

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 предприятия (на примере ООО "Гранд")

Студент

Ю. А. Кирьякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Кирьякова Ю. А.

Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО "Гранд")

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

Цель данного исследования заключается в процессе разработки эффективных мероприятий по совершенствованию показателей финансового состояния.

Поставленная цель исследования предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть понятие анализа финансового состояния, цели и задачи, кроме этого исследовать бухгалтерскую отчетность на основе которой проводится анализ финансового состояния, исследовать методику проведения анализа финансового состояния предприятия;

- проанализировать финансовое состояние предприятия (на примере ООО «Гранд»);

- исследовать проблемы и основные направления по совершенствованию показателей финансового состояния ООО «Гранд»;

- сделать оценку эффективности рассмотренных мероприятий.

Объектом данного исследования выступает ООО «Гранд», осуществляющее производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий.

Предметом данного исследования является анализ финансового состояния ООО «Гранд».

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	8
1.1 Сущность анализа финансового состояния предприятия	8
1.2 Источники информации для анализа финансового состояния предприятия	12
1.3 Методика проведения анализа финансового состояния предприятия.....	19
2 Анализ финансового состояния экономического субъекта (на примере ООО «Гранд»)	35
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия	35
2.2 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Гранд» .	39
2.3 Оценка финансового состояния ООО «Гранд»	45
2.4 Проблемы финансового состояния ООО «Гранд».....	50
3 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Гранд»	59
3.1 Пути совершенствования финансового состояния предприятия	59
3.2 Расчет экономического эффекта от предложенных мероприятий	65
Заключение	71
Список используемой литературы	74
Приложение А Бухгалтерский баланс	79
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	81
Приложение В Прогнозный баланс ООО «Гранд», тыс. руб.	82

Введение

На уровне экономического субъекта и планирования дальнейшего развития бизнеса проведение эффективного анализа финансового состояния компании являются важной информационной основой для принятия управленческих решений. Процедура проведения анализа финансового состояния экономического субъекта заключается в проведении расчёта абсолютных и относительных показателей, которые отражают имущественное состояние и источники формирования в процессе его кругооборота, а также способность экономического субъекта осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность на современном этапе развития.

Успешное функционирование и развитие, обеспечение соотношения имущественного комплекса и источников формирования компании, а также сохранение платёжеспособности и финансовой устойчивости, говорит об устойчивом финансовом положении, и наоборот.

Проведение анализа финансового состояния в компании помогает получить ответ на вопрос, правильно ли экономический субъект осуществляет управление финансовыми ресурсами. Таким образом, анализ финансового состояния выступает основным элементом управления.

Особенностью проведения анализа финансового состояния экономического субъекта выступает то, что компания получает свою хозяйственную самостоятельность, а также несет полную материальную ответственность за осуществление финансово-хозяйственной деятельности. Данная материальная ответственность заключается в ответственности перед своими собственниками, рабочими и служащими компании, перед кредитными организациями, перед государством и государственными внебюджетными фондами.

Таким образом, на современном этапе увеличивается роль в проведении анализа финансового состояния экономического субъекта, тем самым подтверждает актуальность данного исследования.

Цель данного исследования заключается в процессе разработки эффективных мероприятий по совершенствованию показателей финансового состояния.

Поставленная цель исследования предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть понятие анализа финансового состояния, цели и задачи, кроме этого исследовать бухгалтерскую отчетность на основе которой проводится анализ финансового состояния, исследовать методику проведения анализа финансового состояния предприятия;
- проанализировать финансовое состояние предприятия (на примере ООО «Гранд»);
- исследовать проблемы и основные направления по совершенствованию показателей финансового состояния ООО «Гранд»;
- сделать оценку эффективности рассмотренных мероприятий.

Объектом данного исследования выступает ООО «Гранд», осуществляющее производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий.

Предметом данного исследования является анализ финансового состояния ООО «Гранд».

Теоретическую базу данного исследования представляют труды следующих авторов: М.И. Баканова, Л.А. Бернштейна, Н.В. Липчиу, А.Д. Шеремета и других исследователей, а также материалы периодических изданий.

Информационная база данного исследования представлена данными бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Гранд» за период 2019-2021 гг.

Практическая значимость данного исследования представлена в возможности применить результаты исследования в ООО «Гранд».

