

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 финансовой устойчивости организации

Студент

А.И. Каткова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.И. Каткова

Тема работы: «Анализ финансовой устойчивости организации»

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.Б. Вокина.

Цель исследования – заключается в проведении анализа финансовой устойчивости организации для разработки мероприятий по ее повышению.

Объект исследования – ООО «Аверс».

Предмет исследования – данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Аверс» за период 2018–2020 гг.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработанные мероприятия могут применяться в ООО «Аверс» с целью повышения финансовой устойчивости в прогнозном периоде.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3–х разделов, заключения, списка литературы из 45 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 46 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 9.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации.....	6
1.1 Понятие и значение финансовой устойчивости организации	6
1.2 Методика и показатели оценки финансовой устойчивости организации .	10
2. Анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс»	15
2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Аверс».....	15
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс»	21
3. Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс».....	30
3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс» .	30
3.2 Оценка эффективности рекомендаций по повышению финансовой устойчивости.....	35
Заключение.....	38
Список используемой литературы	43
Приложение А Организационная структура предприятия ООО «Аверс»	47
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Аверс» за 2020 г.....	48

Введение

На сегодняшний момент управление денежными средствами в организации является одной из важнейших задач с точки зрения становления бизнеса. Современные обстоятельства управления предприятием предполагают, что у каждой организации есть такая значимая неувязка как нахождение равновесия между степенью финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Финансовая устойчивость или же экономическая стабильность – это важное условие всего финансового процесса на предприятии. В случае если фирма финансово устойчива и платежеспособна, то она содержит преимущество, сравнительно иных организаций аналогичной ветви, в выборе поставщиков, в способностях на получение кредита, подборе квалифицированного персонала, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовой устойчивости организации для разработки мероприятий по ее повышению. Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации;
- провести анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс»;
- разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс».

Объектом исследования выступает ООО «Аверс». Предметом исследования выступают данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за период 2018–2020 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первом разделе изучены теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации, а именно понятие и значение финансовой устойчивости организации, методика и показатели анализа финансовой устойчивости организации.

Во втором разделе проведен анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс», анализ технико–экономической характеристики организации за 2018–2020 гг.

В третьем разделе разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс», проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

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

Теоретической базой исследования послужили нормативно–правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области тематики бакалаврской работы.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в ООО «Аверс» с целью повышения финансовой устойчивости в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации

1.1 Понятие и значение финансовой устойчивости организации

Анализ финансовой устойчивости организации играет значимую роль в финансово–хозяйственной деятельности. Благодаря проведенному анализу организация способна оценить текущие возможности по погашению обязательств и по ведению бизнеса на долгосрочной перспективе.

На сегодняшний день существует множество определений понятия «финансовая устойчивость» организации. С точки зрения Л.Т. Гиляровской: «Финансовая устойчивость организации – это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания» [2, с. 139].

Ковалев В.В. говорит о том, что: «Финансовая устойчивость организации – это способность отвечать лишь по своим долгосрочным обязательствам. Он соотносит сущность финансовой устойчивости фирмы с оценкой возможности погашать собственные долгосрочные финансовые обязательства» [3, с. 91].

Савицкая Г.В. трактует: «Финансовая устойчивость организации – это способность субъекта хозяйствования существовать и развиваться, при этом сохраняя равновесие всех активов и пассивов при изменяющихся факторах внутренней и внешней среды, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочном периоде и при допустимом риске» [4, с. 206].

С.Г. Чеглакова считает, что: «Финансовая устойчивость организации – является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует

бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Данное объяснение финансовой устойчивости содержит связь с нарастанием прибыли при сбережении платежеспособности и со способностью возникновения требований для финансирования собственной деятельности организации собственными средствами» [5, с. 127].

Рассматривая понятие «финансовая устойчивость организации» авторов в области темы исследования можно сделать вывод, что финансовая устойчивость организации отражает степень зависимости организации от внешних источников финансирования и других факторов.

Благодаря проведению анализа финансовой устойчивости организация способна выявить значение таких важных показателей, как платежеспособность, кредитоспособность и ликвидность, а также определить общее положение финансового состояния.

При наличии прибыли, организация, имеет возможность снизить обязательства перед банками, а так же, вложить денежные средства в капитальные издержки.

Для поддержания финансовой устойчивости всегда требуется не только лишь наращение прибыли, но и увеличение ее значения сравнительно вложенных денежных средств.

«Основными источниками информации для оценки финансовой устойчивости являются данные бухгалтерского учёта. Анализ финансовой устойчивости является одной из неотъемлемых частей анализа финансового состояния организации» [6, с. 243]. Структура анализа финансового состояния организации наглядно представлена на рисунке 1.

Согласно рисунку 1 анализ финансовой устойчивости организации включает в себя проведение анализа финансовой устойчивости, а также таких показателей как ликвидность и платежеспособность организации.

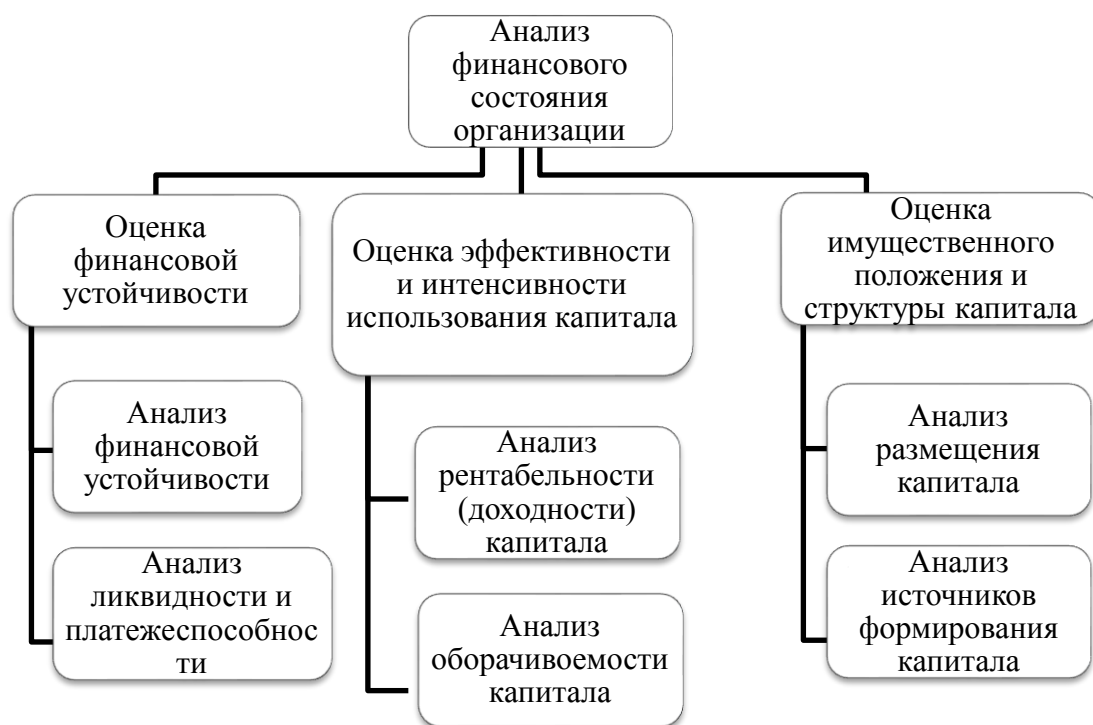


Рисунок 1 – Структура анализа финансового состояния организации

«Платежеспособность – это способность организации выполнять свои финансовые обязательства, которые вытекают из коммерческих, кредитных и иных операций платежеспособного характера, то есть платежеспособность организации – способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков оборудования, сырья и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет» [8, с. 142].

«Платежеспособность определяется на основе показателей ликвидности, характеризующей способность актива быстро превратиться в наличные денежные средства.

Ликвидность фирмы считается возможностью в кратчайший срок уменьшать свои обязательства. Она трактуется соотношением суммы долга и ликвидных ресурсов, позволяющих погашать обязательства (депозиты, ценные бумаги, денежные средства, оборотные средства и другие обязательства организации)» [8, с. 108].

Каждая организация имеет возможность автономно улучшать и поддерживать ликвидность на конкретном уровне при помощи оценки ликвидности и предсказывать значения показателей на будущий период, что в дальнейшем может поспособствовать в организации денежной политики в сфере формирования внутреннего и внешнего капитала.

«Неудовлетворительная финансовая устойчивость организации может повлечь к неплатежеспособности и к нехватке средств для улучшения производства, а излишняя имеет возможность препятствовать развитию, отягощая затраты бесполезными запасами и резервами» [8, с. 116].

Наиважнейшее положение для поддержания финансовой устойчивости состоит в увеличении размера реализации продукции.

Наращение реализованной продукции является возможностью устранения текущих расходов и содействует формированию требуемого дохода, а в будущем увеличение прибыли развивает финансовое положение организации и увеличивает возможность расширения бизнеса.

Следовательно, в результате рассмотрения понятия и значения финансовой устойчивости организации можно прийти к выводу, что анализ финансовой устойчивости является важным моментом, определяющим эффективное функционирование организации. Благодаря проведенному анализу организация способна выявить текущее положение и разработать мероприятия по совершенствованию деятельности на прогнозный период.

1.2 Методика и показатели оценки финансовой устойчивости организации

Для определения уровня финансовой устойчивости организация использует коэффициентный метод расчета показателей. К основным показателям относятся:

- показатели ликвидности и платежеспособности баланса;
- показатели текущей, быстрой и абсолютной ликвидности;
- показатели автономии, финансовой устойчивости, соотношения собственных и заемных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности запасов и затрат собственными источниками финансирования.

