и методы.

Выделяют основные общепринятые так называемые традиционные методы анализа (таблица 1).

Таблица 1 – Общепринятые (традиционные) методы финансового анализа и оценки, их преимущества и недостатки [33]

Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
Горизонтальный анализ	Определяет показатели в динамике, определение базисных темпов прироста, возможность сравнивать показатели с другими организациями на рынке со схожей деятельностью	Значимость полученных результатов при таком виде анализа значительно уменьшается в связи с инфляционными условиями
Вертикальный (структурный) анализ	Определяет степень влияния каждой статьи бухгалтерской отчетности на итоговый результат деятельности организации. Горизонтальный и вертикальный анализы логично дополняют друг друга	Отсутствуют существенные недостатки, в том числе недостатки, связанные с инфляционными последствиями.
Трендовый анализ	Выявляет тренд, то есть ключевых тенденций изменения показателей. Возможность составления прогноза на развитие показателей в дальнейшем.	На точность получаемых результатов могут влиять изменение учетной политики в организациях, корректировка налогового законодательства, инфляция и другое.
Сравнительный анализ	Позволяет сравнить однотипные объекты для выявления сходства или различия между ними как на межхозяйственном уровне, так и внутри организации	Для корректности полученных результатов при использовании данного метода необходим достаточно большой объем информации и его обработка
Факторный анализ	Позволяет выявить влияние конкретного фактора на конечный результат	При большом количестве факторов повышается сложность вычислений, а также может быть не учтено влияние каждого фактора на конечный результат

Они наиболее понятны, просты в применении, их можно использовать для анализа финансово-хозяйственного положения почти любой

коммерческой организации, и они дают достаточно полное представление о сложившейся картине. К ним относят:

- горизонтальный анализ. Его сущность заключается в сравнении определенного показателя отчетности с предшествующим периодом для определения изменений в динамике показателей, которые отражены в отчетности. Этот метод помогает определить базисные темпы прироста. Необходимо отметить, что значимость полученных результатов при таком виде анализа значительно уменьшается в связи с инфляционными условиями, однако полученные данные можно сравнивать с данными других организаций на рынке, занимающихся схожей деятельностью;
- вертикальный или структурный анализ заключается в определении степени влияния каждой статьи бухгалтерской отчетности на итоговый результат деятельности организации, то есть рассчитывается удельный вес отдельных показателей в общем итоге и оценивается их оказываемое влияние. Отметим, что горизонтальный и вертикальный анализы логично дополняют друг друга. Именно поэтому при проведении анализа удобно построение таких аналитических таблиц, которые характеризуют и структуру финансовой отчетности, и динамику изменения ее отдельных статей;
- трендовый анализ (как разновидность горизонтального анализа). Сущность такого вида анализа заключается в сравнении каждой статьи отчетности с несколькими ранними отрезками времени с последующим определением ключевых тенденций изменения показателей, то есть с выявлением тренда, огражденных от непредвиденного влияния или определенных особенностей рассматриваемых временных периодов. Такой анализ можно назвать прогнозным или «анализом на перспективу», который позволяет определять возможную величину таких показателей в дальнейшем;
- сравнительный анализ может быть разделен на две основные части:

межхозяйственный (межотраслевой) анализ, предполагающий сравнение основных показателей организации с аналогичными показателями конкурентов и со среднеотраслевыми показателями на рынке в целом и внутривладельческий анализ, направленный на сравнение основных данных цехов, подразделений, дочерних фирм, филиалов и так далее. Сравнительный анализ применяют для сопоставления однотипных объектов для выявления сходства или различия между ними;

- факторный анализ определение влияния конкретных факторов на конечное результативное значение. Сущность такого анализа заключается в синтезе, то есть в соединении отдельных конкретные элементы в общий результат и может быть как обратным, так и прямым [21].

Таким образом, все вышеперечисленные методы анализа и оценки упрощают аналитическое прочтение бухгалтерской финансовой отчетности, позволяют сделать определенные промежуточные выводы. Однако, для получения полной достоверной картины необходимо использование и других методов.

Рассмотрим также некоторые неформализованные (логические) методы финансового анализа (таблица 2).

Метод детализации заключается в разделении изучаемого объекта на составные части для его более глубокого изучения с целью обнаружения причин возникновения того или иного фактора. Отметим, что детализация объекта может быть осуществлена по нескольким признакам:

- по месту возникновения факта хозяйственной жизни (позволяет оценить наиболее или наименее результативные подразделения организации);
- по временному интервалу (помогает определить временные периоды, на которые закономерно приходятся лучшие или худшие результаты, таким образом обнаружить существующую закономерность);

- по отраслевой принадлежности (позволяет определить наиболее результативные отрасли деятельности);
- по сфере ответственности (способствует индивидуализации в оценке работы исполнителя, например, определяет заслужено ли материальное поощрение конкретными сотрудниками) и другие [28].

Таблица 2 – Неформализованные (логические) методы финансового анализа и оценки, их преимущества и недостатки [34]

Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
Метод детализации	Позволяет постепенно разделить объект на составные части. Преимущество детализации заключается в том, что данный способ в сочетании с другими применяемыми методами оценки способствует всестороннему анализу исследуемых явлений и выявлению обстоятельств, повлиявших на текущее положение дел	При множестве составных частей повышается сложность вычислений, а также может быть не учтено влияние каждого фактора на конечный результат
Метод экспертных оценок	Представляет собой сбор различных мнений, точек зрения сотрудников. Применяется в тех случаях, когда выбор, обоснование и оценка принимаемых решений не могут быть осуществлены на базе точных расчетов	Так как такой опрос сотрудников может быть как индивидуальный, так и коллективный, используя данный метод, нужно учитывать присущий каждому человеку субъективизм, который влияет на полученные результаты
Метод чтения и анализа финансовой бухгалтерской отчетности	Позволяет проследить, опираясь на бухгалтерскую отчетность, динамику изменения активов организации, источников их формирования, расчетов с контрагентами, показатели финансовых результатов	Результаты, полученные при использовании данного метода, во многом зависят от интуиции, имеющегося опыта и профессионализма аналитика, осуществляющего данную процедуру анализа

Отметим, что главным принципом применения данного метода выступает последовательное постепенное разделение объекта на составные части. Преимущество детализации заключается в том, что данный способ в сочетании с другими применяемыми методами оценки способствует

всестороннему анализу исследуемых явлений и выявлению обстоятельств, повлиявших на текущее положение дел.

Другим неформализованным методом анализа финансового положения является метод экспертных оценок. Данный метод представляет собой систематический сбор различных точек зрения, мнений и предложений сотрудников по возникшим вопросам с последующей обработкой полученных ответов для продумывания дальнейших действий. Такой опрос сотрудников может быть, как индивидуальным, так и коллективным, а также очным или анонимным. Интуиция, логическое мышление совместно с разработанным математическим аппаратом помогают выявить различные варианты разумного решения имеющейся проблемы в процессе проведения анализа и оценки финансового положения организации.

Одним из методов экспертных оценок выступает так называемый метод сценариев, сущность которого заключается в построении гипотетической картины изучаемого объекта в дальнейшем на базе текущей ситуации с помощью сбора различной информации об имеющихся взаимосвязях и предполагаемых направлениях изменений в будущем. Главная цель такого метода выражается в получении обоснованного прогнозного решения для осуществления дальнейшей деятельности.

Итак, к методу экспертных оценок обращаются в тех ситуациях, в которых выбор, обоснование и оценка принимаемых решений не могут быть осуществлены на базе точных достоверных расчетов. Такие методы оценки могут быть применены на любом из этапов проводимого исследования:

- при формулировании конкретных гипотез;
- при постановке цели и определении задач необходимого исследования;
- при обнаружении потенциальных проблемных аспектов;
- для объяснения необходимости применения определенного инструмента;
- в процессе формирования необходимых рекомендаций и так далее

[21].

И третьим неформализованным методом, который мы рассмотрим в данной работе, является метод чтения и анализа финансовой бухгалтерской отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность выступает одним из самых полных и достоверных источников информации. Благодаря таким отчетам можно проследить динамику изменения активов организации и источников их формирования, изменения краткосрочных и долгосрочных задолженностей, расчеты с контрагентами, объемы выручки и чистой прибыли (убытков). Данным формам бухгалтерской отчетности свойственны логические (то есть взаимодополняемость и корреспонденция форм), а также непосредственно прямые и косвенные (контрольные соотношения статей) связи.

Бухгалтерская отчетность является отнюдь не единственной частью годовой отчетности. Сюда также могут быть включены различные аналитические разделы, сведения рыночного характера, собранные прогнозные данные, а также аудиторское заключение.

Таким образом, необходимо отметить, что несмотря на то, что неформализованные методы обладают некоторым субъективизмом, так как при их применении важную роль играют интуиция, имеющийся опыт и профессионализм аналитика, они необходимы при комплексном подходе к проведению анализа и оценки финансового положения организации.

В целом, анализ и оценка финансового положения организации производится тремя основными способами: графическим, табличным и коэффициентным. Необходимо отметить, что каждый из этих способов имеет свой особенный, отличный от других способов набор оценочных показателей, который гармонично дополняют друг друга и дают наиболее полную картину сложившейся в организации финансово-экономической ситуации. Применение трех данных способов оценки дают возможность оценить хозяйственную деятельность субъекта в наиболее понятном для любого пользователя виде. Рассмотрим каждый из них более подробно.

Наиболее наглядным и удобным способом является графический.

Сущность данного способа заключается в графическом изображении показателей финансового положения организации в относительных или абсолютных размерах показателей бухгалтерской отчетности на начало и конец определенного периода или определенный момент времени на балансограмме для дальнейшей оценки хозяйственного положения организации в прошлом и настоящем, а также дальнейшего прогноза. Балансограмма может быть представлена аналитической иллюстрацией (диаграмма) финансово-хозяйственного состояния организации в прошлом, настоящем и прогнозном будущем, что помогает обнаружить очевидные точки экономического роста, выявить имеющиеся проблемы, а также оценить возможные последствия дальнейших управленческих решений, предполагаемых к реализации [17].

Вторым способом анализа и оценки финансового положения организации является табличный способ. Данный способ реализуется посредством составления расчетных таблиц, иллюстрирующих абсолютные значения конкретных показателей и их удельные величины, а также темпы прироста для объективной оценки элементов структуры и динамики.

Отметим, что построение аналитических таблиц выступает важнейшим этапом проведения финансового анализа, поскольку именно такие таблицы помогают достоверно интерпретировать полученную в ходе процедуры информацию, которая в таблице представлена как единая система суждений и результатов, выраженных посредством цифр. Все показатели в таких таблицах расположены в наиболее последовательном и логичном виде, что гораздо более удобно для восприятия пользователей, а также, по сравнению с текстовым изложением информации, являются более емкими и занимают меньше места. По результатам табличных расчетов можно сформировать: проблему, причины возникновения данной проблемы, резервы, общий вывод по результатам анализа [12].

Такие таблицы применяются на различных этапах анализа и оценки финансового положения организации. Например, на первом этапе подготовки

в таблице заполняют исходные начальные данные, производится их предварительная группировка по различным факторам, рассчитываются определенные промежуточные выводы и проводится анализ показателей. На дальнейших этапах аналитической работы с данными таблицы способствуют осуществлению конкретных вычислений.

Коэффициентный способ анализа хозяйственной деятельности субъекта обозначает финансовые соотношения между разными статьями финансовой отчетности. Для финансового аналитика такие коэффициенты играют большую роль, так как выступают базой для оценки деятельности организации различными внутренними и внешними пользователями отчетности. Поэтому при принятии конкретного решения необходимо проанализировать как оно повлияет на наиболее значимые финансовые коэффициенты.

К достоинствам данного способа анализа и оценки можно отнести простоту расчета, а также нейтрализацию влияния инфляции, что довольно актуально при долгосрочном анализе. В процессе применения данного способа проводится расчет конкретного показателя и дальнейшее его сравнение с определенным базовым значением.

Финансовые коэффициенты, с помощью которых реализуется данный способ, представляют собой относительные показатели финансового положения организации, используемые для отслеживания происходящих изменений устойчивости хозяйствующего субъекта, осуществления сравнительного анализа финансового положения нескольких организаций, осуществляющих аналогичную деятельность. Такие коэффициенты могут охватывать любую сферу деятельности организации и анализировать ее более детально.

Далее разберем основные показатели, используемые в данных подходах, приведем нормативные значения для них и формулы расчета. При помощи расчета показателей ликвидности баланса выявляется уровень обеспеченности предприятия различными видами активов для погашения имеющихся краткосрочных и долгосрочных обязательств (таблица 3).