В ходе написания данного исследования применялись различные методы, а именно, аналитический, статистический, сравнительный методы.

Данное исследование включает введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения.

Во введение рассматриваются актуальные проблемы объекта исследования, объект, предмет, цель и задачи исследования.

Первая глава данного исследования содержит теоретические аспекты сущности понятия «анализ финансового состояния», а также источники информации для проведения анализа финансового состояния. Кроме этого исследовать методику проведения анализа финансового состояния предприятия.

Во второй главе проводится анализ финансового состояния экономического субъекта, анализ имущественного потенциала, проводится анализ финансовой платежеспособности и финансовой устойчивости, проводится анализ структуры показателей бухгалтерского баланса.

В третьей главе рассматриваются имеющиеся у предприятия проблемы, выявленные в ходе анализа баланса, а также различных показателей. Предлагаются мероприятия по улучшению финансового состояния экономического субъекта.

Далее идет заключение и список используемых источников.

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1 Сущность анализа финансового состояния предприятия

Значительную роль в экономике разных стран на данный момент занимают финансы экономических субъектов. Основой стабильности любого экономического субъекта в рыночной экономике является финансовая устойчивость, которая отражает на сколько эффективно используются финансовые ресурсы компании и сможет ли она в определённый момент обеспечивать непрерывный процесс по расширению своего процесса производства.

Для того чтобы обеспечить финансовую устойчивость экономического субъекта на рынке необходимо использовать правильно проведённый анализ финансового состояния, который вовремя выявляет различные проблемы при реализации хозяйствующим субъектом коммерческой деятельности и предотвращает нежелательные последствия, разрабатывая мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния. Именно поэтому роль анализа финансового состояния экономического субъекта значительно увеличивается.

Понятие анализа финансового состояния экономического субъекта российские экономисты отождествляют с определением финансового анализа.

По мнению экономистов Баканова М.И. и Шеремета А.Д., анализ финансового состояния понимается в качестве процесса аналитического исследования способности субъекта хозяйствования к саморазвитию, позволяющего выявить ключевые факторы, дающие объективное и точное представление об этой экономической категории предприятия. Полученная таким образом информация о состоянии капитала субъекта хозяйствования, предоставляет возможность пользователям финансовой отчетности

вырабатывать обоснованные управленческие решения для оптимизации собственных интересов [47].

По убеждению экономиста Липчиу Н.В., «анализу финансового состояния» больше соответствует определение, в соответствии с которым в этом процессе исследования непременно должны быть выработаны обоснованные рекомендации по изменению финансовых условий, в которых функционирует хозяйствующий субъект, с прогнозированием результатов этих изменений [33].

В работах Бернштейна Л.А. под анализом финансового состояния подразумевается комплекс мер исследовательского характера, направленный на объективную оценку и финансового состояния, и результативности работы субъекта хозяйствования, в первую очередь, формулировка критериев оценки и прогноза функционирования предприятия в перспективе, после внесения изменений в условия работы [17].

Обобщая используемые научным сообществом разные варианты формулировки комплекса исследовательских и аналитических мероприятий финансового состояния организации, можно дать следующее определение понятию «анализ финансового состояния». Под анализом финансового состояния следует понимать механизм исследования показателей финансовых результатов деятельности экономического субъекта, расчёт основных экономических показателей финансового состояния за исследуемый период времени, для принятия экономических решений.

Кроме этого, анализ финансового состояния экономического субъекта предполагает рассматривать:

- механизм изменений коэффициентов финансового состояния экономического субъекта;
- выявление факторов, которые отражают финансовое положение экономического субъекта;
- оценка финансовое состояния на определенную дату экономического субъекта;

- оценка количественных и качественных изменений финансового состояния экономического субъекта;
- выявление тенденций изменений финансового состояния компании.

Проведение научных обоснований при текущем и долгосрочном планировании выступает основной задачей анализа финансового состояния экономического субъекта. Таким образом, невозможно проведения научных обоснованных планов и выбор оптимальных управленческих решений без проведения глубокого экономического анализа деятельности экономического субъекта, за прошлый период времени.

Понятие финансовое состояние экономического субъекта в экономические литературы является объектом финансового анализа.

Теперь рассмотрим трактовки, используемые учеными для определения содержания экономической категории, именуемой «финансовым состоянием».