Анализ ликвидности и платежеспособности баланса определяется по группам активов и пассивов и отражает способность организации покрывать текущие обязательства за счет активов [19, с. 58].

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

- активы с максимальной ликвидностью в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (A1);
- активы с высокой ликвидностью в виде дебиторской задолженности организации сроком менее 12 месяцев (A2);
- активы с медленной скоростью реализации в виде дебиторской задолженностью со сроком более 12 месяцев, материально–производственных запасов, налога на добавленную стоимость и незавершенного производства (A3);
- активы труднореализуемые в виде внеоборотных средств организации (A4).

Пассивы отражают срочность погашения обязательств организации и классифицируются на пассивы:

- пассивы с высокой срочностью погашения в виде кредиторской задолженности организации (П1);
- пассивы с умеренной скоростью погашения в виде кредитов и краткосрочных обязательств организации (П2);
- пассивы с низкой скоростью погашения в виде долгосрочных обязательств организации (П3);
- постоянные пассивы компании в виде собственного капитала организации (П4).

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

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$A4 \leq П4$ » [19, с. 62]. Формулы расчета относительных показателей ликвидности и платежеспособности организации представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Формулы расчета относительных показателей ликвидности и платежеспособности организации

Наименование показателя	Формула расчета	Значение показателя
Коэффициент текущей ликвидности компании (Ктл)	$K_{тл} = \frac{(A1 + A2 + A3)}{(П1 + П2)}$	Отражает степень покрытия срочных и среднесрочных обязательств за счет активов организации
Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)	$K_{бл} = \frac{(A1 + A2)}{(П1 + П2)}$	Отражает степень покрытия обязательств за счет быстро реализуемых и высоколиквидных активов организации
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$K_{ал} = \frac{A1}{(П1 + П2)}$	Отражает степень покрытия обязательств за счет наиболее ликвидных активов организации

«Коэффициент абсолютной ликвидности исчисляется как отношение денежных средств и быстро реализуемых ценных бумаг к краткосрочной задолженности. Коэффициент показывает, какая часть текущей

задолженности формально может быть погашена на дату составления баланса.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) представляет собой отношение суммы всех оборотных средств (текущих активов) к сумме краткосрочных обязательств.

Он позволяет установить, в какой кратности оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. Чем больше величина оборотных активов по отношению к текущим пассивам, тем больше уверенность, что существующие обязательства будут погашены за счет имеющихся активов.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличных средств, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги

Рекомендуемое значение данного показателя – 0,8» [16, с. 204]. Основные коэффициенты оценки финансовой устойчивости организации отражены в таблице 2.

«Таблица 2 – Основные коэффициенты анализа финансовой устойчивости

Показатель	Метод расчета	Рекомендуемые значения	Экономическое значение
Коэффициент автономии	$Ka = \frac{СК}{А},$ где СК – собственный капитал; А – активы.	0,5 – 0,7	Демонстрирует долю собственных средств в структуре активов

Продолжение таблицы 2

Показатель	Метод расчета	Рекомендуемые значения	Экономическое значение
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\phi} = \frac{СК+ДО}{А},$ где СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; А – активы.	0,8–0,9	Показывает долю собственных средств в сумме источников финансирования
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{з/с} = \frac{ЗК}{СК},$ где ЗК – заемный капитал; СК – собственный капитал.	Меньше 0,7	Показывает сколько единиц заемных средств приходится на единицу собственных средств
Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами	$K_{сос} = \frac{СК-ВА}{ОА},$ где СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы; ОА – оборотные активы.	Больше 0,1	Определяет долю оборотных активов, финансируемых за счет собственных средств
Коэффициент обеспеченности и запасов и затрат собственными источниками	$K_{оз} = \frac{СК-ВА}{З},$ где СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы; З – запасы.	0,6 – 0,8	Отражает долю запасов и затрат, которые покупаются с помощью собственных источников

Показатели финансовой устойчивости, или благоприятной структуры капитала, отражают соотношение собственных и заемных средств в источниках финансирования компании, то есть характеризуют степень финансовой независимости компании от кредиторов.

Благодаря анализу коэффициентов, можно обнаружить слабые стороны в финансовой деятельности и разработать мероприятия по их устранению. Но недостатком этого анализа считается то, что это относительные характеристики, которые не отображают в финансовом выражении свойства деятельности предприятия» [20, с. 194].

Следовательно, в первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации. Анализ финансовой устойчивости организации проводится с помощью расчета коэффициентов.

В результате рассмотрения понятия и значения финансовой устойчивости организации можно прийти к выводу, что анализ финансовой устойчивости является важным моментом, определяющим эффективное функционирование организации. Благодаря проведенному анализу организация способна выявить текущее положение и разработать мероприятия по совершенствованию деятельности на прогнозный период.

На основании полученных данных организация способна определить слабые стороны деятельности и разработать мероприятия по ее улучшению в прогнозном периоде.

2. Анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс»

2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Аверс»

Общество с ограниченной ответственностью "Аверс" (ИНН 6345027565, ОГРН 1156313075401) зарегистрировано 18.11.2015 в регионе Самарская Область по адресу: 445359, город Жигулевск, улица Радиозаводская, дом 1, офис 16.

Видами деятельности предприятия являются:

- оптовая и розничная продажа автомобильными деталями, узлами и принадлежностями; производство электрооборудования для двигателей и транспортных средств;
- производство запасных частей к транспортным средствам; оптовая и розничная торговля промышленными товарами;
- оказание транспортных услуг;
- оказание инжиниринговых услуг;
- оказание консультационных услуг;
- оказание консалтинговых услуг.

Количество совладельцев (по данным ЕГРЮЛ): 1, директор – Головин Юрий Аркадьевич. Размер уставного капитала 10 000₽ . На 01.01.2021 в ООО "Аверс" числится 24 сотрудника.

Организационная структура предприятия представлена в приложении А.

Таким образом, на предприятии реализуется линейная структура управления, когда все распоряжения передаются сверху вниз.

Анализ технико–экономических показателей ООО «Аверс» за 2018–2020гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ технико–экономических показателей ООО «Аверс», т.р.

Показатель	2018г.	2019г.	2020г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
				5 = 3 – 2	6 = 4 – 3	7 = (5/2)*100	8 = (6/3)*100
1	2	3	4	5 = 3 – 2	6 = 4 – 3	7 = (5/2)*100	8 = (6/3)*100
Основные средства	200	108	8	–92,00	–100,00	–46,00	–92,59
Запасы	4719	10010	12823	5291,00	2813,00	112,12	28,10
Дебиторская задолженность	2611	1768	188	–843,00	–1580,00	–32,29	–89,37
Денежные средства и денежные эквиваленты	15	7	2	–8,00	–5,00	–53,33	–71,43
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1151	61	–1769	–1090,00	–1830,00	–94,70	–3000,00
Кредиторская задолженность	6373	11823	14780	5450,00	2957,00	85,52	25,01

Основные средства ежегодно снижаются. В 2019 г. значение показателя уменьшилось на 92 т.р., а в 2020 г. показатель уменьшился ещё на 92,59% по сравнению с 2019 г., динамика на рисунке 2.

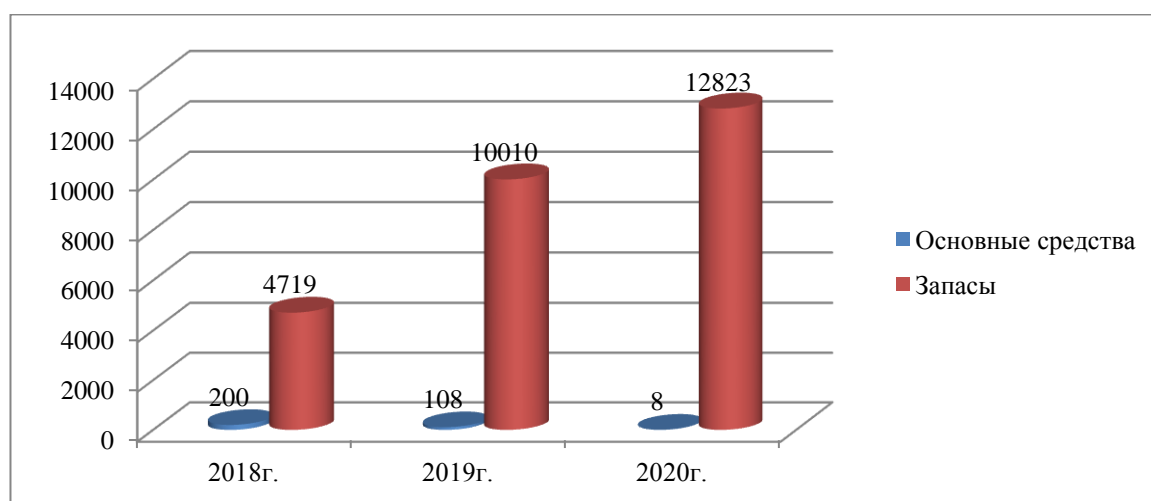


Рисунок 2 – Динамика основных средств и запасов ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., т.р.

Запасы предприятия имеют ежегодную тенденцию роста. В 2019 г. сравнительно 2018 г. запасы предприятия увеличились на 5291 т.р., что в относительном отклонении означает на 112,12%. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. запасы предприятия выросли на 28,10%, что в денежном эквиваленте означает на 2813 т.р.