Таблица 3 – Система показателей оценки ликвидности баланса [35]

Показатель	Методика расчета
A1 «Наиболее ликвидные активы»	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения
A2 «Быстро реализуемые активы»	Дебиторская задолженность
A3 «Медленно реализуемые активы»	Запасы + НДС по приобретенным ценностям + Прочие активы
A4 «Трудно реализуемые активы»	Внеоборотные активы
П1 «Наиболее срочные обязательства»	Кредиторская задолженность
П2 «Краткосрочные пассивы, характеризующиеся средней срочностью погашения»	Краткосрочные заемные средства + Оценочные обязательства + Прочие краткосрочные обязательства
П3 «Долгосрочные пассивы»	Долгосрочные обязательства
П4 «Постоянные пассивы»	Капитал и резервы + Доходы будущих периодов

Показатели платежеспособности, в свою очередь, характеризует способность предприятия погашать свои долги (таблица 4).

Таблица 4 – Система показателей оценки платежеспособности [35]

Показатель	Нормативное значение	Методика расчета
Коэффициент маневренности капитала	0,1 и выше	Собственные оборотные средства/Собственный капитал
Коэффициент текущей ликвидности	1,5 – 2,5	Оборотные активы/Текущие обязательства
Коэффициент критической оценки	0,7 – 1	Краткосрочная дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства/Текущие обязательства
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 – 0,5	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения/Текущие обязательства
Коэффициент платежеспособности	1	Собственный капитал/(Наиболее срочные пассивы (П1) + Краткосрочные пассивы (П2) + Долгосрочные обязательства (П3))
Доля оборотных средств в активах	Более 0,5	Оборотные средства/Валюта баланса
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Не менее 0,1	Собственные оборотные средства/Оборотные средства

Посредством расчета показателей финансовой устойчивости определяется степень автономности предприятия, его независимости от внешних источников финансирования, а также его способность обеспечить

своё долгосрочное функционирование (таблица 5).

Таблица 5 – Система показателей оценки финансовой устойчивости [35]

Показатель	Нормативное значение	Методика расчета
Коэффициент автономии	Не менее 0,5	Собственный капитал/Валюта баланса
Коэффициент капитализации	Не более 1,5	Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства/Собственный капитал
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,6 – 0,8	Собственные оборотные средства/Оборотные активы
Коэффициент финансирования	Более 1	Собственный капитал/Заемный капитал
Коэффициент финансовой устойчивости	Не менее 0,75	Собственный капитал + Долгосрочные кредиты и займы/Валюта баланса

Показатели деловой активности определяют уровень эффективности использования оборотных средств на предприятии (таблица 6).

Таблица 6 – Система показателей оценки деловой активности [35]

Показатель	Методика расчета
Коэффициент общей оборачиваемости	Выручка/Стоимость активов
Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	Выручка/Величина оборотных средств
Коэффициент отдачи собственного капитала	Выручка/Стоимость собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости запасов	Себестоимость продаж/Стоимость запасов
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	Выручка/Денежные средства
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка/Величина дебиторской задолженности
Срок погашения дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность*365/Выручка
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка/Величина кредиторской задолженности
Срок погашения кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность*365/Выручка
Период оборота совокупного капитала (в днях)	Длительность отчетного периода (90, 180, 270 и 360 дней) / Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала
Период оборота оборотных активов (в днях)	Длительность отчетного периода / Коэффициент оборачиваемости оборотных активов

Продолжение таблицы 6

Показатель	Методика расчета
Период оборота собственного капитала (в днях)	Длительность отчетного периода / Коэффициент оборачиваемости собственного капитала
Период оборота заемного капитала (в днях)	Длительность отчетного периода / Коэффициент оборачиваемости заемного капитала
Период оборота дебиторской задолженности	Длительность отчетного периода / Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели рентабельности характеризуют прибыльность осуществляемой предприятием деятельности, целесообразность его существования (таблица 7).

Таблица 7 – Система показателей оценки рентабельности [35]

Показатель	Методика расчета
Общая рентабельность (убыточность)	Прибыль до налогообложения/Выручка*100
Рентабельность (убыточность) продаж	Прибыль от продаж/Выручка*100
Чистая рентабельность (убыточность)	Чистая прибыль/Выручка*100
Рентабельность (убыточность) активов	Чистая прибыль/Сумма активов*100
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	Чистая прибыль/Величина собственного капитала*100
Рентабельность (убыточность) внеоборотных активов	Чистая прибыль/Стоимость внеоборотных активов*100
Рентабельность (убыточность) оборотных активов	Чистая прибыль/Стоимость оборотных активов*100
Рентабельность (убыточность) прямых затрат	Прибыль от продаж/Себестоимость продаж*100

В совокупности представленные выше финансовые показатели дают возможность корректно определить финансовое состояние предприятия, выявить уязвимые места и разработать план мероприятий по их устранению.

Необходимо заметить, после проведения анализа всеми тремя способами необходимо обобщение полученных результатов, что достигается за счет синтетической оценки финансового положения организации в целом. Она представляет собой обобщение, группировки, уточнение полученных

выводов, определяющих объекты финансового положения. В ходе синтетической оценки выявляются «болевы́е точки», то есть отклонения от нормальных или прогнозных величин рассчитываемых показателей. Такая оценка позволяет сделать общие выводы о финансовом положении организации в целом, а также выявить проблемы и резервы их разрешения.

В общем виде проводимая работа по анализу и оценке финансового положения организации может быть проведена в два основных этапа: экспресс-анализ финансового положения и детализированный анализ.

Итак, при проведении финансового анализа и оценки хозяйственной деятельности организации для получения наиболее точных результатов невозможно использовать только один из рассмотренных методов. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких методов оценки, аналитик получает наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и нивелируют существующие недостатки.

1.3 Источники информации для анализа финансового состояния организации

Для того, чтобы анализ и оценка были проведены максимально корректно для принятия дальнейших решений, необходима наиболее полная информационная база. Она является результатом сбора и обработки внешней и внутренней информации о деятельности организации, и формируется за счет целенаправленного постоянного подбора таких информативных показателей, которые способствуют подготовке рациональных управленческих решений по всем аспектам финансово-хозяйственной деятельности организации.

Внешняя информация необходима для осведомления руководства организации о состоянии среды, в которой существует организация, например сведения о конъюнктуре рынка, о конкурентах, клиентах, контрагентах и так далее. К источникам такой информации можно отнести различные

официальные сообщения органов власти, информативные отчеты аналитических агентств, данные средств массовой информации, годовую финансовую отчетность поставщиков и конкурентов, находящуюся в свободном доступе и другое.

Внутренняя информация наиболее полная и пригодится для принятия решений различного рода, например, управленческих, организационных, инвестиционных и других. Она представляет собой систему результатов сбора информации о финансовом и имущественном положении организации и о конечных результатах ее деятельности. К такой информации можно отнести финансовую (бухгалтерскую) отчетность, налоговую отчетность, результаты аудиторских проверок или внутренних исследований, статистическую отчетность внутри организации [33].

Наиболее удобным и доступным источником информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность, а именно:

- бухгалтерский баланс, в котором можно увидеть имущественное положение организации, а также объем ее обязательств перед контрагентами;
- отчет о финансовых результатах, который дает представление о результатах деятельности организации [1].

Дополнительными источниками информации могут служить приложения к данным формам отчетности, такие как отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств (форма №3 и №4 соответственно) и отчет о целевом использовании полученных средств.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия опирается на широкое разнообразие исходной информации. В общем виде она представляет собой систему потоков различных сведений (плановых, нормативных, оперативных, бухгалтерских и статистических), первичной документации и прочей информации. Условно всю совокупность источников информации, лежащей в основе анализа хозяйственной деятельности предприятия, можно разбить на три группы: нормативно-плановые, учетные и внеучетные (рисунок 1).

Нормативно-плановые источники представлены официальными документами, законами, указами Президента, постановлениями правительства, хозяйственно-правовыми документами, бюджетами, справочниками и пр. Иначе говоря, они сформированы за счет нормативно-правовых и иных локальных актов. Учетные источники информации опираются на данные бухгалтерской, статистической, налоговой отчетности, первичную учётную документацию и данные оперативного учета.

В процессе анализа финансового состояния особая роль отводится бухгалтерской отчетности. Именно она является наиболее информативным источником. Наконец, внеучетные источники информации формируются за счет различных материалов, актов и заключений как внутрифирменного, так и внешнего характера, технологической документации, рекламы, переписки с контрагентами и пр. Так или иначе, проведение анализа хозяйственной деятельности предприятия требует конкретизации используемых в процессе его проведения видов информации.

Таким образом, формируется итоговая информация, лежащая в основе обоснования принятия управленческих решений.

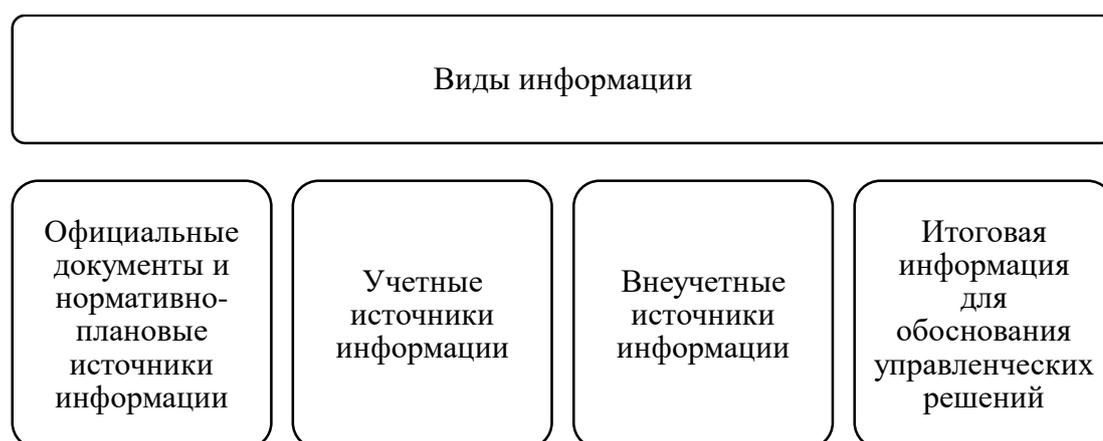


Рисунок 1 – Состав информации, лежащей в основе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [36]

Таким образом, в первой главе данной работы мы дали определения финансового состояния организации, его анализа и оценки, опираясь на

мнения различных ученых-экономистов. Рассмотрели основные методики проведения финансового анализа и оценки, их преимущества и недостатки. В современных экономических условиях, которые диктует рынок, вопрос сохранения устойчивого финансового положения организации является наиболее важным. Именно поэтому возрастает роль финансового анализа и оценки хозяйственной деятельности.

Благодаря проведению процедуры анализа и оценки финансового положения организации можно получить информацию о благополучии финансового состояния, устойчивости организации, ее автономности от заемных средств и обеспеченности собственными средствами. Полученная информация пригодится как внешним пользователям (кредиторам, инвесторам), так и внутренним, в частности, управляющему звену для определения «болевых точек», принятия рациональных решений и формированию верной стратегии управления финансовым положением организации для ее дальнейшего успешного развития.

2 Анализ финансового состояния ООО «ПромПласт»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ПромПласт»

ООО «ПромПласт» — один из старейших заводов пластмассовых изделий в России, занимающихся производством конструкционного АБС-пластика и успешно работающий на отечественном рынке, начиная с 1992 года. Компания «ПромПласт» располагает всеми техническими и материальными возможностями для изготовления методами литья под давлением и вакуумного формования различных изделий, в том числе по эскизам и чертежам заказчика с учетом всех требований по характеристикам пластика.

Завод сертифицирован по стандарту ГОСТ ISO 9001-2011 (9001:2008) и в настоящее время выпускает АБС-пластик полностью соответствующий техническим условиям ТУ 2246-001-11021867-2013, предназначенный для следующих целей:

- изготовления элементов сборки мебели;
- деталей экстерьера, интерьера серийных автомобилей, тюнинг-комплектов, элементов облицовки радиатора;
- деталей сборки продукции автомобилестроения и сельскохозяйственной техники;
- пластиковой тары и т.д.

Компанией ООО «ПромПласт» было освоено производство листового ПЭНД, листового АБС+ПК, рулонного ПВХ, листового ПЭВД, АБС+ПММА и полистирола.