В своих трудах Шерemet A.Д. и Ионова A.Ф. трактуют финансовое состояние субъекта коммерческой деятельности, в качестве механизма, применяемого при размещении и использовании капитала, а также источников формирования активов (собственный капитал) и пассивов (имеющиеся обязательства) [47].

К основным факторам, определяющим финансовое состояние предприятия/организации, относятся:

- осуществление процедуры реализации финансового планирования, а также формирования, если есть необходимость в собственных оборотных активах, за счет полученной прибыли;
- осуществление постоянного контроля за скоростью оборота оборотных активов. Причиной, влияющей на финансовое состояние экономического субъекта, выступает его платежеспособность.

Савицкой Г.В. понятию «финансового состояния субъекта хозяйствования соответствует трактовка этого термина, как: «экономической категории,

отражающей состояние капитала в его кругообороте, а также источники, за счет которых он формируется, с учетом потенциала развития компании.

Баканов М.И. и Шеремет А.Д. считают, что эта экономическая категория включает в себя не только применяемые механизмы для размещения капиталов юридического лица, но и эффективность достижения ранее поставленных финансовых планов, активностью процесса наращивания объемов собственных средств, привлекая полученную прибыль либо иные источники. Кроме того, к этой категории относится и оборачиваемость производственных ресурсов, и объем собственных, а не привлеченных, средств [47].

Бердникова Л.Ф., Альдебенева С. П. к вышеперечисленному содержанию понятия финансового состояния также относят следующие факторы, которые называют ключевой целью анализа эффективности финансового управления коммерческой структурой:

- способность самостоятельно обеспечить финансирование собственной деятельности;
- степень обеспеченности субъекта хозяйствования необходимыми для нормальной работы финансовыми ресурсами;
- эффективность использования имеющихся финансовых ресурсов, обоснованность их вложения в иные активы;
- рыночная капитализация акция, если юридическое лицо является публичной компанией, чьи ценные бумаги оборачиваются на рынке [16].

Деятельность экономических субъектов в настоящее время осуществляется в сложной экономической и политической среде. В результате этого перед ними возникают: проблемы, связанные с риском не получения ожидаемого конечного финансового результата; трудности, вызванные формированием стратегических планов и прогнозов; риски, связанные со снижением доверия между партнерами.

Для того, чтобы подобные проблемы были решены, необходима информация, характеризующая финансовое состояние организации. Проведение

своевременного анализа платежеспособности и кредитоспособности юридического лица, позволяет определить ее возможную ликвидность и финансовую устойчивость, деловую активность и рентабельность, а также ведет к росту доверия заинтересованных лиц к представленной компанией финансовой отчетности. Немаловажную роль играет и проведение аудиторской проверки. На всех этапах финансово-хозяйственной деятельности организации происходит формирование ее финансового состояния, которое является важнейшей характеристикой работы организации во внешней среде.

1.2 Источники информации для анализа финансового состояния предприятия

Информационно-нормативную базу для анализа финансового состояния коммерческой организации составляют законодательные, нормативные и методические акты.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую целостность сведений об имуществе организации, источниках их образования, о ее финансовой устойчивости и экономическом положении, окончательных результатах работы. Составленная на основании информации, которую предоставляет реализуемый на предприятии бухгалтерский учет, эта финансовая отчетность дает всем заинтересованным пользователям (акционерам, кредиторам, потенциальным инвесторам) объективную картину реального положения дел для выработки соответствующих бизнес решений.

Положения, которые содержит федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [2], под термином бухгалтерская отчетность подразумевается систематизированный по определенным категориям информационный массив, демонстрирующий:

– финансовое положение хозяйствующего субъекта на определенную дату;

- результаты его работы;
- направление денежных потоков за определенный период времени. [2]

В бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть представлены достоверные сведения относительно финансового положения предприятия/организации, позволяющие принимать обоснованные экономические решения. При ее составлении используются данные, включенные в регистры бухгалтерского учета, а также информация, применения которой обусловлено требованиями федеральных или отраслевых стандартов.

На основании положений Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 N 43н (в редакции от 08.11.2010, с внесенными изменениями от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» можно говорить, что бухгалтерская или финансовая отчетность – это систематизированные показатели имущественного и финансового положения дел субъекта хозяйствования за строго определенный период времени, сформированные по установленным шаблонам.