Дебиторская задолженность предприятия ежегодно снижается. В 2019 г. показатель снизился на 843 т.р., а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. показатель уменьшился на 89,37%.

Денежные средства и денежные эквиваленты предприятия с каждым годом уменьшаются. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. показатель уменьшился на 53,33%. В 2020 г. значение показателя уменьшилось на 5 т.р., сравнительно 2019 г., динамика на рисунке 3.

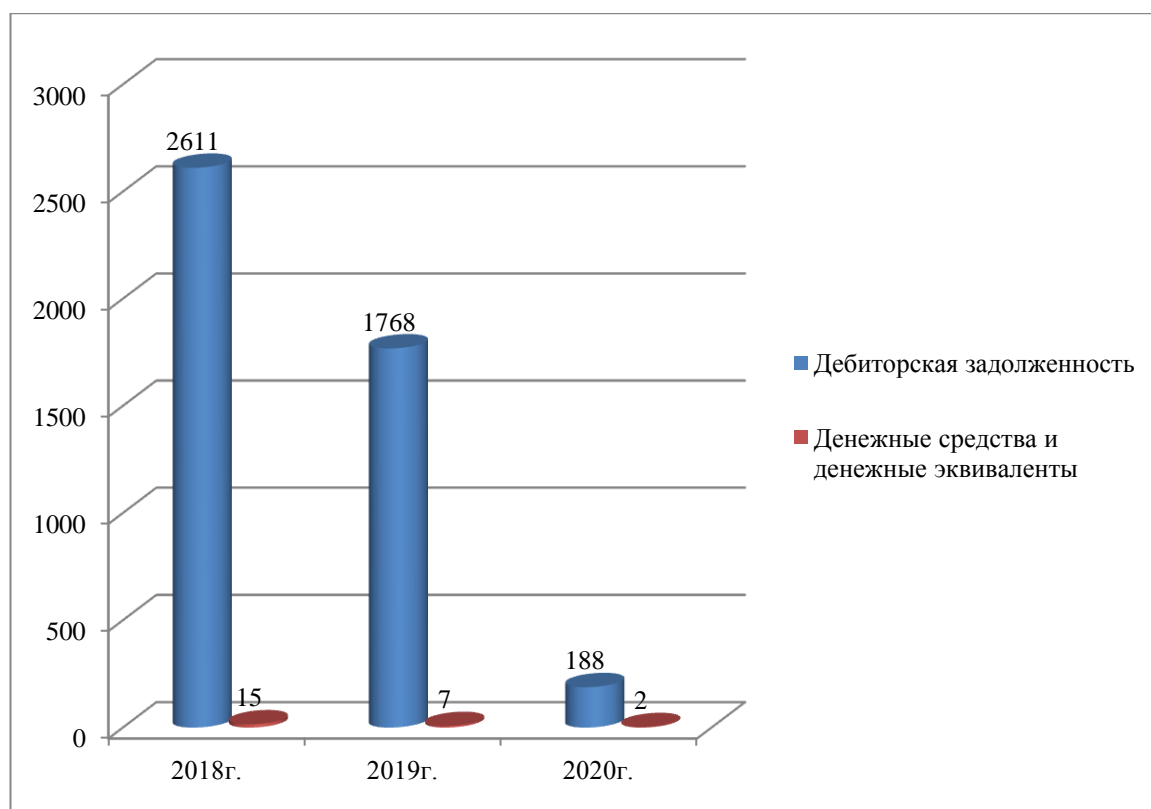


Рисунок 3 – Динамика дебиторской задолженности, денежных средств и денежных эквивалентов ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., т.р.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) так же имеет ежегодную тенденцию снижения. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. показатель уменьшился на 94,70%. В 2020 г. сравнительно 2019 г., значение показателя уменьшилось на 1830 т.р.

Кредиторская задолженность ежегодно увеличивается. В 2019 г. на 85,52%, а в 2020 г. на 25,01%. Баланс предприятия имеет тенденцию роста. В 2020 г. показатель увеличился на 1127 т.р. В 2019 г. значение показателя увеличилось на 57,66%, сравнительно 2018 г., динамика на рисунке 4.

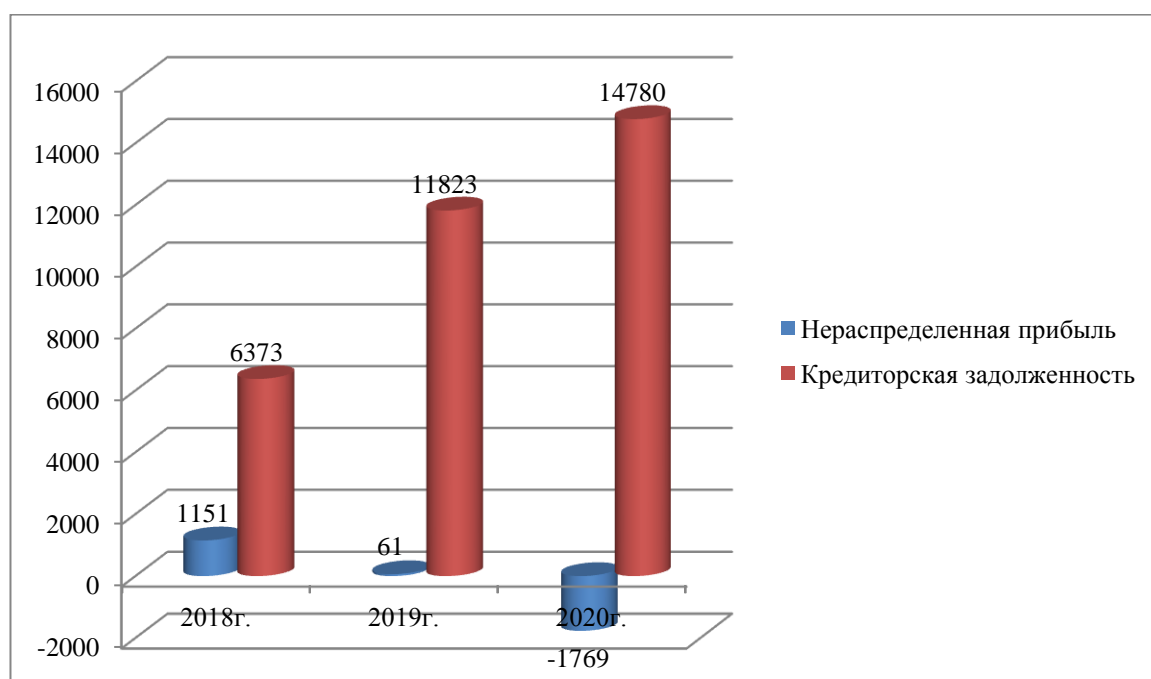


Рисунок 4 – Динамика нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и кредиторской задолженности ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., т.р.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что ежегодный рост заметен лишь по таким показателям, как запасы и кредиторская задолженность. Основные средства, дебиторская задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты, нераспределенная прибыль каждый год уменьшаются.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии производится в соответствии с учетной политикой предприятия, которая предусматривает следующие положения:

1. «При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечивать соблюдение допущений и требований, предусмотренных ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н» [20, с. 201]

2. «Отражение фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами» [20, с. 201]..

3. «Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н» [20, с. 204].

4. «Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением счета 10 «Материалы»» [20, с. 201].

5. Приобретенные МПЗ оцениваются по цене приобретения (цене поставщика). Иные затраты, связанные с приобретением МПЗ, включаются в состав расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления. Расходы на приобретение МПЗ для управленческих нужд признаются в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их приобретения (осуществления).

6. При отпуске материально–производственных запасов в производство и ином выбытии, производится их оценка по средней себестоимости запасов (метод по средней стоимости).

7. «Учет основных средств ведется на счете 01 «Основные средства». Учет ОС в организации в бухгалтерском учете осуществляется согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [20, с. 201].

8. Приобретенные объекты основных средств оцениваются по цене приобретения и увеличиваются на затраты на монтаж в случае, если такие затраты имеются в наличии и не включены в цену поставщика.

9. «При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется линейный способ» [20, с. 196].

10. «Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов» [20, с. 138]..

11. Установлено деление на следующие группы однородных объектов основных средств:

- сооружения;
- рабочие и силовые машины и оборудование;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь.

12. Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

13. «Нематериальные активы учитываются на счете 04 «Нематериальные активы» [20, с. 151]..

14. «Срок полезного использования нематериальных активов определяется, исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом» [20, с. 161]..

15. «Амортизация нематериальных активов производится линейным способом» [20, с. 165].

Следовательно, учетная политика предприятия – это документ, который устанавливает правила ведения бухгалтерского учета. Он влияет на порядок в делах организации и на финансовое благополучие.

В результате проведенного анализа выявлено ухудшение финансового состояния, о чем свидетельствует рост кредиторской задолженности и наличие непокрытого убытка в 2020 г.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс»

«Для определения финансового состояния предприятия необходимо провести анализ финансовой устойчивости предприятия. Используя расчеты и оценки финансовых показателей, обычно находятся уязвимости компании, для исключения которых затем создаются рекомендации по улучшению финансового состояния. Информационной базой для расчетов является годовой бухгалтерский баланс за последние 3 года (приложение Б–Г)» [4, с. 67]. Анализ финансовой устойчивости представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия ООО «Аверс», %

Аналитические коэффициенты	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Нормативное значение показателя
Коэффициент автономии	0,1539	0,0060	-0,1351	0,5 – 0,7
Коэффициент финансовой устойчивости	0,1552	0,0060	-0,1351	0,8–0,9
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	5,4978	166,5211	-8,4025	0,5–0,7

Продолжение таблицы 4

Аналитические коэффициенты	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Нормативное значение показателя
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1309	-0,0031	-0,1358	Более 0,1
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	0,2036	-0,0037	-0,1378	0,6 – 0,8

На основании полученных данных анализа, можно сказать, что коэффициент автономии имеет отрицательную динамику за весь исследуемый период. Это свидетельствует о том, что предприятие ООО «Аверс» ежегодно имеет высокую степень зависимости от заемных источников финансирования.