Основным видом деятельности, которую осуществляет завод пластмассовых изделий «ПромПласт» является вакуумная формовка пластика. Однако наряду с этим компания занимается также выпуском и реализацией высокотехнологичного, экономичного и надежного оборудования для

вакуумной формовки. Современные вакуумные формовочные машины способны изготавливать изделия практически любого формата, конфигурации и сложности. На них можно создавать всевозможные элементы тюнинга автомобилей: бампера, пороги, спойлеры и так далее, что является одним из приоритетных направлений работы компании «ПромПласт». В основном компания производит тюнинг отечественных автомобилей Газель и Ваз, используя в качестве материала практичный, прочный АБС-пластик.

Благодаря наличию современного оборудования, ООО «ПромПласт» может предложить своим клиентам пластиковые изделия вакуумной формовки по самым оптимальным ценам. В компании «ПромПласт» можно заказать как листовой АБС-пластик, так и изготовление из него всевозможных формовочных элементов.

Оборудование компании «ПромПласт» позволяет производить листовой пластик и изделия из него практически без ограничения формы и профиля. Листовой АБС-пластик выпускается толщиной от 1,5 до 8 мм, шириной до 2000 мм. Компания «ПромПласт» способна изготовить любую оснастку для вакуум-формовочных машин по чертежам заказчика или оригинальным образцам продукции.

За более чем два десятилетия успешной работы на рынке, компания «ПромПласт» сумела накопить огромный опыт и заработать репутацию ответственного и честного исполнителя. Все это благодаря тому, что каждый сотрудник компании «ПромПласт» – узкоспециализированный профессионал, отвечающий целиком и полностью за свой труд и его результаты.

Экономические показатели деятельности предприятия включают довольно много отдельных компонентов. Анализ экономических показателей деятельности предприятия проводится с целью получения данных об уровне развития предприятия, его эффективности. На основании этих данных делаются выводы о возможных путях улучшения работы предприятия и повышения его эффективности. Рассмотрим основные экономические показатели предприятия, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Основные экономические показатели ООО «ПромПласт»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение, тыс. руб	Темп роста, %	Абсолютное отклонение, тыс. руб	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	125668	129477	162996	3809	103,03	33519	125,89
Себестоимость продаж, тыс. руб.	131771	128554	160464	-3217	97,56	31910	124,82
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-6103	923	2532	7026	–	1609	274,32
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	308	-56	850	-364	–	906	–
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	15	-294	489	-309	–	783	–
Среднесписочная численность работников, чел.	41	41	43	0	100	2	104,88
Среднегодовая производительность труда, тыс. руб./чел.	3065,07	3157,98	3790,6	92,91	103,03	632,62	120,03
Стоимость основных средств, тыс. руб.	9647	6623	4236	-3024	68,65	-2387	63,96
Стоимость оборотных средств, тыс. руб.	37159	37812	66875	653	101,76	29063	176,86
Фондоотдача основных средств, руб./руб.	13,03	19,55	38,48	6,52	150,07	18,93	196,83
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, количество оборотов	3,38	3,42	2,44	0,04	101,25	-0,98	71,35
Рентабельность продаж, %	-4,86	0,71	1,55	5,57	–	0,84	218,31

Ознакомление с основными экономическими показателями по своей сути представляет собой одну из форм экспресс-анализа финансового

состояния предприятия. Исходя из данных, содержащихся в таблице 8, можно сделать вывод, что в целом компания ООО «ПромПласт» имеет некоторые положительные тенденции.

Так, стабильная численность работников (41 сотрудник в 2018 и 2019 гг., и незначительная увеличение до 43 человек в 2020), учитывая специфику деятельности компании, является благоприятным фактором. Постоянство персонала в некотором роде повышает сплоченность и эффективность коллектива, что крайне важно в процессе хозяйственной деятельности предприятия.

Стоимость основных средств, в свою очередь, на протяжении всего рассматриваемого периода сокращалась: с 2018 по 2019 гг. снизилась на 3024 тыс. руб. (темп роста 68,65%), затем с 2019 по 2020 гг. еще на 2387 тыс. руб. (темп рост 63,96%). С одной стороны, такие резкие спады основных средств могут сигнализировать об ухудшении дел на предприятии, однако, всё также беря во внимание род деятельности компании и учитывая локальные особенности, можно сказать, что ситуация не так критична.

Малые фирмы в основном привлекают к работе арендуемую технику, так как содержание собственного парка машин требует значительных затрат (ремонт и обслуживание техники, подбор квалифицированного персонала, дополнительные затраты на постоянный поиск работы для техники во избежание упущенной прибыли и прочее) и определенной компетенции. По этой причине компания ООО «ПромПласт» приняло решение сократить объем основных средств до приемлемого для них уровня, а именно содержать технику и оборудование, которое требуется на постоянной основе, а в случае необходимости пользоваться услугами сторонних организаций. Следовательно, считать значение данного показателя критичным в определенной степени ошибочно.

Стоимость оборотных средств, претерпев незначительный рост в размере 653 тыс. руб. (темп роста 101,76%) в начале рассматриваемого периода, резко увеличилась на 29063 тыс. руб. с 2019 по 2020 гг. (темп роста

176,86%). Такой резкий рост напрямую связан с появлением новых крупных заказов, что привело к наращиванию материальных запасов.

Объем выручки по озвученной ранее причине также увеличился: с 2018 по 2019 гг. на 3809 тыс. руб. (темп роста 103,03%) и с 2019 по 2020 гг. на 33519 тыс. руб. (темп роста 125,89%).

Рост выручки неминуемо сопровождается повышением себестоимости продаж. Несмотря на незначительное снижение данного показателя на 3217 тыс. руб. (темп роста 97,56%) в период с 2018 по 2019 гг., в следующем периоде он увеличился на 31910 тыс. руб. (темп роста 124,82%). Стоит отметить, что по итогу доля себестоимости в объеме выручки снизилась на 0,84% (99,29% в 2019 году против 98,45% в 2020 году).

Позитивные изменения в пропорциях себестоимости и выручки привели к значительному росту прибыли от продаж. В период с 2018 по 2019 гг. данный показатель принял положительное значение, увеличившись на 7026 тыс. руб. Затем с 2019 по 2020 гг. он возрос еще на 2532 тыс. руб. (темп роста 274,32%).

В свою очередь, прибыль до налогообложения имела нестабильный характер. Так, с 2018 по 2019 гг. она снизилась на 364 тыс. руб., приняв отрицательное значение, а с 2019 по 2020 гг. увеличилась на 906 тыс. руб. Это связано с непостоянством прочих доходов и расходов.

Объем чистой прибыли (убытка) также имел аналогичные перепады: с 2018 по 2019 гг. он сократился на 309 тыс. руб., а затем с 2019 по 2020 гг. возрос на 783 тыс. руб.

Среднегодовая производительность труда по причине резкого роста выручки на фоне постоянства числа сотрудников в период с 2018 по 2019 гг. увеличилась на 92,91 тыс. руб./чел. (темп роста 103,03%), с 2019 по 2020 гг. – на 632,62 тыс. руб./чел. (темп роста 120,03%).

Фондоотдача основных средств имела устойчивую тенденцию к росту, связанную с постоянным сокращением основных средств и увеличением объема выручки. Так, в период с 2018 по 2019 гг. показатель увеличился на 6,52 руб. (темп роста 150,07%), затем с 2019 по 2020 гг. еще на 18,93 руб. (темп

роста 196,83%).

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств с 2018 по 2019 гг. увеличился на 0,04 оборота, а с 2019 по 2020 гг. уменьшился на 0,98 оборота. Данная тенденция говорит о замедлении оборачиваемости оборотных средств.

Темпы роста прибыли от продаж, превышая темпы роста выручки, привели к увеличению рентабельности продаж на 5,57% и на 0,84% соответственно. Рентабельность является одним из ключевых показателей, подтверждающих жизнеспособность и целесообразность существования компании.

В целом согласно данным экспресс-анализа основных показателей компании можно сказать, что ООО «ПромПласт» в настоящий момент имеет устойчивые тенденции к росту и развитию. Стабильность и адаптивность, присущие компании, являются важнейшими качествами конкурентоспособного хозяйствующего субъекта.

2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности ООО «ПромПласт»

На основании данных структуры и динамики баланса ООО «ПромПласт» (см. Приложение Г) были сделаны следующие выводы:

1) Стоимость основных средств ООО «ПромПласт» за весь рассматриваемый период имела устойчивую тенденцию к снижению (2018 год – 9647 тыс. руб.; 2019 год – 6623 тыс. руб.; 2020 год – 4236 тыс. руб.). Доля в активе баланса незначительна и на момент 2020 года составляет 5,96%. Данное обстоятельство связано с тем, что компания сократила парк техники, отдав предпочтение аренде сторонней техники. Учитывая обстоятельства и специфику предприятия – малая фирма, – данный шаг можно отчасти считать положительным сдвигом, так как содержание собственной техники для небольшой компании может оказаться крайне сложным: необходимость в помещении или площадке для размещения техники, содержание дополнительных узких специалистов (механиков, наладчиков и т.д.) и

машинистов, постоянный поиск работы для техники во избежание простоев и потери упущенной прибыли и т.д.

2) Объем запасов в период с 2018 по 2019 гг. резко сократился на 3620 тыс. руб. в связи с появлением крупных контрактов (темп роста – 48,73%). В свою очередь, с 2019 по 2020 гг. компания нарастила запасы на 8989 тыс. руб. (темп роста – 361,31%). Доля запасов в активе баланса на момент 2020 года составляет 17,48%. Колебания запасов не так критичны всё так же в силу специфики предприятия – наличие контрактов различных объемов могут оказывать значительное влияние на их величину.

3) Дебиторская задолженность с 2018 по 2019 гг. снизилась на 2652 тыс. руб. (темп роста – 89,69%), а с 2019 по 2020 гг. увеличилась на 5974 тыс. руб. (темп роста – 125,89%). Так же она занимает наибольшую долю в активе баланса – 40,85%. Наличие значительного объема дебиторской задолженности свойственно для компании, так как оплата по контрактам происходит по частям, и основная доля приходится на последние этапы.

4) Объем денежных средств с появлением крупных контрактов многократно увеличился: с 2018 по 2019 гг. на 1786 тыс. руб. (темп роста – 277,36%), с 2019 по 2020 гг. на 14480 тыс. руб. (темп роста – 618,44%). Так же это обстоятельство позволило увеличить долю денежных средств в активе баланса до 24,29%. Рост денежных средств является крайне положительной тенденцией, так как дает возможность компании оплачивать первоочередные платежи и укрепить своё финансовое состояние.

5) Нераспределенная прибыль на протяжении рассматриваемого периода имела нестабильный характер (2018 год – 486 тыс. руб.; 2019 год – 192 тыс. руб.; 681 тыс. руб.), однако её доля в пассивах баланса крайне незначительная и на момент 2020 года составляла 0,96%.

6) Пассив баланса в основном представлен кредиторской задолженностью (на момент 2020 год – 99,01%), которая в период с 2018 по 2019 гг. снизилась на 2077 тыс. руб. (темп роста – 95,51%, а с 2019 по 2020 гг. резко увеличилась на 25742 тыс. руб. (темп роста – 158,21%). Данное

обстоятельство связано с тем, что крупные контракты требуют привлечения значительных денежных средств, которые необходимы для старта проекта.

Бухгалтерский баланс ООО «ПромПласт» безусловно имеет ряд весомых уязвимостей, однако некоторые из них обусловлены отраслевыми и экономическими особенностями, в которых функционирует предприятие.

В свою очередь, финансовое состояние предприятия и его экономическая стабильность зависят от того, каким имуществом оно обладает, в какие виды активов вложен капитал и какую прибыль он приносит. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Проведем анализ ликвидности баланса ООО «ПромПласт» на основании данных, представленных в таблице 9.

Согласно данным таблицы 9 баланс предприятия ООО «ПромПласт» можно охарактеризовать как неликвидный в каждом из рассматриваемых периодов.

На основании первого неравенства можно сделать вывод, что компания имеет хронический дефицит наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Другими словами, соотношение $A1 \geq П1$ не выдерживается. Размер дефицита составил: в 2018 году – 43313 тыс. руб., в 2019 году – 34400 тыс. руб., в 2020 году – 45372 тыс. руб.

Обратная ситуация обстоит с соотношением $A2 \geq П2$. Так, у компании имеется избыток быстро реализуемых активов, предназначенных для покрытия краткосрочных пассивов: в 2018 году объем профицита составил 25727 тыс. руб., в 2019 году – 23075 тыс. руб. и в 2020 году – 28604 тыс. руб.

Аналогичным образом выполняется третье неравенство – медленно реализуемые активы с избытком могут покрыть долгосрочные пассивы. В 2018 году избыток составил 8445 тыс. руб., в 2019 году – 4914 тыс. руб. и в 2020

году – 13233 тыс. руб.