Бухгалтерская отчетность составляется для обеспечения документального подтверждения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности компании, что закреплено требованиями, изложенными в Приказе Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 N 106н (в редакции от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» и «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)»» [7].

Как указывалось, ранее, основной целью составления отчетности является предоставление заинтересованным пользователям соответствующим образом систематизированного информационного массива. Естественно, что внесенная в бухгалтерскую отчетность информация должна быть без ошибок.

По крайней мере, таких, которые могут оказать влияния на бизнес решения заинтересованных пользователей. Формирование бухгалтерской отчетности

ведется с начала отчетного периода, которым чаще всего является начало года, с нарастающим итогом. При этом, в первой части отчета всегда указывается дата на момент составления отчета – либо последний день в отчетном периоде, либо последний день года, если составляется годовой отчет. Годовой бухгалтерский (финансовый) отчет включает в себя бухгалтерский баланс, отчетность о результатах финансовой деятельности и необходимых приложений.

Бухгалтерский баланс имеет ключевое значение для принятия управленческих решений, являющегося одним из подтверждений создания юридического лица, выполняющему не только информационную роль, но и экономико-правовые функции. Под термином «бухгалтерский баланс» подразумевается особая система категорирования всех ресурсов хозяйствующего субъекта, в том числе имущество, источники формирования капитала, которые указываются, как активы или пассивы.

Внесенные в бухгалтерскую отчетность обобщенные данные, предоставляются заинтересованным пользователям, к которым относятся лица (физические и юридические), заинтересованные в получении и использовании этого информационного массива. Учитывая, что бухгалтерская отчетность, особенно публичных компаний, должна находиться в свободном доступе, пользоваться ею может любой.

Основными пользователями сведений, изложенных в бухгалтерской отчетности, признаются:

- внутренние пользователи – руководители и менеджеры компании, акционеры;
- внешние пользователи – потенциальные инвесторы, принимающие решение о покупке акций.

Изучением бухгалтерского баланса и финансовой отчетности занимаются менеджеры и руководство компании для объективного планирования и принятия управленческих решений.

Поскольку бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах демонстрирует динамику изменения результатов деятельности, практически сразу становятся доступны:

- прибыль, полученная организацией;
- меняющаяся дебиторская и кредиторская задолженность;
- картина движения денежных потоков по кассе компании и расчетному счету.

Естественно, что разработка стратегии компании и планирование мероприятий на среднесрочную перспективу ведется не только на основании бухгалтерской отчетности. Используется информация о производственно-технологических процессах, однако, именно бухгалтерская отчетность позволяет сравнить соответствие имеющихся результатов с ранее составленными планами. Руководству и ответственным должностным лицам среднего звена важно получить необходимый объем информации, позволяющий установить уровень стабильности организации, что влияет на стабильную оплату труда, сохранение штата сотрудников [17].

Для акционеров и прочих собственников компании бухгалтерский баланс и финансовая отчетность «интересны» в качестве материала для предварительного расчета размера дивидендной доходности.

Определив чистую прибыль по бухгалтерскому балансу, акционеры имеют возможность контролировать динамику изменения этого показателя эффективности работы компании за 3 года. Изучение отчета о финансовых результатах дает возможность установить факторы, влияющие на чистую прибыль, а также проследить результативность управленческих решений. В частности, снижаются ли издержки обращения после реструктуризации компании, отмечается ли рост объемов реализации в результате оптимизации маркетинговой политики.

Собственников компании в первую очередь интересует ее доходность и уровень финансовой устойчивости. В связи с этим, при анализе отчетности они обращают внимание на:

- рентабельность;
- направления оптимизации бизнес процессов, позволяющих снизить себестоимость продукции;
- работу по оптимальному распределению и рациональному использованию имеющихся у компании ресурсов.

Банковские и кредитные организации, как внешние пользователи, изучают бухгалтерскую отчетность для получения представления о реальном положении компании в финансовом плане. Эти структуры в первую очередь беспокоит потенциал субъекта хозяйствования в качестве клиента, способного своевременно рассчитаться с долговыми обязательствами, без нарушений сроков обслуживать кредиты [18].

Ознакомление с бухгалтерской (финансовой) отчетностью может представлять интерес и для партнеров компании (поставщики и покупатели), чтобы определить, будет ли организация своевременно оплачивать счета, не сорвет ли график поставки продукции.