Коэффициент автономии за 2018 г. свидетельствует о том, что активы предприятия на 15,39% состоят из собственных средств. Это показывает низкую степень независимости предприятия от внешних кредитов и займов, так как полученный показатель не входит в нормативное значение, которое должно быть более 0,5.

Исходя из полученного коэффициент автономии за 2019 г., можно сказать, что активы предприятия на 0,6% состоят из собственных средств. Показатель в 2019 г. уменьшился на 14,79 %, сравнительно 2018 г. из-за увеличения оборотных активов.

В 2020 г. полученный коэффициент автономии имеет отрицательное значение, потому что имеется непокрытый убыток от деятельности предприятия.

Данное значение свидетельствует о скором банкротстве предприятия и действия по возобновлению финансовой устойчивости необходимо применять немедленно, динамика на рисунке 5.

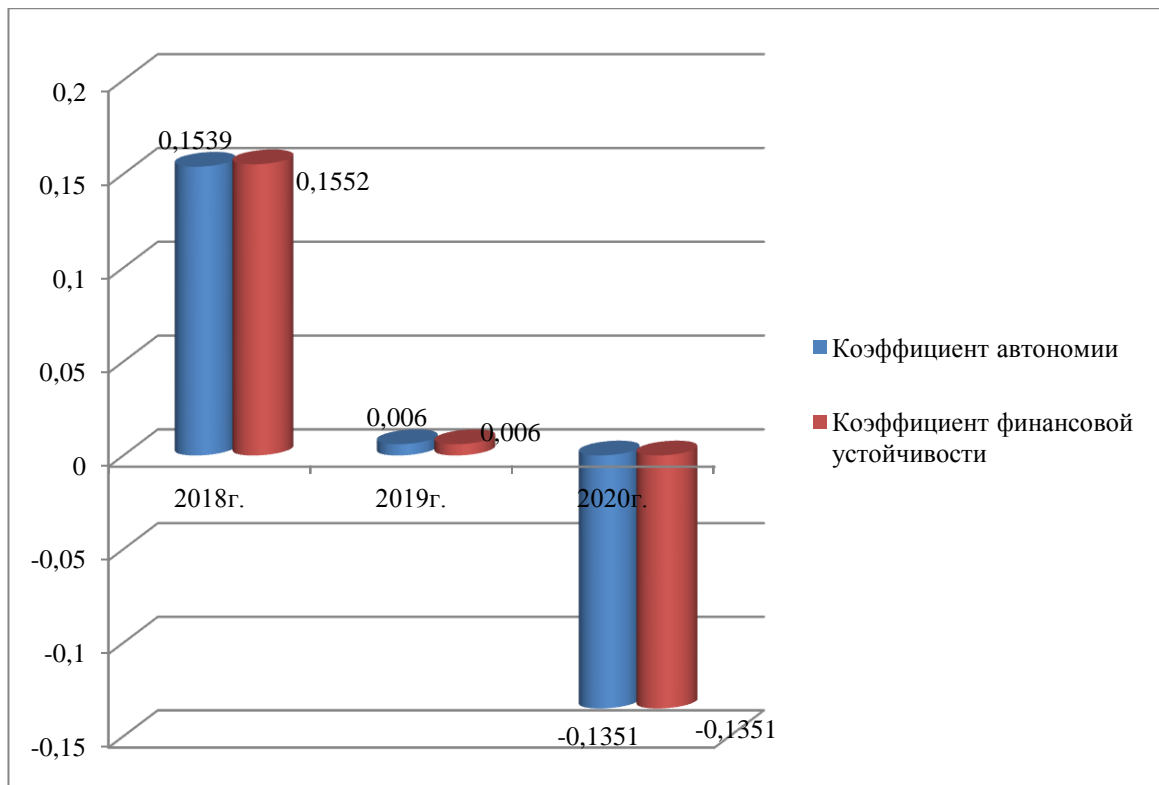


Рисунок 5 – Динамика коэффициентов автономии и финансовой устойчивости ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., %

Коэффициент финансовой устойчивости ежегодно уменьшается, что свидетельствует о том, что собственный капитал и долгосрочные обязательства в общей сумме активов имеют наименьшее значение.

В 2018 г. показатель имеет значение 0,1552.

Данная величина не входит в нормативное значение показателя.

В 2019 г. произошло уменьшение коэффициента на 14,92%, а в 2020 г. показатель стал отрицательным, что говорит об особо кризисной ситуации на предприятии.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств за весь исследуемый период имеет скачкообразную динамику и не входит в нормативное значение, динамика на рисунке 6.

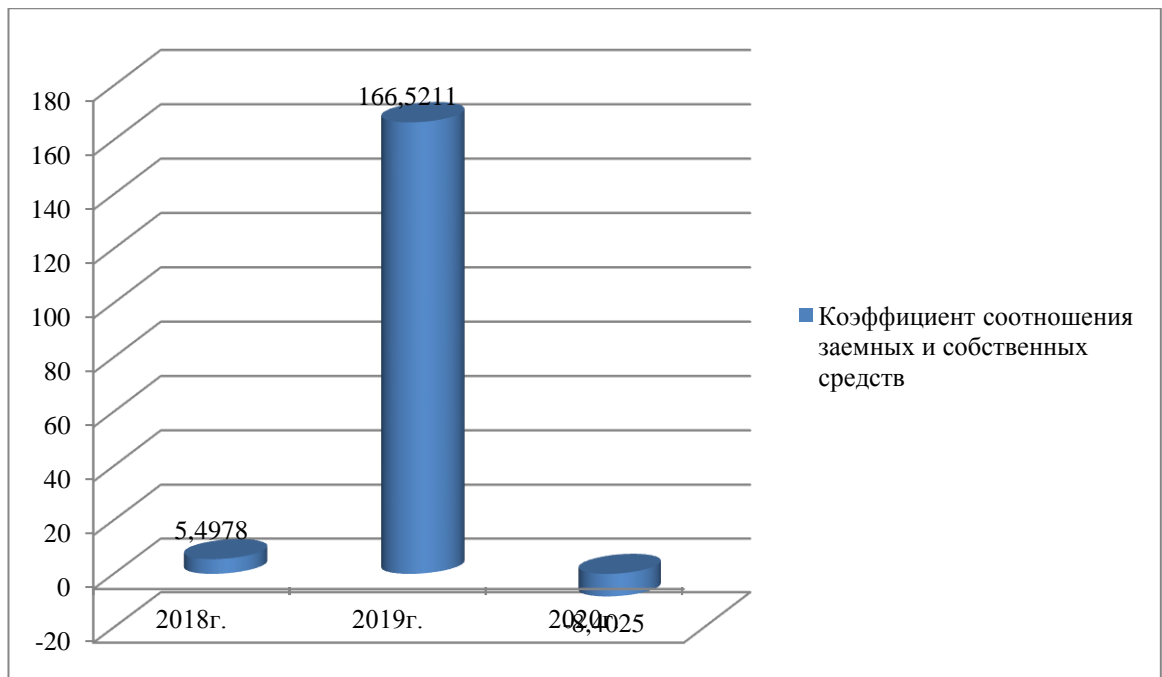


Рисунок 6 – Динамика коэффициента соотношения заемных и собственных средств ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., %

В 2018 г. показатель свидетельствует о том, что 549,78% заемных средств приходится на единицу собственного капитала.

В 2019 г. краткосрочные обязательства увеличились, а капитал предприятия уменьшился, поэтому значение показателя сильно возросло на 161,0233. В 2020 г. показатель отрицательный, поскольку предприятие имеет непокрытый убыток.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2018 г. входит в нормативное значение.

А это значит, что 13,09% оборотных активов компании финансируются за счет собственных средств предприятия.

В 2019 г. и в 2020 г. показатель имеет отрицательное значение, потому как собственный капитал предприятия значительно уменьшился, динамика на рисунке 7.