Таблица 9 – Оценка ликвидности баланса ООО «ПромПласт», тыс. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Актив							
А1 «Наиболее ликвидные активы»	2987	9823	24593	6836	328,86	14770	250,36
А2 «Быстро реализуемые активы»	25727	23075	29049	-2652	89,69	5974	125,89
А3 «Медленно реализуемые активы»	8445	4914	13233	-3531	58,19	8319	269,29
А4 «Трудно реализуемые активы»	9647	6623	4236	-3024	68,65	-2387	63,96
Пассив							
П1 «Наиболее срочные обязательства»	46300	44223	69965	-2077	95,51	25742	158,21
П2 «Краткосрочные пассивы, характеризующиеся средней срочностью погашения»	0	0	445	0	0	445	0
П3 «Долгосрочные пассивы»	0	0	0	0	0	0	0
П4 «Постоянные пассивы»	506	212	701	-294	41,90	489	330,66

В свою очередь, компания испытывает недостаток труднореализуемых активов для покрытия постоянных пассивов, то есть соотношение $A4 \leq P4$ не соблюдается. Однако, на протяжении всего рассматриваемого периода имеется устойчивая тенденция к сокращению дефицита: в 2018 году – 9141 тыс. руб., в 2019 году – 6411 тыс. руб., в 2020 году – 3535 тыс. руб.

Из вышеописанного анализа можно сделать вывод, что ликвидность баланса в ООО «ПромПласт» неудовлетворительная, так как не соблюдается половина неравенств.

Еще одним из важнейших критериев оценки финансового состояния предприятия является его платежеспособность.

В практике финансового анализа различают долгосрочную и текущую платежеспособность. Под долгосрочной понимается способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам принято называть ликвидностью (текущей платежеспособностью).

Оценка платежеспособности организации осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов с помощью коэффициентов платежеспособности, которые определяются на основе структуры баланса каждого конкретного предприятия и пояснений к бухгалтерскому балансу и являются относительными величинами. Рассчитанные коэффициенты затем сопоставляются с их нормативными значениями.

На основе данных, представленных в таблице 10, осуществим анализ платежеспособности ООО «ПромПласт».

Таблица 10 – Оценка платежеспособности ООО «ПромПласт»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент маневренности капитала	-0,924	-0,766	-3,743	0,158	82,90	-2,977	488,64
Коэффициент текущей ликвидности	0,803	0,855	0,950	0,052	106,48	0,095	111,11
Коэффициент критической оценки	0,620	0,744	0,762	0,124	120,00	0,018	102,42
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,065	0,222	0,349	0,157	341,54	0,127	157,21
Общий показатель платежеспособности	0,397	0,516	0,614	0,119	129,97	0,098	118,99
Доля оборотных средств в активах	0,794	0,851	0,940	0,057	107,18	0,089	110,46

Продолжение таблицы 10

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,246	-0,170	-0,053	0,076	69,11	0,117	31,18

Исходя из данных таблицы 10 можно сделать следующие выводы о платежеспособности ООО «ПромПласт»:

1) Отрицательное значение коэффициента маневренности капитала (2018 год – (-0,924); 2019 год – (-0,766); 2020 год – (-3,743)) свидетельствует о низкой финансовой устойчивости предприятия, вложении средств в медленно реализуемые активы и формировании оборотного капитала преимущественно за счет заемных средств. Другими словами, компания находится в финансовой зависимости от внешних источников финансирования.

2) Несмотря на устойчивую тенденцию коэффициента текущей ликвидности к росту, его значения за весь рассматриваемый период находятся за пределами нормы (2018 год – 0,803; 2019 год – 0,855; 2020 год – 0,950). Следовательно, компания в настоящий момент не может полностью погасить текущие обязательства за счет только оборотных активов.

3) Значения коэффициента критической оценки находятся в пределах нормы: 2018 год – 0,628; 2019 – 0,764; 2020 – 0,765. Это говорит о способности компании в критической ситуации справиться с текущими обязательствами.

4) Коэффициент абсолютной ликвидности в 2018 году находился за пределами нормы (0,065), однако уже в 2019 и 2020 гг. вошел в нужный диапазон (0,222 и 0,349 соответственно). Данное обстоятельство свидетельствует, что компания может немедленно погасить обязательства за счет только денежных средств.

5) Общий показатель платежеспособности имеет положительную

динамику, однако всё равно находится ниже рекомендуемого значения (0,397, 0,516 и $0,614 \leq 1$). Следовательно, у компании могут возникнуть некоторые трудности с долгосрочным функционированием. Также имеет место быть недостаток активов для покрытия всех обязательств.

6) Рост доли оборотных средств в активах (2018 год – 0,556; 2019 год – 0,851; 2020 год – 0,940) свидетельствует о повышении ликвидности баланса и платежеспособности компании.

7) Коэффициент обеспеченности собственными средствами, несмотря на устойчивую тенденцию к росту, имеет отрицательное значение (2018 год – (-0,246); 2019 год – (-0,170); 2020 год – (-0,053)). Другими словами, предприятие обладает крайне неудовлетворительной структурой баланса.

На основании проделанного анализа можно сказать, что компания ООО «ПромПласт» имеет неудовлетворительную платежеспособность. Однако, стоит отметить и отдельные положительные моменты, а именно – устойчивые тенденции к росту многих показателей.

2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности ООО «ПромПласт»

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

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Этот анализ позволяет узнать, насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Перейдем к непосредственному изучению финансовой устойчивости ООО «ПромПласт» на основе данных из таблицы 11.

Таблица 11 – Оценка финансовой устойчивости ООО «ПромПласт»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент автономии	0,011	0,005	0,01	-0,006	44,13	0,005	206,62
Коэффициент капитализации	91,50	208,60	100,44	117,10	227,97	-108,16	48,15
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,246	-0,17	-0,053	0,076	68,92	0,117	31,18
Коэффициент финансирования	0,011	0,005	0,01	-0,006	43,87	0,005	207,68
Коэффициент финансовой устойчивости	0,011	0,005	0,01	-0,006	44,13	0,005	206,62

На основании данных о финансовой устойчивости из таблицы 11 можно сделать следующие выводы:

1) Значения коэффициента автономии находятся значительно ниже нормативного значения (2018 год – 0,011; 2019–0,005; 2020 год – 0,01), что говорит о крайне нестабильной финансовой ситуации на предприятии.

2) Коэффициент капитализации на протяжении всего рассматриваемого периода многократно превышает допустимое значение (2018 год – 91,502; 2019 год – 208,599; 2020–100,442). Данное обстоятельство связано с тем, что собственный капитал компании значительно ниже, чем общий объем обязательств. Очевидно, что это крайне негативно сказывается на финансовой устойчивости предприятия, однако необходимо учитывать, что многие малые предприятия имеют небольшой уставный капитал (до 50–100 тыс. руб.), следовательно, такие значения данного показателя не всегда отражают

реальную обстановку.

3) Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, несмотря на устойчивую тенденцию к росту, имел отрицательное значение на протяжении всего рассматриваемого периода: 2018 год – (-0,246); 2019 год – (-0,17); 2020 год – (-0,046). Следовательно, компания имеет крайне неустойчивое финансовое состояние, так как не может обеспечить большую часть оборотных средств собственными силами.

4) Значения коэффициента финансирования колеблются около нулевой отметки (2018 год – 0,011; 2019 год – 0,005; 2020 год – 0,01), что говорит о высокой степени зависимости компании от внешних источников финансирования.

5) Аналогичным образом обстоит ситуация и с коэффициентом финансовой устойчивости (2018 год – 0,011; 2019 год – 0,005; 2020 год – 0,01), другими словами, компания не в состоянии гарантировать бесперебойное финансирование производственного процесса в долгосрочной перспективе.

По итогу анализа финансовой устойчивости предприятия можно сделать вывод, что для компании ООО «ПромПласт» характерна низкая финансовая устойчивость и высокая зависимость от внешних кредиторов. Стоит отметить, что для малых предприятий это является обычной практикой.

В целом анализ бухгалтерского баланса ООО «ПромПласт» показал, что компания имеет ряд хронических проблем, а именно – высокая доля кредиторской задолженности в пассиве баланса (99%) и, как следствие, высокая зависимость от внешних источников финансирования, а также низкий уровень платежеспособности и финансовой устойчивости.

Анализ финансовых результатов предприятия позволяет определить, за счет чего была получена прибыль (убыток) в том или ином отчетном периоде, и определить динамику роста (падения) прибыли. В отличие от бухгалтерского баланса, отчет о финансовых результатах отображает результаты хозяйственной деятельности только за отчетный период (квартал, полугодие, год).

К основным задачам анализа отчета финансовых результатов можно отнести:

- оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли;
- выявление степени влияния различных факторов на прибыль;
- оценка показателей рентабельности;
- выявление резервов увеличения прибыли.

Рассмотрим данные, содержащиеся в отчете о финансовых результатах ООО «ПромПласт» (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика показателей отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выручка	125668	129477	162996	3809	103,03	33519	125,89
Себестоимость продаж	131771	128554	160464	-3217	97,56	31910	124,82
Валовая прибыль (убыток)	-6103	923	2532	7026	–	1609	274,32
Прибыль (убыток) от продаж	-6103	923	2532	7026	–	1609	274,32
Проценты к получению	–	127	–	127	–	-127	–
Прочие доходы	9224	955	1062	-8269	10,35	107	111,20
Прочие расходы	2813	2061	2744	-752	73,27	683	133,14
Прибыль до налогообложения	308	-56	850	-364	–	906	–
Текущий налог на прибыль	272	238	301	-34	87,50	63	126,47
Прочие	21	–	60	-21	–	60	–
Чистая прибыль	15	-294	489	-309	–	783	–

На основании данных о динамике показателей отчета о финансовых результатах из таблицы 12 можно сделать следующие выводы.

Появление крупных контрактов положительно сказалось на объеме выручки в рассматриваемом периоде (2018 год – 125668 тыс. руб.; 2019 год – 129477 тыс. руб.; 2020 год – 162996 тыс. руб.).

Рост выручки неминуемо увеличивает и себестоимость производимых работ. Хотя в период с 2018 по 2019 гг. себестоимость незначительно снизилась на 3217 тыс. руб., с 2019 по 2020 гг. она всё же практически сравнялась с объемом выручки и составила 160464 тыс. руб. На момент 2020 года доля себестоимости в объеме выручки составляла 98,45%.

Прибыль до налогообложения в период с 2018 по 2019 гг. достигла отрицательного значения в размере -56 тыс. руб. С 2019 по 2020 гг. показатель вновь принял положительное значение и составил 850 тыс. руб. Учитывая то, что выручка и себестоимость практически равны, то на прибыль до налогообложения особое влияние оказывают колебания таких показателей как прочие доходы и расходы. В свою очередь, прочие доходы и расходы имеют нестабильный характер, по этой причине сложно оценить и спрогнозировать поведение прибыли до налогообложения.

Аналогичным образом обстоят дела и с чистой прибылью: с 2018 по 2019 гг. показатель принял отрицательное значение в размере -294 тыс. руб., а с 2019 по 2020 гг. вновь стал положительным, достигнув 489 тыс. руб.

Анализ динамики отчета о финансовых результатах показал, что компания ООО «ПромПласт» наращивает объемы производства, однако с качественной стороны имеются хронические недостатки, а именно – высокая доля себестоимости в объеме выручки и значительные колебания прочих доходов и расходов. Но в целом для малой организации финансовые показатели находятся на приемлемом уровне.

В свою очередь, деловая активность представляет собой эффективность деятельности компании относительно величины потребляемых ресурсов в процессе производства. Деловая активность проявляется в динамичности развития хозяйствующего субъекта, достижении им поставленных целей, а также скорости оборота средств.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости.

Проведем расчет коэффициентов оборачиваемости ООО «ПромПласт»

и осуществим последующий анализ (таблица 13).

Таблица 13 – Оценка оборачиваемости ООО «ПромПласт», количество оборотов

Наименование показателей	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент общей оборачиваемости	2,685	2,914	2,292	0,229	108,53	-0,622	78,66
Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	3,382	3,424	2,437	0,042	101,24	-0,987	71,17
Коэффициент отдачи собственного капитала	248,36	610,74	232,52	362,38	245,91	-378,22	38,07

Изучение общих показателей оборачиваемости ООО «ПромПласт» позволило сделать ряд следующих выводов.

Стабильный рост коэффициента общей оборачиваемости на протяжении всего рассматриваемого периода (2018 год – 2,685; 2019 год – 2,914; 2020 год – 2,292) говорит о нарастающей скорости оборота капитала и последующего превращения его в прибыль.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств к концу исследуемого периода сократился (2018 год – 3,382; 2019 год – 3,424; 2020 год – 2,437), что свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотных средств.