В изучении бухгалтерской (финансовой) отчетности заинтересованы и фискальные органы, поскольку это дает возможность проверить о корректность исчисления налогооблагаемой базы.

Органы государственной статистики изучают бухгалтерскую отчетность для определения ВВП.

Все вышеперечисленные пользователи бухгалтерской отчетности преследуют собственные интересы, изучая баланс и финансовый отчет компании. Поскольку она представляет интерес для разных пользователей, специально разработаны и используются формы отчетности, позволяющие формировать комплексное представление о финансовом положении дел компании.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что формирование систематизированных данных, демонстрирующих имущественное (финансовое) положение компании, проводится по установленным стандартам на основании информационного массива, получаемого при ведении бухгалтерского учета.

На основании приказа Министерства финансов Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (в редакции от 19.04.2019) в компании определяется перечень необходимой бухгалтерской отчетности [6].

Положениями статьи 14 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определен перечень формируемых отчетных документов:

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность включают бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения, полностью раскрывающие общую картину [2].

Юридические лица наделены правом вносить в бухгалтерскую отчетность дополнительные сведения, если это требуется для представления полной картины о финансовом положении организации, соблюдая нейтральность при формировании бухгалтерской отчетности, «не подгоняя» результаты под интересы заинтересованной в этом группы лиц.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что одной из основных целей, достижению которой способствует бухгалтерский баланс, является формирование информационного массива для получения представления о финансовом положении субъекта хозяйствования. Благодаря бухгалтерскому балансу заинтересованные лица получают представление об обязательствах компании, имеющихся в ее распоряжении активах, эффективности использования основных средств, собственных и заемных финансов. То есть, проанализировать состояние компании для составления полной картины положения дел у субъекта хозяйствования. При этом:

– внутренним пользователям становится доступными сведения, позволяющие сделать выводы о результативности решений, принимаемых управленцами компании, планировать дальнейшую деятельность;

– внешним пользователям, после анализа бухгалтерского баланса, становится понятна перспективность заключения сделки этой организацией, появляется возможность рассчитать риски, спрогнозировать доход.

Пользователям систематизированного в балансе информационного массива доступны и иные виды отчетности. Благодаря «Отчету о финансовых результатах» имеется возможность детально изучить все показатели, влияющие на прибыль и убытки компании.

Отчет о финансовых результатах отражает:

- объем выручки от реализации;
- производственные затраты;
- расходы на управленческую и коммерческую деятельность;
- исчисляемые суммы по налогу на прибыль [6].

Взаимосвязь отчета о результатах деятельности с бухгалтерским балансом проявляется не только в возможности проанализировать рентабельность активов, структуры и объемов реализуемых товаров. Указываемый в бухгалтерском балансе размер «Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)», детализируется в третьем разделе, демонстрирует размеры налоговых активов и пассивов, отложенных к исполнению.

В разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса детализируется динамика изменения капитала. Здесь же отражаются сведения по всем элементам «капиталов и резервов» в годовом исчислении - и остаток на начало отчетного периода, и динамика изменения капитала, и детализированный остаток на конец отчетного периода (года) по всем элементам [46].

Взаимосвязь отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса проявляется в детальной расшифровке III раздела баланса. Динамика движения денежных средств отражает финансовые потоки, остатки на начало и конец года по текущей и долгосрочной финансовой деятельности. Все эти сведения отражены в строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» баланса.

Таким образом, «финансовому состоянию» отводится одна из важнейших ролей, позволяющей с высокой долей достоверности судить о деловой активности и надежности коммерческой организации. Финансовое положение компании свидетельствует о конкурентоспособности организации и ее финансовом потенциале в бизнесе. Состояние финансового положения организации является основополагающим инструментом и гарантом в эффективной реализации экономических интересов всех участников, заинтересованных в ее работе. Основным объектом отчетности – это бухгалтерский баланс субъекта хозяйствования. Иные формы отчетности, в большинстве своем, направлены на расшифровку информационного массива, внесенного в баланс. То есть, баланс отражает общее финансово-хозяйственное состояние компании, а все иные виды отчетности, расшифровывают конкретное направление деятельности.

1.3 Методика проведения анализа финансового состояния предприятия

В результатах анализа финансового состояния предприятия заинтересованы многие лица. Среди них можно выделить: руководство организации, а также инвесторы, кредиторы, учредители и др.