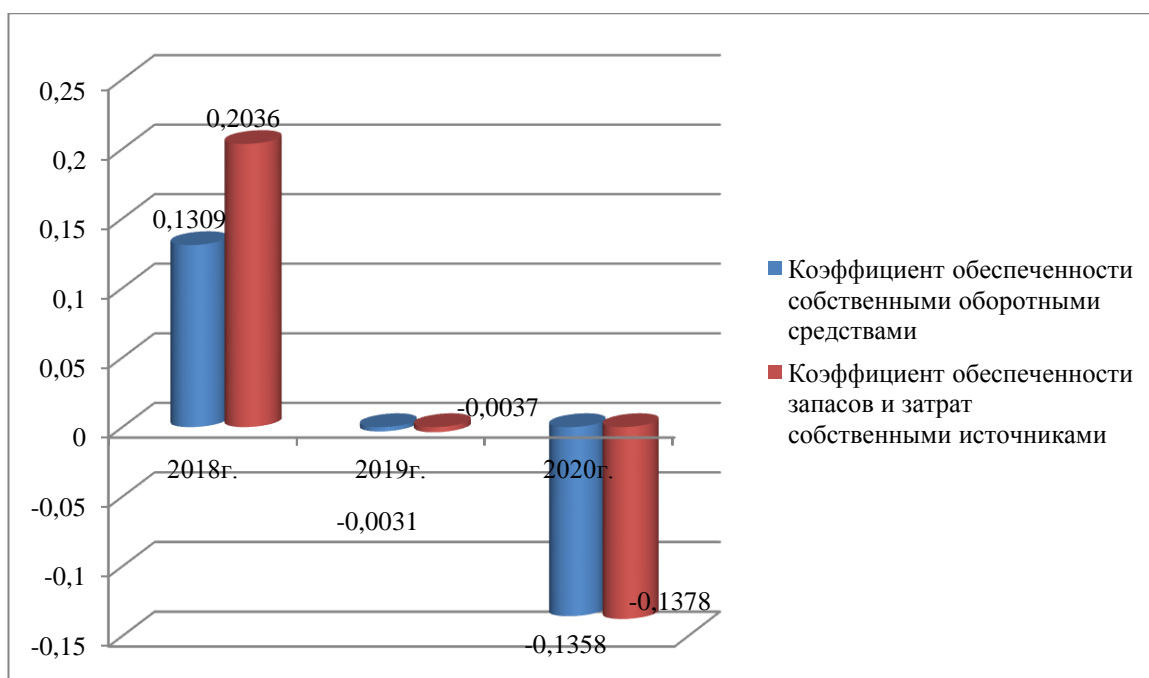


Рисунок 7 – Динамика коэффициентов обеспеченности собственными оборотными средствами и обеспеченности запасов и затрат собственными источниками финансирования ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., %

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками в 2018 г. свидетельствует о том, что 20,36% запасов предприятия формируются с помощью собственного капитала. В 2019 г. и 2020 г. показатель имеет отрицательное значение, поскольку внеоборотные активы предприятия ежегодно увеличивались.

Следовательно, анализ коэффициентов показал, что финансовое положение предприятия ежегодно ухудшается. В 2020 г. все аналитические показатели имеют отрицательные значения, что свидетельствуют о неустойчивом и кризисном финансовом положении предприятия.

Для анализа платежеспособности баланса необходимо сгруппировать активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их оплаты. Группировка позволит произвести анализ и оценку уровня ликвидности предприятия с помощью соотношения активов с обязательствами по пассиву.

Анализ ликвидности ООО «Аверс» за период с 2018 г. по 2020 г. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ ликвидности и платежеспособности баланса ООО «Аверс», т.р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
A1	15	7	2	-13
A2	2611	1768	188	-2423
A3	4719	10010	12823	8104
A4	200	108	8	-192
П1	6373	11823	14780	8407
П2	0	0	0	0
П3	10	0	0	-10
П4	1161	71	-1759	-2920

По полученным данным анализа ликвидности баланса, можно сказать что, в 2018 г. значения структуры активов и пассивов предприятия частично входят в нормативные значения.

Нормативное условие $A1 \geq П1$ не соблюдено, так как размер кредиторской задолженности в 2018 г. превышает денежные средства и денежные эквиваленты предприятия.

В 2018 г. соблюдаются значения нормативного показателя $A2 \geq П2$, поскольку краткосрочные заемные средства и оценочные обязательства предприятия отсутствуют.

Значение $A3 \geq П3$ в 2018 г. так же соответствует нормативному показателю, так как запасы предприятия значительно больше долгосрочных обязательств.

Группировка пассивов П4 в 2018 г. больше группировки активов А4, что соответствует нормативному значению. Данное условие соблюдается, так как капитал предприятия превалирует над внеоборотным активами.

В 2019 г. показатели значительно не меняются. Условие $A1 \geq П1$ не соблюдается, потому как кредиторская задолженность растет по сравнению с 2018 г., а денежные средства предприятия уменьшаются.

Группировка активов A_2 больше группировки пассивов $П_2$, поскольку краткосрочные заемные средства и оценочные обязательства предприятия так же отсутствуют, но имеется дебиторская задолженность.

Условие $A_3 \geq П_3$ так же, как и в 2018 г. соблюдается, потому что на предприятии имеются запасы, а долгосрочные обязательства отсутствуют. Условие $A_4 \leq П_4$ не соблюдается, так как внеоборотные активы превышают долгосрочные обязательства.

В 2020 году по сравнению с 2019 г. относительно нормативных условий никаких изменений не произошло. Стоит отметить, что показатель $П_4$ достиг отрицательного значения, так как у предприятия появился непокрытый убыток.

Условие $A_1 + A_2 \geq П_1 + П_2$ за весь исследуемый период не соблюдается, так как группировки пассивов регулярно превышает группировки активов предприятия.

Подводя итог по получившимся данным таблицы, можно сказать что, баланс предприятия не является ликвидным, так как не соблюдается основное условие $A_4 \leq П_4$.

«Однако, анализ ликвидности групп активов и пассивов баланса является примерным и не точным, более развернутым является анализ коэффициентов платежеспособности» [18, с. 108].

Коэффициенты платежеспособности в динамике за 3 года представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Коэффициенты платежеспособности ООО «Аверс», %

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	1,1524	0,9968	0,8804	1,5 — 2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,4121	0,1501	0,0129	> 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0020	0,0006	0,0002	> 0,3

По результатам проведенного анализа, можно сказать, что коэффициент текущей ликвидности ежегодно не входит в нормативное значение, а так же имеет отрицательную динамику, потому как каждый год значение показателя уменьшается.

Это связано с тем, что краткосрочные обязательства в 2019 г. и 2020 г. значительно увеличиваются по сравнению с оборотными активами предприятия, динамика на рисунке 8.

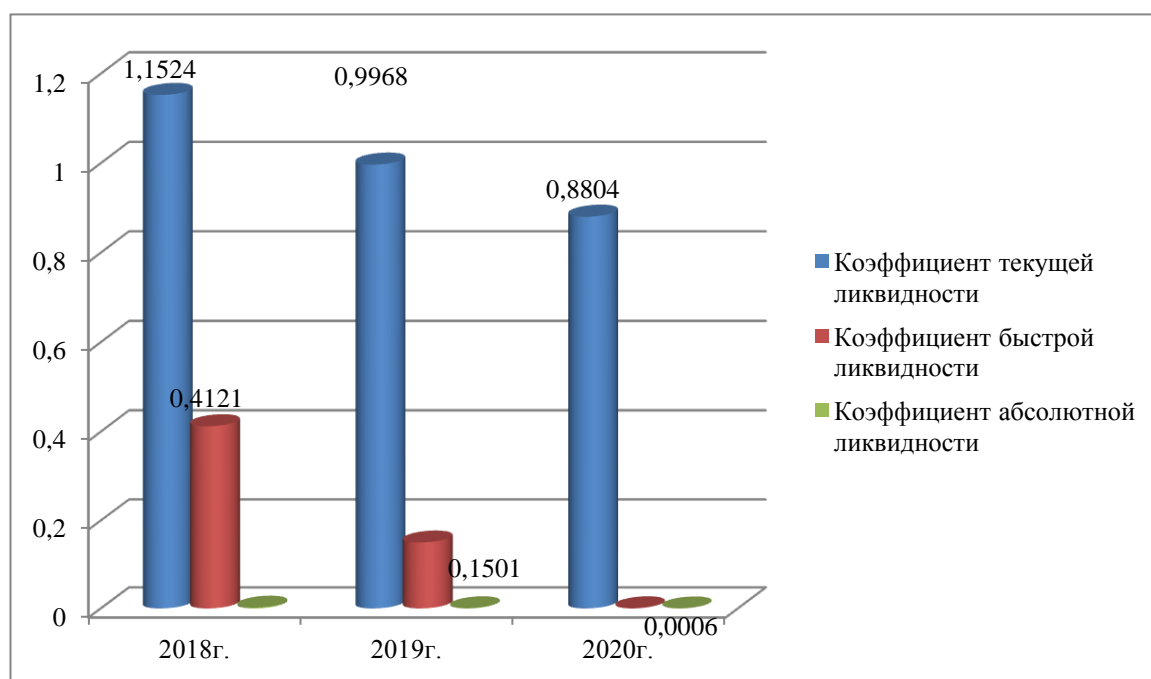


Рисунок 8 – Динамика показателей ликвидности ООО «Аверс» за 2018–2020 гг., %

Коэффициент быстрой ликвидности за весь исследуемый период не входит в нормативное значение, а значит, организация не может погашать свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Так же показатель имеет отрицательную динамику и ежегодно снижается, поскольку кредиторская задолженность предприятия увеличивается из года в год, а дебиторская задолженность и денежные средства организации уменьшаются.

Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о том, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Анализ данного коэффициента показывает ежегодный спад и не входит в норматив показателя, что свидетельствует о том, что у предприятия нет возможности погасить обязательства, если вдруг период платежа наступит в ближайшее время.

Таким образом, анализ технико–экономических показателей ООО «Аверс» показал, что на предприятии в составе бухгалтерского баланса основную долю занимают запасы и кредиторская задолженность, а так же предприятие имеет непокрытый убыток.

В 2020 г. все аналитические показатели имеют отрицательные значения, что свидетельствуют о неустойчивом и кризисном финансовом положении предприятия.