Аналогичная ситуация обстоит и с коэффициентом отдачи собственного капитала, который многократно увеличивался на протяжении рассматриваемого периода по причине резкого роста выручки и неизменности собственного капитала (2018 год – 248,36; 2019 год – 610,74; 2020 год – 232,52). Конечно, можно говорить об увеличении выручки, приходящейся на рубль вложенного собственного капитала, однако стоит помнить и

нестабильности данных результатов.

В целом анализ общих показателей оборачиваемости показал неоднозначные результаты: с одной стороны, показатели имеют уверенные значения и позитивные тенденции, однако всё это происходит на фоне резких перепадов первичных показателей – выручки, основных и оборотных средств. Следовательно, считать достигнутые результаты стабильными не представляется возможным, что вносит некоторую неясность для долгосрочной перспективы.

Немало важно изучить показатели управления активами ООО «ПромПласт» и провести их анализ (таблица 14).

Таблица 14 – Оценка управления активами ООО «ПромПласт»

Наименование показателей	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2019 к 2018 гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости запасов, количество оборотов	17,80	37,64	13,11	19,84	211,46	-24,53	34,83
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, количество оборотов	124,79	46,36	9,44	-78,43	37,15	-36,92	20,36
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, количество оборотов	4,88	5,61	5,61	0,73	114,96	0	100
Срок погашения дебиторской задолженности, дни	74,72	65,05	65,05	-9,67	87,06	0	100
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, количество оборотов	2,71	2,93	2,33	0,22	108,12	-0,60	79,52
Срок погашения кредиторской задолженности, дни	134,48	124,67	156,67	-9,81	92,71	32	125,67

На основании данных таблицы 14 можно сделать следующие выводы об эффективности управления активами на предприятии ООО «ПромПласт».

Появление новых крупных заказов от компании немедленного наращивания и использования запасов в связи с чем коэффициент оборачиваемости запасов на протяжении рассматриваемого периода имел нестабильный характер (2018 год – 17,8; 2019 год – 37,64; 2020 год – 13,11). Так, с 2018 по 2019 гг. произошел резкий скачок показателя по причине практически полного исчерпания запасов на фоне растущего объема выручки. В свою очередь, с 2019 по 2020 гг. компания предусмотрительно увеличила объем запасов для стабилизации положения, что привело к значительному сокращению коэффициента оборачиваемости запасов. В целом, несмотря на резкий спад, значение показателя находится на приемлемом уровне, что может говорить об эффективном использовании запасов в производственном процессе.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств имел устойчивую тенденцию к сокращению (2018 г. – 124,79; 2019 г. – 46,36; 2020 г. – 9,44), что является следствием многократного сокращения объемов денежных средств. Данное обстоятельство говорит о снижении эффективности управления финансовыми ресурсами компании и, как следствие, потери финансовой устойчивости.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в целом имел удовлетворительные значения и стабильный характер (2018 год – 4,88; 2019 год – 5,61; 2020–5,61). В целом руководство компании проводит приемлемую работу по взысканию дебиторской задолженности и развитию дебиторской дисциплины.

Обратная ситуация обстоит с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности (2018 год – 2,71; 2019 год – 2,93; 2020 год – 2,33) и сроком погашения (на отчетную дату – 156,67 дней). Следовательно, скорость погашения задолженности перед контрагентами и кредиторами снизилась, что может нести в долгосрочной перспективе репутационные риски

для имиджа компании.

Подводя итог по вышеописанному, можно сказать, что уровень управления активами в компании ООО «ПромПласт» можно считать удовлетворительным. Очевидно, есть слабые места и нестабильность показателей, однако это характерно для многих малых предприятий.

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия и экономическая целесообразность его функционирования напрямую связаны с его рентабельностью, о которой можно судить о прибыльности или доходности капитала, ресурсов или продукции предпринимательской фирмы.

Перейдем непосредственно к анализу показателей рентабельности ООО «ПромПласт», представленных ниже (таблица 15).

Таблица 15 – Оценка рентабельности ООО «ПромПласт», %

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение 2019 к 2018 гг.	Абсолютное отклонение 2020 к 2019 гг.
Общая рентабельность (убыточность)	0,245	-0,043	0,521	-0,288	0,564
Рентабельность (убыточность) продаж	-4,856	0,713	1,553	5,569	0,840
Чистая рентабельность (убыточность)	0,012	-0,227	0,300	-0,239	0,527
Рентабельность (убыточность) активов	0,032	-0,662	0,688	-0,694	1,350
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	2,964	-138,679	69,757	-141,644	208,436
Рентабельность (убыточность) внеоборотных активов	0,155	-4,439	11,544	-4,594	15,983
Рентабельность (убыточность) оборотных активов	0,040	-0,778	0,731	-0,818	1,509
Рентабельность (убыточность) прямых затрат	-4,632	0,718	1,578	5,35	0,860

Анализ показателей рентабельности ООО «ПромПласт», представленных в таблице 15, показал следующее.

Общая рентабельность (убыточность), несмотря на резкий спад до отрицательного значения в 2019 году, в конечном итоге увеличился (2020 год – 0,521%). Рост данного показателя в 2020 г., хоть и незначительный, свидетельствует о повышении эффективности осуществляемой деятельности.

Рентабельность (убыточность) продаж имеет позитивную динамику в 2020 году – 1,553%, что стало прямым следствием плодотворной работы с клиентской базой и качеством предоставляемых услуг.

Чистая рентабельность (убыточность), как и последующие показатели, имела просадку в 2019 году, однако затем значение в отчетном периоде принимало уровень выше базисного (2020 год – 0,3%). Следовательно, прибыль на единицу стоимости в 2020 г. капитала увеличилась.

Рентабельность (убыточность) собственного капитала в 2019 г. показала крайне низкий уровень результативности управления имуществом предприятия. Рентабельность собственного капитала в 2020 г. многократно увеличилась в сравнении с базисным периодом, что может говорить о росте эффективности использования инвестированных средств в отчетном году.

Рентабельность (убыточность) внеоборотных активов в 2020 году показала, что предприятие использует долгосрочные фонды в определенной мере успешно, что нельзя сказать про 2018-2019 гг.

Рентабельность (убыточность) оборотных активов в 2020 г. также имеет приемлемое значение, что говорит о достаточно результативной эксплуатации оборотных средств, несмотря на отрицательное значение в 2019 г.

Рентабельность (убыточность) прямых затрат имел тенденцию к росту на протяжении всего рассматриваемого периода (2018 – (-4,632%); 2019 год – 0,718%; 2020 год – 1,578%). Следовательно, к 2020 г. наблюдается увеличение товарного оборота и, как следствие, рост объема прибыли.

По итогу, показатели рентабельности ООО «ПромПласт», хоть и имели относительно положительные тенденции, в целом имеют крайне низкие

значения, что, однако, для малого предприятия не столь критично.

На основе проведенного анализа можно сказать, что компания ООО «ПромПласт» имеет крайне низкую финансовую отдачу от осуществления основной деятельности.

По итогам анализа были выявлены проблемные места финансового состояния ООО «ПромПласт», а именно:

- неудовлетворительная платежеспособность;
- слабая финансовая устойчивость;
- низкая рентабельность осуществляемой деятельности;
- крайне высокая доля кредиторской задолженности в структуре пассивов.

Другими словами, компания ООО «ПромПласт» имеет серьезные проблемы с долгосрочным функционированием, что в итоге может привести к банкротству предприятия. Стоит отметить, что при осуществлении анализа финансового состояния учитывались и индивидуальные особенности изучаемого объекта.

3 Основные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ПромПласт» и оценка их экономической эффективности

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «ПромПласт»

Заключительным этапом анализа финансового состояния предприятия является выявление уязвимых мест на основе результатов анализа и составление плана мероприятий по их устранению. Стоит отметить, что при разработке плана мероприятий учитываются особенности функционирования изучаемого объекта. Помимо этого, сами мероприятия носят долгосрочный характер и лишены «шоковых» методов во избежание негативных последствий.

В ходе анализа, представленного во второй главе, было выявлено, что финансовое состояние компании ООО «ПромПласт» имеет ряд существенных проблем, которые перечислены в таблице 16.

Таблица 16 – Основные проблемы финансового состояния ООО «ПромПласт» и пути их решения

Проблема	Аналитическое обоснование проблемы	Направления решения проблем
Неудовлетворительная платежеспособность	Недостаточная обеспеченность активами для погашения имеющихся объемов обязательств (коэффициент текущей ликвидности и общий показатель платежеспособности на 2020 год составляли 0,95 и 0,614 пункта соответственно при норме в 1,5 и 1).	Снижение объемов обязательств за счет имеющихся денежных средств. Усиление работы по взысканию дебиторской задолженности и направление полученных средств на погашение кредиторской задолженности. Сокращение расходов. Наращивание собственных средств посредством увеличения уставного капитала и нераспределенной прибыли.

Продолжение таблицы 16

Проблема	Аналитическое обоснование проблемы	Направления решения проблем
Слабая финансовая устойчивость	Сильная зависимость от внешних источников финансирования (коэффициент автономии на 2020 равен 0,01), крайне низкий объем собственных средств (коэффициент обеспеченности собственными средствами на 2020 год равен -0,05).	Выработка эффективной финансовой стратегии, посредством которой станет возможным достижение оптимального соотношения собственных и заемных средств.
Неудовлетворительная структура баланса	Кредиторская и дебиторская задолженность в структуре пассива и актива баланса занимает долю в 99% и 43% соответственно, что крайне негативно сказывается на общей структуре баланса	Снижение объемов кредиторской и дебиторской задолженности за счет взаимного погашения и использования имеющихся денежных средств компании. Увеличения нераспределенной прибыли и собственного капитала предприятия.
Низкая рентабельность деятельности	Высокая доля себестоимости в выручке от продаж (98,5%) и, как следствие, низкие показатели прибыли (общий показатель рентабельности на 2020 год равен 0,521%, рентабельность продаж – 1,553%).	Оптимизация расходов предприятия за счет проведения комплекса качественных преобразований (например, повышение квалификации кадрового состава, внедрение новых технологий в производственный процесс и т.д.) и изыскание путей экономии (например, проведение «совместных» покупок, заключение долгосрочных договор напрямую с производителями).

Перед началом подробного разбора озвученных выше проблем необходимо отметить, что наиболее весомым фактором, оказывающим влияние на озвученные проблемные места в финансовом состоянии компании, является значительная кредиторская задолженность – на момент 2020 года её доля в пассиве баланса достигает 99%. По этой причине работа с кредиторской задолженностью имеет приоритетное значение в предложенном плане

мероприятий.

Согласно анализу показателей платежеспособности, компания ООО «ПромПласт» имеет проблемы с долгосрочным функционированием и погашением текущих обязательств. Ситуация усугубляется высокой зависимостью от внешних источников финансирования. Отсюда следует низкая финансовая устойчивость предприятия, что в конечном итоге может привести к потере позиций на рынке и последующему банкротству. Решение же данной проблемы заключено в работе с дебиторской задолженностью и собственным капиталом предприятия.

Наращивание собственного капитала играет огромную роль в долгосрочном функционировании предприятия. Так, увеличение уставного капитала положительно сказывается не только на финансовых показателях, но и открывает новые возможности для привлечения заемных средств, повышает надежность в глазах других контрагентов и даёт возможность получать более выгодные контракты.

Более того для основной деятельности ООО «ПромПласт» наращивание уставного капитала может иметь стратегическое значение, ведь к претендентам на крупные контракты не редко предъявляются определенные требования, среди которых уставный капитал играет не последнюю роль.

В целом план мероприятий предполагает постепенное увеличение уставного капитала на 60 тыс. рублей в 2021 году, а в дальнейшем на 40 тыс. рублей ежегодно за счет денежных средств компании.

Вторым элементом собственного капитала выступает нераспределенная прибыль, процесс увеличения которой разберем в разрезе мероприятий по повышению рентабельности предприятия. Расчет эффекта от внедрения мероприятий по увеличению собственного капитала представлен в таблице 17. Из данных, представленных в таблице 17, следует, что если в прогнозном периоде финансовые показатели будут следовать общим тенденциям, то доля собственного капитала в структуре пассивов будет равна 0,98%.