При проведении анализа финансового состояния организации ставят перед собой цель: по данным результатов анализа с применением системы разнообразных показателей и коэффициентов получить наибольшее количество ключевых параметров, которые способны дать объективную и точную картину финансового состояния организации, определить последующее ее развитие с помощью изыскания возможностей [42].

Система показателей и коэффициентов должна быть организована таким образом, чтобы было возможно охарактеризовать состояние организации и ее развитие комплексно. При проведении анализа в качестве исходной базы оценки

финансового состояния организации выступают данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Оценка реального положения дел в компании проводится на основании представленной в бухгалтерской отчетности информации. Определяемый уровень финансовой устойчивости – это залог экономической «живучести» субъекта хозяйствования. Перед тем, как приступить к разработке и принятию определенного решения, требуется определить уровень обеспеченности организации ресурсами, эффективность размещения финансовых средств, уровень платежеспособности. На эти факторы обращают внимание и потенциальные партнеры компании [19].

Формирование бухгалтерской финансовой отчетности рассматривается в качестве завершающего этапа всего учетного процесса, обобщение информационного массива за определенное время и представление ее пользователям, которые заинтересованы в этом. Это обеспечивает оперативное и объективное руководство работой компании, дальнейшее планирование всех направлений деятельности субъекта хозяйствования.

Далее рассмотрим принципы классификации методов, применяемых при анализе финансового состояния юридического лица. К методам анализа финансового положения субъекта хозяйствования относятся:

- метод проведения горизонтального (временного) анализа, заключающийся в сравнении отчётных данных с предыдущими данными;
- вертикальный (структурный) анализ, предусматривающий детализированное рассмотрение всех показателей и определение воздействия каждого из них на общую картину;
- методика трендового анализа, представляющая из себя сравнение внесенных в отчетность сведений с показателями предшествующего периода для выявления определенных тенденций – изучение всего информационного массива в динамике;

– коэффициентный анализ, применяемый в ходе расчета относительных показателей для выявления взаимодействующих связей [20].

Также существует другие методы финансового анализа, а именно сравнительный и факторный метод.

Сравнительный анализ заключается в сравнении общих показателей бухгалтерской отчетности по отдельным показателям экономических субъектов.

При проведении сравнительного анализа осуществляется:

– сравнительный анализ фактического показателя и плановым показателем, дающие произвести оценку в принятии решений;

– сравнительный анализ фактического показателя с нормативным для оценки внутреннего резерва в производстве;

– сравнительный анализ фактического показателя с аналогичным показателем за прошлый период с целью выявления их изменений в динамике;

– сравнительный анализ фактического показателя экономического субъекта с данными финансовой отчетности другого экономического субъекта.

При проведении факторного анализа осуществляется оценка факторов, влияющих на результат. Проводится прямым методом деления показателя на различные части. Также применяется обратный метод, путём соединения отдельных элементов в общий показатель [41].

Рассмотренные методы применяются на различных этапах аналитического исследования финансового положения юридического лица, обобщенного в показателях финансовой и хозяйственной деятельности компании. На сегодняшний день разработано достаточно большое количество методов анализа, применяемых для определения финансового положения юридического лица.

С помощью применения горизонтального и вертикального анализа осуществляется чтение баланса по данным группам. Проводя горизонтальный или динамический анализ таких показателей как общая стоимость имущества, стоимость иммобилизованных активов, оборотных активов возможно оценить

абсолютное их изменение и темпы роста. Для характеристики финансового состояния организации это очень важно, так как полученные расчеты свидетельствуют о хозяйственном обороте имущества и ее мощи.

Проведение вертикального, структурного анализа разделов актива и пассива бухгалтерского баланса играет для оценки финансового состояния организации также важную роль. Состояние финансовой устойчивости организации, ее автономии характеризуется соотношением собственного и заемного капитала.

Проведение трендового анализа некоторых статей бухгалтерского баланса играет важную роль для разработки перспектив финансового положения организации, ее финансовой стратегии. При проведении трендового анализа используется период времени более продолжительный применяются экономико-математические методы такие как: средний темп прироста, среднее приращение и другие.

При проведении анализа финансового состояния кроме выше перечисленных методов применяется метод сопоставления изменения статей баланса с изменениями статей отчета о финансовых результатах.

Данный метод проводится с помощью сравнения коэффициентов и показывает прирост выручки за счет конкретных факторов (имущества, основных средств, оборотных средств, источников собственных средств) [56].