Исходя из анализа коэффициентов ликвидности предприятия ООО «Аверс», можно сказать, что предприятие является не ликвидным, а значит, у организации низкая платежеспособность и есть риск банкротства.

3. Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс»

3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс»

Анализ финансового состояния ООО «Аверс» показал, что организация находится в неустойчивом положении. Для устранения финансовых трудностей необходимо провести ряд мероприятий, которые стабилизируют финансовую устойчивость предприятия.

Одним из мероприятий для повышения ликвидности предприятия может послужить уменьшение доли краткосрочных обязательств за счет привлечения долгосрочных кредитов и займов. Однако, одного мероприятия для устранения трудностей недостаточно.

Альтернативным вариантом для улучшения состояния должна быть оптимизация производственных запасов. Необходимо улучшить учет, регулярно проводить мониторинг запасов и следить за отчетностью.

Мониторинг производственных запасов ООО «Аверс» на 31.12.2020 г. представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Мониторинг производственных запасов ООО «Аверс» на 31.12.2020 г.

Наименование показателя	Количество, шт.	Доля, %
Готовая продукция	945	80,98
Незавершенное производство	126	10,80
Сырье и материалы	96	8,22

На 31.12.2020 г. на предприятии большую часть занимает готовая продукция, что свидетельствует о низких продажах организации ООО «Аверс», рисунок 9.

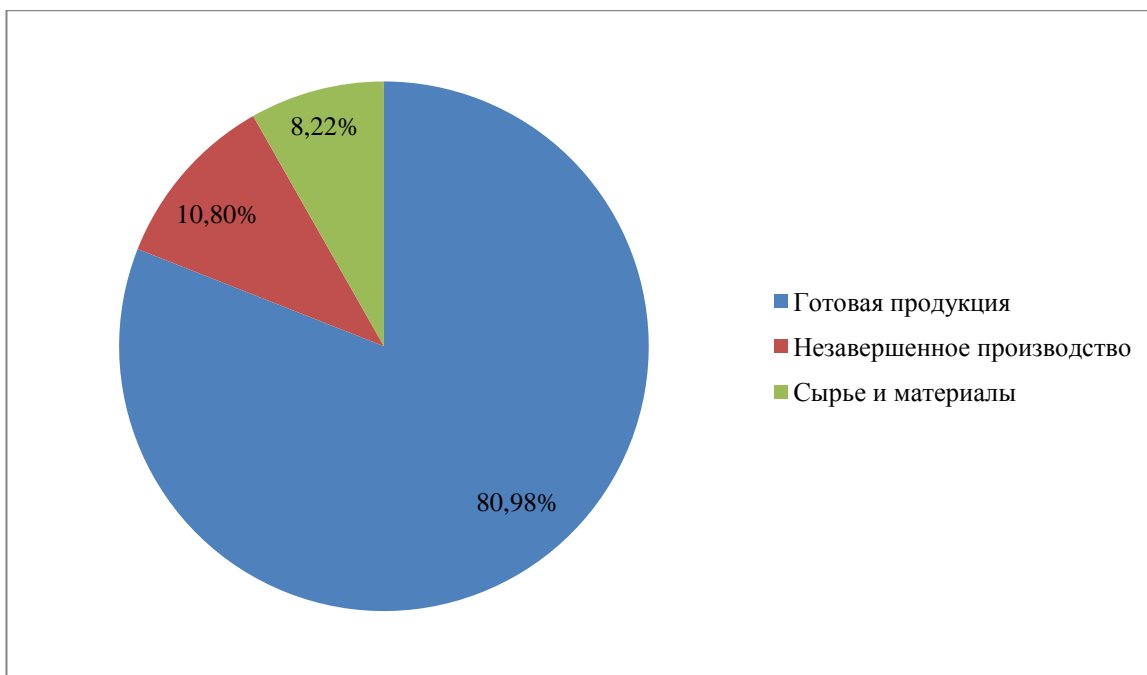


Рисунок 9 – Структура производственных запасов ООО «Аверс», %

Сократить избыток готовой продукции можно с помощью ряда мероприятий, которые позволят быстро реализовать большое количество товара и повысить прибыль предприятия. Неликвидные товарные запасы можно ликвидировать следующими способами:

1. Сниженные цены и акции на товары.
2. Мотивация персонала за продажу неликвидных запасов.
3. Замена товара у поставщика на альтернативный товар, который имеет более высокий спрос.
4. Реклама товара.

Вариант снижения цены товаров на 10%, что позволит занимать на рынке лидирующую позицию.

Прогнозируемый доход от деятельности представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Товарный ассортимент ООО «Аверс»

Товар	Количество, шт.	Средняя цена за единицу, руб.	Цена сниженная на 10% за единицу, руб.	Доход от реализации по скидке, руб.
Электрооборудование	57	5 000	4 500	256 500
Метизы	203	100	90	18 270
Кузов	40	160 000	144 000	5 760 000
Двигатель	56	50 000	45 000	2 520 000
Рулевое управление	43	15 000	13 500	580 500
Трансмиссия	10	21 430	19 287	192 870
Передняя подвеска	10	28 000	25 200	252 000
Выхлопная система	58	8 500	7 650	443 700
Задняя подвеска	45	14 000	12 600	567 000
Система питания	91	4 000	3 600	327 600
Система охлаждения	65	8 000	7 200	468 000
Тормозная система	48	9 850	8 865	425 520
Колеса	54	4 690	4 221	227 934
Стеклоочиститель	45	1 200	1 080	48 600
Стёкла	36	7 850	7 065	254 340
Аккумуляторы	50	4 200	3 780	189 000
Фары, лампы	34	2 200	1 980	67 320
Итого	945	344 020	309 618	12 599 154

Прогнозируемая прибыль от реализации товаров по скидке составит 12 599 154 руб. Для эффективного результата продаж необходимо вложить денежные средства в рекламу:

1. Разработка собственного сайта с каталогом.
2. Продвижение в социальных сетях.
3. Наружная реклама.

Для разработки собственного сайта с информацией о магазине, который будет содержать каталог и описание товаров, и для продвижения в

социальных сетях, необходимы услуги веб–студии. Для наружной рекламы так же необходимы консультации сторонней организации, расчет в таблице 9.

Таблица 9 – Расчет расходов на рекламу ООО «Аверс»

Наименование показателя	Стоимость, руб.
Консультация по наружной рекламе	8000
Наружная реклама в 3 местах	45000
Разработка сайта	50000
Продвижение в социальных сетях	20000
Итого	123000

Общая сумма расходов на рекламу составит 123 000 руб.

Разработанные мероприятия увеличат доход предприятия, что позволит в прогнозируемом периоде улучшить финансовую устойчивость организации. С учетом бесперебойного производственного процесса и затрат на рекламу в прогнозируемом периоде организация получит доход от продажи неликвидных запасов в размере 12476154 руб. С полученных денежных средств необходимо погасить обязательства организации. Расчет влияния на баланс разработанных мероприятий представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет влияния на баланс разработанных мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Асб. изм. т.р.
Запасы	12 823,00	-12476,154	346,846
Денежные средства и денежные эквиваленты	2,00	12476,154	12478,154
Нераспределенная прибыль	-1 769,00	12476,154	10707,154
Кредиторская задолженность	14 780,00	12476,154	2303,846

Измененный в результате ряда мероприятий бухгалтерский баланс приведен в таблице 11.

Таблица 11 – Бухгалтерский баланс ООО «Аверс» с учетом предложенных мероприятий

Наименование показателя	Код	Значение до мероприятий, тыс. руб.	Значение после мероприятий, тыс. руб.
Актив			
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	1110		
Результаты исследований и разработок	1120		
Нематериальные поисковые активы	1130		
Материальные поисковые активы	1140		
Основные средства	1150	8	8
Доходные вложения в материальные ценности	1160		
Финансовые вложения	1170		
Отложенные налоговые активы	1180		
Прочие внеоборотные активы	1190		
Итого по разделу 1	1100	8	8
2. Оборотные активы			
Запасы	1210	12823	346,846
НДС по приобретенным ценностям	1220		
Дебиторская задолженность	1230	188	188
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2	12478,154
Прочие оборотные активы	1260		
Итого по разделу 2	1200	13013	13013
БАЛАНС	1600	13021	13021
Пассив			
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	1310	10	10
Собственные акции, выкуп. у акционеров	1320		
Переоценка внеоборотных активов	1340		
Добавочный капитал	1350		
Резервный капитал	1360		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-1769	10707,154
Итого по разделу 3	1300	-1759	10717,154
4. Долгосрочные обязательства			
Заемные средства	1410		
Отложенные налоговые обязательства	1420		
Оценочные обязательства	1430		

Продолжение таблицы 11

Наименование показателя	Код	Значение до мероприятий, тыс. руб.	Значение после мероприятий, тыс. руб.
Прочие обязательства	1450		
Итого по разделу 4	1400		
5.Краткосрочные обязательства			
Заемные средства	1510		
Кредиторская задолженность	1520	14780	2303,846
Доходы будущих периодов	1530		
Оценочные обязательства	1540		
Прочие обязательства	1550		
Итого по разделу 5	1500	14780	2303,846
БАЛАНС	1700	13021	13021

Таким образом, в активе баланса разработанные мероприятия уменьшили запасы организации, что повлекло за собой увеличение денежных средств предприятия в размере 12 476 154 руб.

«В пассиве бухгалтерского баланса появилась нераспределенная прибыль и покрывалась кредиторская задолженность. Данные мероприятия улучшат финансовую устойчивость предприятия, и наглядно это можно увидеть с помощью анализа коэффициентов, который последует ниже» [8, с. 109].