Таблица 17 – Расчет эффекта от внедрения мероприятий по увеличению собственного капитала

Показатель	Значение показателя в прогнозном периоде согласно общим тенденциям	Значение показателя в прогнозном периоде с учетом предложенных мероприятий	Эффект от внедрения мероприятий
Уставный капитал, тыс. руб.	20	80	60
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	723	5663	4940
Объем пассива баланса, тыс. руб.	75707	56475	-19232
Доля собственного капитала в пассиве баланса, %	0,98	10,17	9,19

Внедрение же предложенных мероприятий должно привести к сдвигам в структуре пассивов: наращивание уставного капитала на 60 тыс. руб. за счет денежных средств компании и рост нераспределенной прибыли на 4940 тыс. руб., происходящие на фоне сокращения объема пассивов за счет снижения кредиторской задолженности, должны привести к увеличению доли собственного капитала до 10,17%.

В свою очередь, усиление работы по взысканию дебиторской задолженности и последующее погашение кредиторской задолженности играют ключевую роль в платежеспособности предприятия.

В компании ООО «ПромПласт» доля дебиторской задолженности в активе баланса на 2020 год составляет 43% или же 17,8% от объема выручки, в то время как оптимальным значением является менее 10% от объема выручки. Более того, застой денежных средств в виде дебиторской задолженности оказывает негативный эффект и на погашение кредиторской задолженности. На 2020 год доля кредиторской задолженности в пассиве баланса составляет 98,38%. Преобладание кредиторской задолженности в пассиве баланса приводит к значительному ухудшению финансовых показателей.

Для решения данной проблемы предлагается установление максимально

допустимого порога дебиторской задолженности в размере 15% от стоимости договора подряда или же разработка графиков выплат с учетом возможностей заказчиков и особенностей взаимоотношения с ними. В силу того, что компания ООО «ПромПласт» в основном работает с частными предприятиями, всегда имеется риск просрочить дебиторскую задолженность. Введение же максимально допустимого порога дебиторской задолженности даст возможность вовремя остановить производство работ и финансирование проекта за счет собственных средств, что в свою очередь простимулирует заказчика возобновить выплаты. Данный аспект необходимо фиксировать в качестве одного из пунктов договора подряда. За счет предложенного мероприятия ожидается, что в прогнозном периоде дебиторская задолженность будет составлять 15% от объема выручки.

Погашение же кредиторской задолженности предполагается произвести за счет средств от взыскания дебиторской задолженности в размере 14099 тыс. руб. и части денежных средств в размере 5133 тыс. руб. Также, в прогнозном периоде не предполагается взятие новых займов и кредитов.

Расчет эффекта от внедрения мероприятий по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет эффекта от внедрения мероприятий по взысканию дебиторской задолженности и последующем погашении кредиторской задолженности

Показатель	Значение показателя в прогнозном периоде согласно общим тенденциям	Значение показателя в прогнозном периоде с учетом предложенных мероприятий	Эффект от внедрения мероприятий
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	33659	19560	-14099
Доля дебиторской задолженности в выручке от продаж, %	25,8	15	-10,8
Доля дебиторской задолженности в активе баланса, %	44,46	34,63	-9,83

Продолжение таблицы 18

Показатель	Значение показателя в прогнозном периоде согласно общим тенденциям	Значение показателя в прогнозном периоде с учетом предложенных мероприятий	Эффект от внедрения мероприятий
Денежные средства, тыс. руб.	18136	13003	-5133
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	74519	50732	-23787
Доля кредиторской задолженности в пассиве баланса, %	98,43	89,83	-8,6

Из данных, представленных в таблице 18, следует, что если в прогнозном периоде финансовые показатели будут следовать общим тенденциям, то сумма дебиторской задолженности достигнет 33659 тыс. руб. В структуре активов баланса её доля будет равна 44,46%, а в отношении выручки от продаж увеличится до 25,8%. Кредиторская задолженность так же возрастет до 74519 тыс. руб., а доля в пассивах будет равна 98,43%.

Однако, внедрение вышеописанных мероприятий должно привести к сдвигам в структуре баланса: введение максимально допустимого порога дебиторской задолженности должно привести к сокращению доли дебиторской задолженности в структуре активов баланса на 9,83%, а в отношении выручки от продаж – на 10,8%. В свою очередь, направление денежных средств в размере 5133 тыс. руб. и средств от взыскания дебиторской задолженности в размере 14099 тыс. руб. при отсутствии новых займов должно привести к сокращению кредиторской задолженности до 50732 тыс. руб. С учетом мероприятий по увеличению собственного капитала и снижению кредиторской задолженности её доля в пассиве баланса должна составить 89,83%.

По итогу вышеописанный комплекс мероприятий должен оказать положительный эффект на платежеспособность, финансовую устойчивость компании ООО «ПромПласт», а также на структуру её баланса.

Теперь же рассмотрим мероприятия по повышению рентабельности

предприятия.

Рентабельность предприятия в условиях рыночной экономики во многом определяет жизнеспособность компании, её умение превращать вложения в прибыль.

Несмотря на позитивные сдвиги, показатели рентабельности ООО «ПромПласт» можно считать крайне низкими. По этой причине перед руководством компании стоит важная задача – повысить доходность и оптимизировать расходы предприятия.

Очевидно, что основными финансовыми показателями любого предприятия являются выручка и себестоимость. Рост выручки как таковой не оказывает значительного эффекта на рентабельность предприятия, ведь первоочередная задача – это оптимизация расходов. Именно работа с себестоимостью оказывает наибольшее влияние на рост прибыли.

Основную долю в себестоимости продаж ООО «ПромПласт» занимают затраты на основные материалы. В целях снижения затрат на материалы предлагается заключать долгосрочные договоры оптовой поставки напрямую с производителями, предлагающими наиболее выгодную цену (ООО «ПластЛидер», ООО «ПластИнвест» и ООО «СпецМонтаж», ООО «СТД Полимер»).

Предположительный размер скидки по таким договорам может достигать 9–10%. Так, в прогнозном периоде, зная общие объемы основных материалов необходимых для осуществления заключенных договоров подряда, можно подсчитать эффект от получаемой скидки (таблица 19).

Таблица 19 – Расчет эффекта от заключения долгосрочных договоров поставки основных материалов, тыс. руб.

Продукция	Объем	Розничная цена	Цена по договору поставки	Розничная стоимость	Стоимость по договору поставки	Получаемая выгода по договору поставки
Полипропилен, м ³	950	4,2	4	3990	3800	190

Продолжение таблицы 19

Продукция	Объем	Розничная цена	Цена по договору поставки	Розничная стоимость	Стоимость по договору поставки	Получаемая выгода по договору поставки
Поливинилхлорид, т	200	60	54,5	12000	10900	1100
Полиэтиленовая плёнка, пог. м.	1250	2,7	2,55	3375	3187,5	187,5
Политетрафторэтилен, компл.	1	20000	18000	20000	18000	2000
Поликарбонат, шт.	500	2,2	2	1100	1000	100
Оргстекло, компл.	1	10000	9100	10000	9100	900
Фенопласт, м.	800	576,25	524,37	461	419,496	41,504
Пленка антикоррозийная, пог. м.	750	600	540	450	405	45
Итого	–	–	–	51376	46812	4564

Согласно данным, представленным в таблице 18, прогнозируемая выгода от заключения долгосрочных договоров поставки составляет 4564 тыс. руб. Средний размер скидки приблизительно равен 9%. Теперь рассчитаем эффект от внедрения данного мероприятия на себестоимость и её долю в выручке от продаж (таблица 20).

Таблица 20 – Расчет эффекта от внедрения мероприятий по снижению затрат на закупку материалов

Показатель	Значение показателя в прогнозном периоде согласно общим тенденциям	Значение показателя в прогнозном периоде с учетом предложенных мероприятий	Эффект от внедрения мероприятий
Расходы на закупку материалов, тыс. руб.	51376	46812	-4564
Себестоимость, тыс. руб.	128441	123877	-4564
Доля себестоимости в выручке от продаж, %	98,5	95	-3,5

Так, доля себестоимости в выручке от продаж ООО «ПромПласт» согласно общим тенденциям в прогнозном периоде будет составлять 98,5% от выручки. Заключение же долгосрочных договоров оптовой поставки должно привести к снижению данного показателя до 95%, что в конечном итоге положительным образом скажется на показателях рентабельности.

Таким образом, озвученные выше мероприятия могут поспособствовать в решении наиболее проблемных мест в хозяйственной жизни компании ООО «ПромПласт». Особое внимание при разработке плана мероприятий уделено снижению долговых обязательств, которые оказывают негативное влияние на финансовое положение организации.

В заключении составим прогноз с учетом общих тенденций и эффектом от внедрения предложенных мероприятий.

3.2 Прогноз финансовых показателей деятельности ООО «ПромПласт»

Прогноз финансовых показателей является логическим заключением анализа финансового состояния. При построении прогноза будут рассмотрены два прогнозных периода:

- прогнозный период с учетом только общих тенденций (обозначение в таблицах 2021 год Т);
- прогнозный период с учетом эффекта от внедрения предложенных мероприятий по устранению существующих проблем на предприятии (обозначение в таблицах 2021 год М).

При анализе прогнозных значений основной акцент сделан именно на прогнозном периоде с учетом внедренных мероприятий (2021 год М). Значения же 2021 года Т представлены для наглядного сравнения.

Основой прогноза выступают данные из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за прошлые периоды. Полученные прогнозные значения необходимы для расчета финансовых показателей за

прогнозный период. Заключительным же этапом прогнозирования является проведение анализа и подведение итогов.

Перейдем непосредственно к составлению прогнозных форм бухгалтерской отчетности и начнем с составления прогнозного бухгалтерского баланса (таблица 21).

Таблица 21 – Прогнозный бухгалтерский баланс, тыс. руб.

Статьи баланса	2020 год	2021 год (Т)	2021 год (М)	Отклонение 2021 (М) к 2020 гг.		Отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Актив							
I. Внеоборотные активы							
Основные средства	4236	4236	4236	0	100	0	100
Итого по разделу I	4236	4236	4236	0	100	0	100
II. Оборотные активы							
Запасы	12429	11186	11186	-1243	90	0	100
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	603	603	603	0	100	0	100
Дебиторская задолженность	29049	33659	19560	-9489	67,33	-14099	58,11
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	7320	7686	7686	366	105	0	100
Денежные средства и денежные эквиваленты	17273	18136	13003	-4270	75,28	-5133	71,70
Прочие оборотные активы	201	201	201	0	100	0	100
Итого по разделу II	66875	71471	52239	-14636	78,11	-19233	73,09
БАЛАНС	71111	75707	56475	-14636	79,42	-19233	74,60
Пассив							
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	80	60	400	60	400
Нераспределенная прибыль	681	723	5663	4982	831,57	4940	783,26

Продолжение таблицы 21

Статьи баланса	2020 год	2021 год (Т)	2021 год (М)	Отклонение 2021 (М) к 2020 гг.		Отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Итого по разделу III	701	743	5743	5042	819,26	5000	772,95
Кредиторская задолженность	69965	74519	50732	-19233	72,51	-23787	68,08
Прочие обязательства	445	445	0	-445	0	-445	0
Итого по разделу V	70410	74964	50732	-19678	72,05	-24232	67,68
БАЛАНС	71111	75707	56475	-14636	79,42	-19232	74,60

Прогнозный бухгалтерский баланс, представленный в таблице 20, составлен на основании следующих предположений.

На протяжении последних трех периодов стоимость основных средств имела устойчивую тенденцию к сокращению, однако, к 2020 году компания ООО «ПромПласт» вышла на приемлемый объем основных средств, который необходим ей для осуществления своей деятельности, следовательно, в прогнозных периодах данный показатель не претерпит изменений.

Объем запасов в прогнозном периоде сократится на 10% в соответствии с сокращением объемов производства. Поддержание определенного уровня запасов крайне необходимо для ООО «ПромПласт» в силу специфики деятельности компании. Следовательно, сокращение данного показателя в зависимости от объемов производства вполне обосновано.

Введение максимально допустимого порога дебиторской задолженности в размере 15% может привести к сокращению объемов дебиторской задолженности до 19560 тыс. руб. В свою очередь, полученные средства в размере 14099 тыс. руб. предлагается направить на погашение кредиторской задолженности.

Объем финансовых вложений имеет устойчивую тенденцию к росту, следовательно, в прогнозном периоде данный показатель аналогично прошлым периодам увеличится на 5%.

В соответствии с предложенным планом мероприятий по

«оздоровлению» показателей отчетности объем денежных средств в прогнозном периоде значительно сократится (темп роста составит 75,28%). Данные средства в размере 5133 тыс. руб. рекомендуется направить на погашение кредиторской задолженности.

В целях повышения финансовой устойчивости компании ООО «ПромПласт» размер уставного капитала необходимо постепенно увеличивать. Так, в прогнозном периоде данный показатель рекомендуется повысить до 80 тыс. руб. за счет денежных средств компании. Стоит отметить, что наращивание уставного капитала следует производить только при условии масштабирования деятельности предприятия. Внушительный же уставный капитал даёт новые возможности для привлечения внешних источников финансирования, а также повышает привлекательность для потенциальных партнеров. Более того, в силу специфики деятельности ООО «ПромПласт» уставный капитал играет не последнюю роль во взаимоотношениях с контрагентами.

Объем нераспределенной прибыли аналогичным образом играет ключевую роль в финансовой устойчивости. Согласно прогнозу, данный показатель должен значительно возрасти (темп роста составит около 800%) за счет оптимизации расходов на основные материалы.

Сокращение кредиторской задолженности за счет части денежных средств и взыскания дебиторской задолженности крайне положительно скажется на структуре баланса и финансовых показателях в целом. Предполагается, что темп роста данного показателя составит 72,51%.

Стоит пояснить, что такое повышенное внимание к кредиторской задолженности ООО «ПромПласт» объясняется тем фактом, что в структуре пассивов она занимает наибольшую долю, которая на момент 2020 года составляет 99%. В прогнозном же периоде значение должно снизиться до 89,83%. Работа с кредиторской задолженностью имеет огромное значение для оздоровления финансового состояния предприятия, снижения зависимости от внешних кредиторов и повышения финансовой независимости компании.

Стоит отметить, что валюта прогнозного баланса сократится на 20%, что может сигнализировать о снижении деловой активности. Однако, перепады деловой активности вполне присуще организациям в зависимости от наличия и объемов договоров подряда. Так, в прогножном периоде предполагается снижение деловой активности до средних значений 2018–2019 гг. ввиду завершения крупных заказов.

Перейдем к составлению прогнозного отчета о финансовых результатах (таблица 22).

Таблица 22 – Прогнозный отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г. (Т)	2021 г. (М)	Отклонение 2021 (М) к 2020 г.		Отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выручка	162996	130397	130397	-32599	80	0	100
Себестоимость продаж	160464	128441	123877	-36587	77,20	-4564	96,45
Валовая прибыль (убыток)	2532	1956	6520	3988	257,50	4564	333,33
Прибыль (убыток) от продаж	2532	1956	6520	3988	257,50	4564	333,33
Прочие доходы	1062	1115	531	-531	50,00	-584	47,62
Прочие расходы	2744	3018	823	-1921	30,00	-2195	27,27
Прибыль до налогообложения	850	53	6228	5378	732,71	6175	11750,94
Текущий налог на прибыль	301	11	1246	945	413,95	1235	11327,27
Прочее	60	0	0	-60	0	0	–
Чистая прибыль	489	42	4982	4493	1018,81	4940	11861,90

Прогнозный отчет о финансовых результатах, представленный в таблице 21, базируется на следующих предположениях.

Снижение выручки на 20% вызвано завершением крупного контракта – показатель стремится к средним значениям 2018–2019 гг.

На протяжении 2018–2020 гг. доля себестоимости в выручке компании имела крайне высокие значения (2018 год – 104,86%; 2019 год – 99,29%; 2020 год – 98,45%). Предложенное же мероприятие по снижению расходов на

закупку основных материалов посредством заключения долгосрочных договоров оптовой поставки должно привести к снижению доли себестоимости до 95%. Работа по оптимизации себестоимости имеет огромное значение для конечного результата. Но стоит понимать, что оптимизация себестоимости не должна производиться в ущерб качеству производства.

Прочие доходы и расходы являются крайне нестабильными показателями, что может оказать значительное влияние на качество прогноза. Так, в 2018 году прочий доход составлял внушительные 9224 тыс. руб., однако уже в 2020 году данный показатель снизился до 1062 тыс. руб. По этой причине в прогнозном периоде предполагается снижение данных статей отчета на 50% и 70% соответственно на фоне сокращения деловой активности предприятия.

Объем чистой прибыли на фоне снижения доли себестоимости в выручке от продаж в прогнозируемом периоде может составить 4982 тыс. руб. Конечно, 10-кратный темп роста может показаться невозможным, однако мероприятия по оптимизации расходов оказывают значительное влияние на конечный результат.

В целом, несмотря на позитивные тенденции в прогнозном периоде дебиторская и кредиторская задолженности всё также занимают значительную долю в активе и пассиве баланса. Аналогичным образом обстоит ситуация и с долей себестоимостью в выручке предприятия. Однако, стоит понимать, что эффект от внедрения мероприятий по «оздоровлению» бухгалтерской отчетности ООО «ПромПласт» носят долгосрочный характер и требуют постепенного внедрения.

Составив прогнозные значения данных бухгалтерской отчетности, перейдем непосредственно к расчету прогнозных финансовых коэффициентов на их основе.

Проведенный анализ, представленный во второй главе, выявил три наиболее уязвимых места в финансовом состоянии ООО «ПромПласт», а именно – неудовлетворительная платежеспособность, слабая финансовая

устойчивость и низкая рентабельность. По этой причине рассмотрим же как изменятся эти показатели в прогнозном периоде.

Прогноз показателей платежеспособности представлен в таблице 23.

Таблица 23 – Прогнозные показатели платежеспособности ООО «ПромПласт»

Показатель	2020 год	2021 год (Т)	2021 год (М)	Отклонение 2021 (М) к 2020 гг.		Отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент маневренности капитала	-3,743	-3,433	7,958	11,701	-	11,391	-
Коэффициент текущей ликвидности	0,950	0,953	1,030	0,080	108,42	0,077	108,08
Коэффициент критической оценки	0,762	0,793	0,793	0,031	104,07	0	100
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,349	0,344	0,408	0,059	116,91	0,064	118,60
Общий показатель платежеспособности	0,614	0,619	0,671	0,057	109,28	0,052	108,40
Доля оборотных средств в активах	0,940	0,944	0,925	-0,015	98,40	-0,019	97,99
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,053	-0,049	0,029	0,082	-	0,078	-

В первую очередь, необходимо отметить рост коэффициента маневренности капитала, который в прогнозном периоде достиг 7,958 пунктов. Однако, давать положительную интерпретацию данному обстоятельству слишком поспешно, так как доля кредиторской задолженности, несмотря на её сокращение в прогнозном периоде, всё также значительно высока.

Коэффициент текущей ликвидности, в свою очередь, увеличился на 0,08 пункта и всё также находится за пределами рекомендуемых значений. Это говорит о неспособности компании погасить текущие обязательства за счет только оборотных активов.

Незначительный рост претерпел и коэффициент критической оценки, который увеличился на 0,031 пункта. Само значение коэффициента приемлемо и говорит о способности компании погасить текущие обязательства в критической ситуации.

Коэффициент же абсолютной ликвидности в прогнозном периоде увеличился на 0,059 пункта. Значение коэффициента всё также остается в пределах нормы, следовательно, компания обладает определенным резервом, который можно использовать для улучшения платежеспособности в целом.

Общий показатель платежеспособности увеличился на 0,057 пункта, что всё также ниже нормативного значения. Компания определенно испытывает трудности с долгосрочным функционированием.

Доля оборотных средств в активах в прогнозном периоде претерпела крайне незначительное сокращение на 0,015 пункта.

Изменение структуры баланса в прогнозном периоде крайне положительно сказалось на коэффициенте обеспеченности собственными средствами, значение которого преодолело нулевую отметку и составило 0,029.

Очевидно, что перечисленные изменения могут показаться незначительными, однако разработанный план мероприятий рассчитан на долгосрочное функционирование компании и не подразумевает «шоковых» изменений существующих процессов.

Далее, рассмотрим прогнозные коэффициенты финансовой устойчивости, представленные в таблице 24.

Исходя из полученных данных можно сделать вывод, что коэффициент автономии претерпел значительный рост на 0,09 пункта. Однако, само значение находится далеко за пределами рекомендуемых значений, что безусловно говорит о нестабильной финансовой ситуации в компании.

Таблица 24 – Прогнозные показатели финансовой устойчивости ООО «ПромПласт»

Показатель	2020 г.	2021 г. (Т)	2021 г. (М)	Отклонение 2021 (М) к 2020 гг.		Отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Коэффициент автономии	0,010	0,01	0,10	0,09	1000	0,09	1000
Коэффициент капитализации	100,44	100,89	8,83	-91,61	8,79	-92,06	8,75
Коэффициент финансирования	0,010	-0,05	0,03	0,02	-	0,08	-60
Коэффициент финансовой устойчивости	0,010	0,01	0,11	0,10	1100	0,10	1100

Аналогичная ситуация обстоит и с коэффициентом капитализации. Если в 2020 году его значение превышало нормативно значение в ~67 раз, то в прогнозном периоде – уже в ~6 раз. Данные изменения связаны с увеличением уставного капитала и объема нераспределенной прибыли на фоне сокращения кредиторской задолженности.

Коэффициенты финансирования и финансовой устойчивости увеличились в прогнозном периоде на 0,02 и 0,1 пункта соответственно, но всё также находятся ниже нормативных значений (1 и 0,75 пункта).

В целом изменения в прогнозном балансе оказали весомое влияние на показатели финансовой устойчивости ООО «ПромПласт» – компания начала делать постепенные шаги в сторону независимости от внешних источников финансирования.

Особое внимание уделим показателям рентабельности, представленным в таблице 25, так как именно прибыльность компании является одним из ключевых факторов её существования.

Таблица 25 – Прогнозные показатели рентабельности ООО «ПромПласт»

Показатель	2020 г.	2021 г. (Т)	2021 г. (М)	Абсолютное отклонение 2021 (М) к 2020 гг.	Абсолютное отклонение 2021 (М) к 2021 (Т) г.
Общей рентабельности (убыточности)	0,521	0,040	4,776	4,255	4,736
Рентабельности (убыточности) продаж	1,553	1,500	5,000	3,447	3,5
Чистая рентабельность (убыточность)	0,300	0,032	3,821	3,521	3,789
Рентабельности (убыточности) активов	0,688	0,055	8,822	8,134	8,767
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	69,757	5,653	86,749	16,992	81,096
Рентабельность (убыточность) внеоборотных активов	11,544	0,992	117,614	106,07	116,622
Рентабельности (убыточности) оборотных активов	0,731	0,059	9,537	8,806	9,478
Рентабельности (убыточности) прямых затрат	1,578	1,523	5,263	3,685	3,74

Согласно полученным данным общая рентабельность в прогнозном периоде увеличилась в 9 раз. Это стало возможным благодаря оптимизации расходов предприятия. Снижение же объемов прочих доходов и расходов привело к росту рентабельности продаж на 3,447%.

Чистая рентабельность, в свою очередь, выросла примерно в 12 раз, что говорит о значительном увеличении прибыли на единицу стоимости капитала.

Увеличение чистой прибыли на фоне сокращения активов баланса привело к тринадцатикратному росту рентабельности активов, следовательно, имеются позитивные изменения в эффективности управления имуществом предприятия.

Аналогичная ситуация обстоит и с рентабельностью внеоборотных и оборотных активов. Однако, стоит отметить, что компания обладает незначительным фондом основных средств. По этой причине значительный рост чистой прибыли оказал сильный эффект на данный показатель.

Рентабельность собственного капитала повысилась до 86,749%. Конечно, при сохранении прошлого объема уставного капитала (20 тыс. руб.) данный показатель мог бы получить больший эффект, однако предложенные мероприятия предполагают увеличение уставного капитала до 80 тыс. руб., что позволит повысить финансовую устойчивость компании в долгосрочной перспективе. Более того, в дальнейшем предполагается постепенное наращивание уставного капитала для расширения возможностей в основной деятельности компании и партнерстве.

Рентабельность же прямых затрат увеличилась в 3,3 раз, следовательно, прибыль компании на рубль затрат возросла. Это стало прямым следствием оптимизации расходов предприятия и, как следствие, увеличением валовой прибыли.

Подводя итог осуществленному прогнозу, можно сказать, что предложенные мероприятия по «оздоровлению» финансового состояния, с одной стороны, оказывают значительное положительное влияние на основные финансовые показатели, но с другой стороны, имеют долгосрочный характер. При составлении плана мероприятий крайне важно избегать «шоковых» воздействий на финансовое состояние компании, так как это может привести к непредсказуемым последствиям и нарушить выработанный ритм осуществляемой деятельности. Также важно упомянуть, что план мероприятий необходимо подвергать постоянной корректировке, учитывающей сложившиеся обстоятельства и возможности.

Заключение

Корректная и оперативная работа с информацией на современном этапе играет ключевую роль в эффективном управлении предприятием. Основным источником информации о финансовом состоянии компании выступает бухгалтерская отчетность, в которой представлены данные об имущественном состоянии организации, её доходах и расходах, объемах дебиторской и кредиторской задолженности и другое. Анализ же финансового состояния представлен совокупностью различных финансовых показателей, которые разнятся в зависимости от подхода и конкретных целей анализа.