3.2 Оценка эффективности рекомендаций по повышению финансовой устойчивости

После реализации ряда рекомендаций необходимо произвести расчет коэффициентов финансовой устойчивости для оценки эффективности разработанных мероприятий по повышению финансовой устойчивости.

«Коэффициент автономии:

$$K_a = \frac{СК}{А} = \frac{10707,2}{13021} = 0,8231, \quad (1)$$

где СК – собственный капитал;

А – активы.

Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_\phi = \frac{СК+ДО}{А} = \frac{10717,20+0}{13021} = 0,8231, \quad (2)$$

где СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

А – активы.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств:

$$K^{З/С} = \frac{ЗК}{СК} = \frac{2303,85}{10717,20} = 0,2150, \quad (3)$$

где ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_{\text{сос}} = \frac{СК-ВА}{ОА} = \frac{10707,2-8}{13013} = 0,8230, \quad (4)$$

где СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы» [16, с. 209].

Результаты расчета коэффициентов финансовой устойчивости после осуществления ряда мероприятий представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Результаты расчета показателей финансовой устойчивости ООО «Аверс»

Наименование показателя	Значение	Норматив
Коэффициент автономии	0,8231	0,5 – 0,7
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8231	0,8–0,9
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,2150	Менее 0,7
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,8230	Более 0,1

По итогу анализа коэффициентов после реализации мероприятий, активы состоят из 82% собственных средств. Это доказывает результат коэффициента автономии.

По результату коэффициента финансовой устойчивости, можно так же сказать, что величина активов на 82% состоит из собственного капитала. Это свидетельствует о долгосрочной финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств утверждает, о том, что в целом на весь собственный капитал приходится 21% заемного капитала. Данный факт свидетельствует о высокой независимости предприятия от кредиторов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отражает достаточную обеспеченность собственных средств для управления оборотной деятельностью.

Ряд разработанных мероприятий улучшил финансовую устойчивость предприятия с помощью продажи готовой продукции и погашением краткосрочных обязательств от вырученных денежных средств.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации. Анализ финансовой устойчивости организации проводится с помощью расчета коэффициентов.

Финансовая устойчивость организации отражает степень зависимости организации от внешних источников финансирования и других факторов.

В результате рассмотрения понятия и значения финансовой устойчивости организации можно прийти к выводу, что анализ финансовой устойчивости является важным моментом, определяющим эффективное функционирование организации. Благодаря проведенному анализу организация способна выявить текущее положение и разработать мероприятия по совершенствованию деятельности на прогнозный период.

На основании полученных данных организация способна определить слабые стороны деятельности и разработать мероприятия по ее улучшению в прогнозном периоде.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансовой устойчивости ООО «Аверс». Основные средства ежегодно снижаются. В 2019 г. значение показателя уменьшилось на 92 т.р., а в 2020 г. показатель уменьшился ещё на 92,59% по сравнению с 2019 г.

Запасы предприятия имеют ежегодную тенденцию роста. В 2019 г. сравнительно 2018 г. запасы предприятия увеличились на 5291 т.р., что в относительном отклонении означает на 112,12%. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. запасы предприятия выросли на 28,10%, что в денежном эквиваленте означает на 2813 т.р.

Дебиторская задолженность предприятия ежегодно снижается. В 2019 г. показатель снизился на 843 т.р., а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. показатель уменьшился на 89,37%.

Денежные средства и денежные эквиваленты предприятия с каждым годом уменьшаются. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. показатель уменьшился на 53,33%. В 2020 г. значение показателя уменьшилось на 5 т.р., сравнительно 2019 г.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) так же имеет ежегодную тенденцию снижения. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. показатель уменьшился на 94,70%. В 2020 г. сравнительно 2019 г., значение показателя уменьшилось на 1830 т.р.

Кредиторская задолженность ежегодно увеличивается. В 2019 г. на 85,52%, а в 2020 г. на 25,01%. Баланс предприятия имеет тенденцию роста. В 2020 г. показатель увеличился на 1127 т.р. В 2019 г. значение показателя увеличилось на 57,66%, сравнительно 2018 г.

Ежегодный рост заметен лишь по таким показателям, как запасы и кредиторская задолженность. Основные средства, дебиторская задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты, нераспределенная прибыль каждый год уменьшаются.

Учетная политика предприятия – это документ, который устанавливает правила ведения бухгалтерского учета. Он влияет на порядок в делах организации и на финансовое благополучие.

В результате проведенного анализа выявлено ухудшение финансового состояния, о чем свидетельствует рост кредиторской задолженности и наличие непокрытого убытка в 2020 г.

Коэффициент автономии за 2018 г. свидетельствует о том, что активы предприятия на 15,39% состоят из собственных средств. Это показывает низкую степень независимости предприятия от внешних кредитов и займов, так как полученный показатель не входит в нормативное значение, которое должно быть более 0,5. Исходя из полученного коэффициента автономии за 2019 г., можно сказать, что активы предприятия на 0,6% состоят из

собственных средств. Показатель в 2019 г. уменьшился на 14,79 %, сравнительно 2018 г. из-за увеличения оборотных активов.

В 2020 г. полученный коэффициент автономии имеет отрицательное значение, потому что имеется непокрытый убыток от деятельности предприятия. Данное значение свидетельствует о скором банкротстве предприятия и действия по возобновлению финансовой устойчивости необходимо применять немедленно.

Коэффициент финансовой устойчивости ежегодно уменьшается, что свидетельствует о том, что собственный капитал и долгосрочные обязательства в общей сумме активов имеют наименьшее значение. В 2018 г. показатель имеет значение 0,1552. Данная величина не входит в нормативное значение показателя. В 2019 г. произошло уменьшение коэффициента на 14,92%, а в 2020 г. показатель стал отрицательным, что говорит об особо кризисной ситуации на предприятии.

«Коэффициент соотношения собственных и заемных средств за весь исследуемый период имеет скачкообразную динамику и не входит в нормативное значение» [18, с. 113].

В 2018 г. показатель свидетельствует о том, что 549,78% заемных средств приходится на единицу собственного капитала. В 2019 г. краткосрочные обязательства увеличились, а капитал предприятия уменьшился, поэтому значение показателя сильно возросло на 161,0233. В 2020 г. показатель отрицательный, поскольку предприятие имеет непокрытый убыток.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2018 г. входит в нормативное значение. А это значит, что 13,09% оборотных активов компании финансируются за счет собственных средств предприятия. В 2019 г. и в 2020 г. показатель имеет отрицательное значение, потому как собственный капитал предприятия значительно уменьшился.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками в 2018 г. свидетельствует о том, что 20,36% запасов предприятия формируются с помощью собственного капитала. В 2019 г. и 2020 г. показатель имеет отрицательное значение, поскольку внеоборотные активы предприятия ежегодно увеличивались.

Следовательно, анализ коэффициентов показал, что финансовое положение предприятия ежегодно ухудшается. В 2020 г. все аналитические показатели имеют отрицательные значения, что свидетельствуют о неустойчивом и кризисном финансовом положении предприятия.

По результатам проведенного анализа, можно сказать, что коэффициент текущей ликвидности ежегодно не входит в нормативное значение, а так же имеет отрицательную динамику, потому как каждый год значение показателя уменьшается. Это связано с тем, что краткосрочные обязательства в 2019 г. и 2020 г. значительно увеличиваются по сравнению с оборотными активами предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности за весь исследуемый период не входит в нормативное значение, а значит, организация не может погашать свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. Так же показатель имеет отрицательную динамику и ежегодно снижается, поскольку кредиторская задолженность предприятия увеличивается из года в год, а дебиторская задолженность и денежные средства организации уменьшаются.

«Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о том, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно» [20, с. 108]. Анализ данного коэффициента показывает ежегодный спад и не входит в норматив показателя, что свидетельствует о том, что у предприятия нет возможности погасить обязательства, если вдруг период платежа наступит в ближайшее время.

Таким образом, анализ технико–экономических показателей ООО «Аверс» показал, что на предприятии в составе бухгалтерского баланса основную долю занимают запасы и кредиторская задолженность, а так же предприятие имеет непокрытый убыток.

В 2020 г. все аналитические показатели имеют отрицательные значения, что свидетельствуют о неустойчивом и кризисном финансовом положении предприятия.

Исходя из анализа коэффициентов ликвидности предприятия ООО «Аверс», можно сказать, что предприятие является не ликвидным, а значит, у организации низкая платежеспособность и есть риск банкротства.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Аверс». Одним из мероприятий для повышения ликвидности предприятия может послужить уменьшение доли краткосрочных обязательств за счет привлечения долгосрочных кредитов и займов. Однако, одного мероприятия для устранения трудностей недостаточно.

Альтернативным вариантом для улучшения состояния должна быть оптимизация производственных запасов. Необходимо улучшить учет, регулярно проводить мониторинг запасов и следить за отчетностью.

Поэтому в данной работе разработаны и экономически рассчитаны мероприятия для повышения финансовой устойчивости.

Во–первых, реализована готовая продукция за счет снижения цены и расходов на рекламу. Во–вторых, с помощью вырученных от продажи денежных средств погашены краткосрочные обязательства. После реализации мероприятий анализ финансовой устойчивости показал, что у предприятия появились собственные средства и возможность осуществлять оборотную деятельность за счет них. Таким образом, у предприятия улучшилась финансовая устойчивость.