Результаты анализа финансового состояния представляют особый интерес как для внутренних, так и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности. Внутренние пользователи – административный аппарат компании, руководители, учредители – используют результаты такого анализа для принятия верных управленческих решений и изыскания путей развития организации. В свою очередь, внешние пользователи посредством анализа финансового состояния оценивают потенциальные выгоды от сотрудничества с компанией, степень её надежности и стабильности. Однако, качество проводимого анализа финансового состояния во многом зависит от выбранной методики и квалификации специалиста, осуществляющего анализ.

В настоящий момент отечественная экономическая литература содержит множество авторских подходов к анализу финансового состояния. Обилие подходов открывает широкие возможности для модернизации анализа под конкретные нужды. В ходе написания выпускной квалификационной работы был проведен обзор двух основных подходов от ведущих российских специалистов – профессоров В.В. Ковалева и А. Д. Шеремета. Так, подход А.Д. Шеремета выделяется комплексностью и обилием финансовых коэффициентов, а основной акцент в анализе делается на размещении средств предприятия и источниках их формирования. В свою очередь, В.В. Ковалев делает основной упор на выявление рисков банкротства предприятия и

разделяет весь анализ на два основных блока – экспресс-анализ и детализированный анализ.

В ходе написания данной работы была достигнута поставленная цель, а именно – проведено исследование теории и практики форм бухгалтерской отчетности и анализа финансового состояния организации, определены проблемы и выработаны пути их решения.

Достижение поставленной цели было осуществлено путем решения ряда задач:

- рассмотрено понятие и содержание бухгалтерской отчетности в качестве источника информации для анализа финансового состояния;
- определена сущность оценки финансового состояния организации и её роль в современной экономике;
- осуществлен обзор основных подходов к анализу финансового состояния и систем показателей, применяемых в ходе анализа;
- проведен комплексный анализ финансового состояния ООО «ПромПласт» на основании бухгалтерской отчетности;
- по итогам анализа выявлены проблемы места в финансовом состоянии общества, разработан план мероприятий по их устранению и составлен прогноз, учитывающий предполагаемые изменения после внедрение плана мероприятий в систему.

Компания ООО «ПромПласт» формирует только две основные формы бухгалтерской отчетности – бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, – которые и послужили основными источниками информации для проведения анализа финансового состояния.

По итогам анализа были выявлены проблемные места финансового состояния ООО «ПромПласт», а именно:

- неудовлетворительная платежеспособность;
- слабая финансовая устойчивость;
- низкая рентабельность осуществляемой деятельности;
- крайне высокая доля кредиторской задолженности в структуре

пассивов.

Другими словами, компания ООО «ПромПласт» имеет серьезные проблемы с долгосрочным функционированием, что в итоге может привести к банкротству предприятия. Стоит отметить, что при осуществлении анализа финансового состояния учитывались и индивидуальные особенности изучаемого объекта.

Для устранения озвученных проблем был разработан план мероприятий по их устранению, который включает в себя работу по взысканию дебиторской задолженности, оптимизацию расходов предприятия, выработку оптимального соотношения собственных и заемных средств и изыскание резервов для развития предприятия.

На заключительном этапе работы был составлен прогноз, учитывающий эффект от внедрения предложенных мероприятий. Сразу стоит отметить, что предложенные мероприятия носят долгосрочный характер и не оказывают «шоковый» эффект на финансовое состояние предприятия. И именно по этой причине прогнозные значения финансовых коэффициентов имеют лишь незначительные изменения в положительную сторону. Другими словами, предложенные мероприятия предполагают постепенную и последовательную работу по оздоровлению финансового состояния компании ООО «ПромПласт».

Список используемой литературы

1. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности). М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 320 с.
2. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (для бакалавров). М.: КноРус, 2016. 432 с.
3. Аврашков Л.Я., Графова Г.Ф. К вопросу о формировании нормативной базы для оценки финансово – экономического состояния предприятия. Аудитор. 2019. № 11. С. 102-104.
4. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / под ред. Ю. Н. Егоров. М.: ИНФРА-М, 2016. 179 с.
5. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. – 3-е изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2019. 288 с.
6. Базюк Н.Ю., Кремсал Г.А. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе оценки его финансового состояния // Российское предпринимательство. 2018. № 19. С. 140-146.
7. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 222 с.
8. Большаков С.В. Эффективность финансовой деятельности предприятия. // Финансы и кредит. 2020. № 4. С. 28-31.
9. Бука Л.Ф., Трофимова Л. Управленческий анализ и комплексная оценка экономической эффективности // Аудитор, 2016. №3. С. 17-19.
10. Волкова О.Н., Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности. М.: Проспект, 2017. 424 с.
11. Гаврикова М. ЗАО «Ломовское» – предприятие 21 века // Экономика сельского хозяйства России. 2019. №11. С. 115.
12. Герчикова И. Анализ основных показателей хозяйственной деятельности фирм // Маркетинг, 2018. №7. С. 34-37.
13. Глазунов В. М. Анализ финансового состояния предприятия //

Финансы. 2016. №4. С. 12-14.

14. Головин С. Д. Оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 2016. 285 с.

15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (статьи 454–1109) (с изменениями на 8 июля 2021 года) // Собрание законодательства Российской Федерации N 5, 29.01.96, ст.410.

16. Графов А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятий // Финансы. 2019. № 7. С. 64-65.

17. Графов А.В., Юсупов А.В., Шахватова С.А., Михалев Д.Ю. К вопросу оценки финансового состояния предприятия // Аудитор. 2018. №11. С. 47-50.

18. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2016. 112 с.

19. Егорова В.В., Сабанова Ю.С. Финансовые методы управления рентабельностью и ликвидностью организации // Аллея науки. 2017. Т. 4. № 10. С. 524-529.

20. Ершова С.А. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия. СПбГАСУ.: СПб., 2017. 160 с.

21. Ефимова О.М. Анализ финансовой устойчивости предприятия // Бух. Учет. 2016. №1. С. 25-27.

22. Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия. учеб-ник И.Н. Иванов. М.: ИНФРА-М, 2016. 352 с.

23. Ковалев В.В. Финансовый анализ: учебник.4-е изд., перераб. М.: ФиС, 2016. 479 с.

24. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.: «Перспектива», 2019. 339 с.

25. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации от 26 января 2009 г. N 4 ст. 445.

26. Крылов С.И. Комплексная оценка и целевое прогнозирование финансового состояния торговой организации // Финансы и кредит. 2020. №26. С. 59-64.
27. Крылов Э.И., Власова В.М., Журавкова И.В. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции: учеб.пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. 701 с.
28. Любушин М.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. 418 с.
29. Любушин Н.П., Ендовицкий Н.А., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. М.: КноРус, 2016. 300 с.
30. Маркарьян Э.А., Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П. Управленческий анализ в отраслях. Учебное пособие. М.:КноРус, 2016. 304 с.
31. Парушина Н.В. Теория и практика оценки эффективности деятельности организаций в системе комплексного экономического анализа. // Экономический анализ: теория и практика. 2018. № 19. С. 52-56.
32. Петухов Р.М. Методика оценки уровня экономической эффективности производства на предприятиях отрасли. М.: ЛГУ, 2019. 73 с.
33. Пономарева Е.Н. Основные особенности анализа финансового состояния предприятий, занятых в отрасли сельского хозяйства // Глобальная трансформация России в эпоху цифровизации: проблемы, особенности, тенденции. 2019. С. 233-235.
34. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия. Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2016. 360 с.
35. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие для ВУЗов. Минск.:ИП «Эко-перспектива», 2016. 498 с.
36. Савчук В.П. Финансовый анализ деятельности организации (международные подходы) // Аудит и финансовый анализ, № 3. 2017. С.5-8.
37. Смольский А. Расчет и оценка показателей финансового состояния организации // Финансовый директор. 2020. № 3. С. 30-34.
38. Сперанский А.А., Пахомчик Е.А. Экономический анализ. Краткий

курс. М.: Окей-книга, 2018. 192 с.

39. Стрежова В.И. Экономический анализ учебник. М.: Инфра-М, 2018. 246 с.

40. Толпегина О.А., Толпегина Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Юрайт, 2019. 423 с.

41. Фащевский В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия // Бухгалтерский учет. 2020. № 11. С. 27-28.

42. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства Российской Федерации от 16 февраля 1998 г. N 7 ст. 785.

43. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебник. М.: ИНФРА, 2019. 413 с.

44. Шадрина Г.В., Алексеенко В.Б. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. МГУ, 2016. 240 с.

45. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. М.: «ИНФРА», 2019. 230 с.

46. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ финансового состояния: учебник для вузов. М.: Дашков и К, 2018. 314 с.

47. Banerjee Abhijit V., Duflo Esther. Good Economics for Hard Times. PublicAffairs, 2019.

48. Blank L.T., Tarquin A. Engineering Economy. 8th ed. — McGraw-Hill, 2017. — 653 p.

49. Douma S., Schreuder H. Economic Approaches to Organizations. 6th ed. — Pearson, 2017. — 400 p.

50. Sloman J., Jonas E. Essential Economics for Business. 6th edition. — Pearson, 2020. — 425 p.

51. Wardhaugh B. Competition, Effects and Predictability: Rule of Law and the Economic Approach to Competition. Bloomsbury Publishing / Hart, 2020. — 269 p.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>1</u> декабр. 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)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	681	192	486
	Итого по разделу III	701	212	506
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	69965	44223	46300
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов			
	Прочие обязательства	445		
	Итого по разделу V	70410	44223	46300
	БАЛАНС	71111	44435	46806

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убыт
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>20</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>19</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	489	(294)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах		за <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.		Коды	
		Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	0710002	
Организация <u>ООО "ПромПласт"</u>				22	02 2020
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	21123818	
Вид экономической деятельности	<u>Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств</u>		ИНН	6323094575	
			по ОКВЭД	29.31	
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	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>год</u> 20 <u>19</u> г. ³	За <u>год</u> 20 <u>18</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	129477	1256668
	Себестоимость продаж	(128554)	(131771)
	Валовая прибыль (убыток)	923	(6103)
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	923	(6103)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	127	
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	955	9224
	Прочие расходы	(2061)	(2813)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(56)	308
	Текущий налог на прибыль	(238)	(272)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	()	()
	Изменение отложенных налоговых обязательств	()	()
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее	()	(21)
	Чистая прибыль (убыток)	(294)	15

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>19</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>18</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	(294)	15
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение Г

Структура и динамика бухгалтерского баланса ООО «ПромПласт»

Таблица Г.1 – Структура и динамика бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	2018 год	2019 год	2020 год	2018 год, %	2019 год, %	2020 год, %	Отклонение 2019 к 2018гг.		Отклонение 2020 к 2019 гг.	
							Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Актив										
I. Внеоборотные активы										
Основные средства	9647	6623	4236	20,61	14,90	5,96	-3024	68,65	-2387	63,96
Итого по разделу I	9647	6623	4236	20,61	14,90	5,96	-3024	68,65	-2387	63,96
II. Оборотные активы										
Запасы	7060	3440	12429	15,08	7,74	17,48	-3620	48,73	8989	361,31
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1019	603	603	2,18	1,36	0,85	-416	59,18	0	100
Дебиторская задолженность	25727	23075	29049	54,97	51,93	40,85	-2652	89,69	5974	125,89
Финансовые вложения	1980	7030	7320	4,23	15,82	10,29	5050	355,05	290	104,13
Денежные средства и денежные эквиваленты	1007	2793	17273	2,15	6,29	24,29	1786	277,36	14480	618,44
Прочие оборотные активы	366	871	201	0,78	1,96	0,28	505	237,98	-670	23,08
Итого по разделу II	37159	37812	66875	79,39	85,10	94,04	653	101,76	29063	176,86
Баланс	46806	44435	71111	100	100	100	-2371	94,93	26676	160,03
Пассив										
III. Капитал и резервы										
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20	0,04	0,05	0,03	0	100	0	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	486	192	681	1,04	0,43	0,96	-294	39,51	489	354,69
Итого по разделу III	506	212	701	1,08	0,48	0,99	-294	41,90	489	330,66
V. Краткосрочные обязательства										
Кредиторская задолженность	46300	44223	69965	98,92	99,52	98,39	-2077	95,51	25742	158,21
Прочие обязательства	0	0	445	0	0	0,63	0	0	445	0
Итого по разделу V	46300	44223	70410	98,92	99,52	99,01	-2077	95,51	26187	159,22
Баланс	46806	44435	71111	100	100	100	-2371	94,93	26676	160,03