Список используемой литературы

- 1 Абаев А.С. Анализ финансовых результатов: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 209 с.
- 2 Алиева О.А. Финансы организации: учебник. – М.: Инфра–М, 2017 – 311 с.
- 3 Балабанов И.Т. Основы экономики: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2016 – 288 с.
- 4 Вишняков И.П. Финансы: учебник. – М.: Дело, 2017 – 408 с.
- 5 Габдуллин Р.Ш. Анализ экономических показателей организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 432 с.
- 6 Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51–ФЗ (часть 1 и 2).
- 7 Демин С.В. Анализ и планирование в системе финансового менеджмента: учебник для вузов. – М.: Инфра–М, 2017 – 596 с.
- 8 Елизарова О.Л. Финансы: учебник. – М.: Дело, 2016 – 307 с.
- 9 Зайчикова Н.Н. Основные финансовые показатели предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 113 с.
- 10 Игнатенко Е.В. Оценка финансовых результатов предприятия: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 167 с.
- 11 Ковалев В.В. Финансы: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 405 с.
- 12 Кукушкина В.Д. Анализ финансовой отчетности организации: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 264 с.
- 13 Игнатенко Л.Н. Анализ финансового состояния организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 193с.
- 14 Лихачев С.О. Экономика: учебник. – М.: Дело, 2017 – 418 с.
- 15 Лошкарева О.И. Анализ финансовой деятельности организации: учебник. – М.: Финансы, 2017 – 296 с.
- 16 Михайлов Р.А. Финансы: учебник. – М.: Прогресс, 2017 – 264 с.

- 17 Нестеренко Ю.А. Оценка финансовых результатов организации: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 197 с.
- 18 Носик А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 192 с.
- 19 Орлова А.А. Экономика: учебник. – М.: Дело, 2016 – 108 с.
- 20 Рахимова Е.С. Экономический анализ предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 207 с.
- 21 Саратова О.Л. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 106 с.
- 22 Татаринов Д.Г. Финансы: учебник. – М.: Инфра–М, 2017 – 224 с.
- 23 Татарков К.М. Финансы: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 266 с.
- 24 Тахохова Т. Г. Совершенствование бухгалтерского учета в организациях. //Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 105– 108.
- 25 Трихачева А.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – М.: Инфра–М, 2017 – 334 с.
- 26 Тхагапсова С. К., Амадаев А. А., Газиева Л. Р. Бухгалтерский учет// Вестник Академии знаний. 2019. №35 (6). С. 272–275.
- 27 Уткин Э. А., Фролов Д. А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб. практ. пособие. М.: ТЕИС, 2017. С. 247.
- 28 Файхулина Д.Р. Финансовый анализ предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 237 с.
- 29 Федеральный закон от 08.02.1998 N 14–ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- 30 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

- 31 Филин С.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит // Финансы и кредит. 2017. №4(94). С. 9–23.
- 32 Чеснова М.О. Экономика: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 117 с.
- 33 Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Экономика предприятий // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №7 (17). С. 346–351.
- 34 Шарафутдинова Д. Р. Финансы на предприятии В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно–практической конференции. В 2–х частях. Ростов–на–Дону, 2021. С.114–117.
- 35 Шаров Д. А., Юдина О. В. Управление финансовыми рисками. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263–264.
- 36 Шейранова К.С. Анализ методов оценки основных финансовых результатов коммерческой организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. – 2018. – С. 336–339
- 37 Шепелин, Г.И. Финансы / Г.И. Шепелин // Бенефициар. – 2017. – С. 110–112.
- 38 Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — 2–е изд., доп. — Москва – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.
- 39 Шукшина Е.К. Об особенностях оценки рисков в условиях рыночной неопределенности / Е.К. Шукшина // Научный альманах. – 2017. – № 4–1 (30). – С. 368–371.
- 40 Яхин М.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Инфра–М, 2019 – 229 с.
- 41 Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.

42 Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.

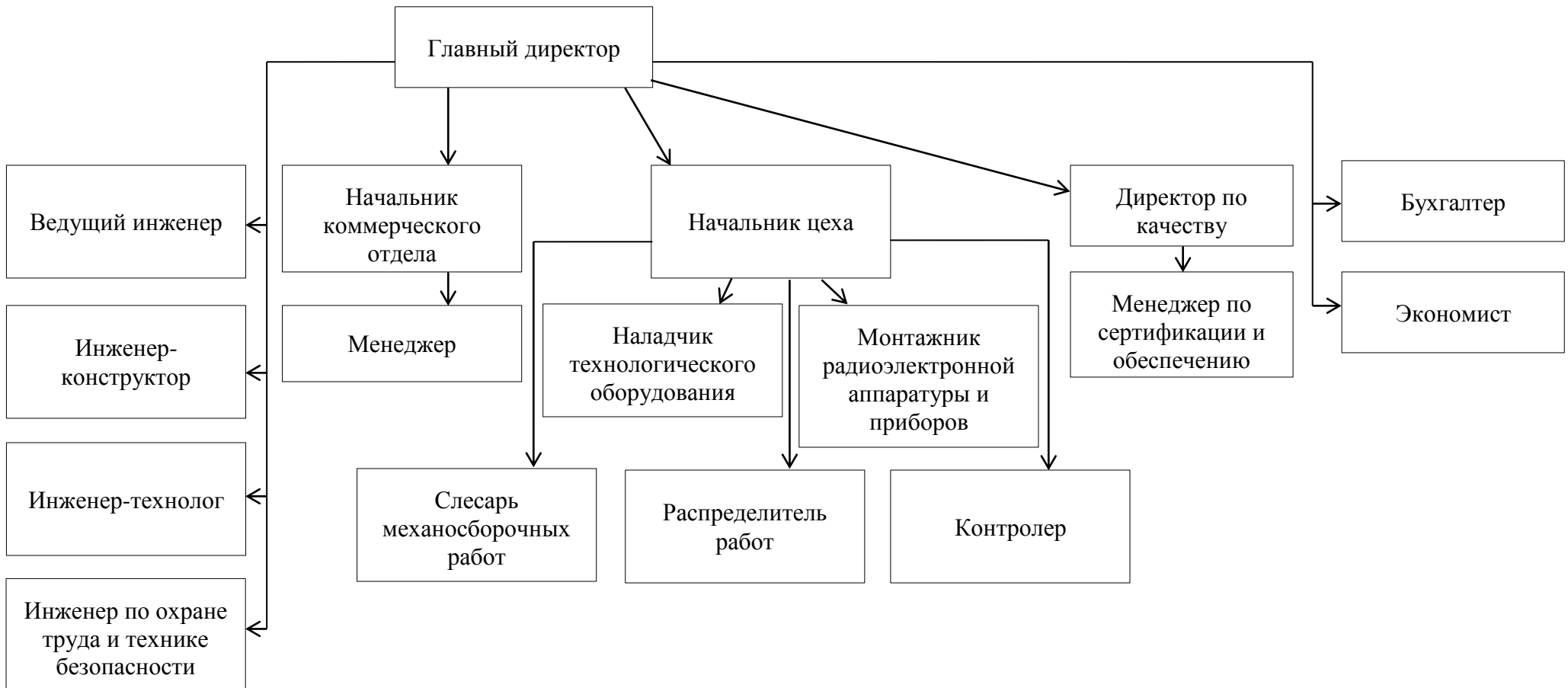
43 Mamatzakis E., Bermpei Th. What is the effect of unconventional monetary policy on bank performance? // Journal of International Money and Finance. – 2016. – Vol. 67, iss. C. – P. 239–263.

44 Financial accounting. Belverd E. Needles, Marian Povers. Southwestern Gengage learning. 2015. – 705 p.

45 Ivanov N.A. Knowledge management for the risk management in quality management systems / N.A. Ivanov // International Journal of Applied Engineering Research. 2015. Volume 21. pp. 42415-42418.

Приложение А

Организационная структура предприятия ООО «Аверс»



Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Аверс» за 2018 г.



ИНН 6345027565
КПП 634501001 Стр. 001



Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2018

ООО "АВЕРС"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности _____

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 27.90

Код по ОКПО 43934658

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 12 страницах с приложением документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

ГОЛОВИН
ЮРИЙ
АРКАДЬЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 09.03.2019



Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) _____

на _____ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002

0710003 0710004

0710005 0710006

с приложением документов или их копий на _____ листах

Дата представления документа _____

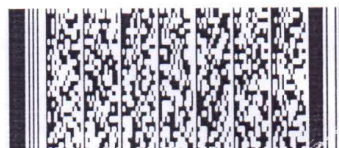
Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.

** При наличии.



Продолжение приложения Б



ИНН 6345027565
КПП 634501001 Стр 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	200		
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	200	0	0
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	4719 ✓	3566 ✓	4763
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	2611	58428 ✓	15641
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	15	12	303
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	7344	62006	20707
	БАЛАНС	1600	7544	62006 ✓	20707



Продолжение приложения Б



ИНН 6345027565

КПП 634501001 Стр. 004



Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	ПАССИВ		
			На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему ²
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ⁷	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1151	551	(55)
	Итого по разделу III	1300	1161	561	(45)
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
	Целевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420	10		
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	10	0	0



Продолжение приложения Б



ИНН 6345027565
КПП 634501001 стр. 005



Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 октября предыдущего года	На 31 октября года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	0		275
	Кредиторская задолженность	1520	6373	61445	20477
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	6373	61445	20752
	БАЛАНС	1700	7544	62006	20707

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
- 2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках
- 3 Заполняется некоммерческими организациями