Наиболее важными являются: коэффициент независимости, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, уровень рентабельности.

Эволюционное совершенствование концепции «финансовое состояние» юридического лица позволило выделить ряд основных показателей анализ финансового положения компании. При этом оцениваются:

- имущественное состояние;
- уровень финансовой устойчивости;
- уровень платежеспособности и ликвидности;

- показатель рентабельности деятельности изучаемого предприятия.

Наиболее распространенным методом анализа финансовой устойчивости, в связи с его простотой, является коэффициентный метод, предусматривающий определение, как абсолютных, так и относительных показателей [27].

К абсолютным коэффициентам относятся значения, представляющие состояние финансовых ресурсов юридического лица, а также создающих их источников. Они отражают соотношение общей суммы поступающих доходов и затрат организации, а также степень свободы денежных потоков, эффективность их применения, в частности:

- имеющиеся собственные оборотные средства (СОС), определяемые за счет разницы общей стоимости капитала и общей стоимости активов, причисляемых к внеоборотным;

- имеющиеся собственные и долгосрочные источники (СДИ) создания капитала, которые вычисляются, как и в предыдущем способе, но к общей сумме капитала и резервов добавляется сумма всех долгосрочных пассивов;

- разница между общей суммой средств, поступление которых обеспечивают ОИФЗ (основные источники формирования запасов), долгосрочные пассивы, займы и краткосрочные кредиты и общим размером активов, относимых к внеоборотным.

Абсолютные показатели уровня финансовой устойчивости зависят от излишка либо недостатка ОИФЗ к общему размеру самих запасов (разница общей суммы ОИФЗ и суммы запасов) [53].

Иными словами, определение финансового положения и уровня устойчивости компании предусматривает анализ уровня обеспеченности накопления необходимых запасов за счет собственных и полученных по займам (кредитам) финансовых ресурсов. Рассмотрим более подробно три абсолютные показатели, которые применяются при таком расчете:

– имеющиеся в распоряжении краткосрочные активы соответствующих разнице сумм от источников собственного капитала с резервами и стоимости долгосрочных активов [9]:

$$COC = CC - Avn - U, \quad (1)$$

где COC- активы в обращении;

CC - размер источников капитала и резервов;

A_{vn} - стоимость долгосрочных активов;

U - убытки.

– также необходим «размер постоянного капитала»: имеющиеся собственные оборотные средства и долгосрочные кредиты (займы) для создания резервов и расходов, т.е. учитываются все долгосрочные кредиты и заемные средства [14]:

$$K_{\text{PERM}} = (CC + ZS_{\text{долг}}) - VA - U, \quad (2)$$

где K_{PERM} - постоянный капитал;

$ZS_{\text{долг}}$ - долгосрочные заемные средства.

– имеющиеся собственные оборотные средства, долгосрочные кредиты и займы, краткосрочные кредиты и займы; т.е. учитываются все источники [10]:

$$I = CC + ZS_{\text{долг}} + ZSCRAT - Avn - U, \quad (3)$$

где I - все источники;

$ZSCRAT$ - краткосрочные заемные средства.

Показатель, демонстрирующий общую стоимость ОИФЗ и стоимость – приблизительный, поскольку часть стоимости краткосрочных кредитов

направляется на формирование затрат, выступает в качестве привлеченных пассивов. Тем не менее, такие параметры, как показатель, демонстрирующий общую стоимость основного актива, не говоря уже про источники, обеспечивающие формирование резервов и расходов, признаются важными в определении уровня финансовой устойчивости юридического лица.

Более того, оценивание абсолютного показателя финансовой устойчивости осуществляется за счет сочетания избытка и отсутствия иных источников, формирующих резервы.

Общепринятый метод оценки уровня финансовой устойчивости, предложенный Беспаловым М.С., требует разделения активов бухгалтерского баланса на:

- группу активов, предназначенных для однократного выполнения взятых обязательств, без отказа от реализации деятельности в ближайшей перспективе;
- группу активов, при продаже которых (погашении обязательств компании) компанией может быть утрачена возможность функционировать.

В методе Беспалова М.С. также на 2 группы разделяются пассивы субъекта хозяйствования: [18]

- обязательства краткосрочного и долгосрочного характера;
- обязательства компании, которые не выступают в качестве обязательных к исполнению в ближайшей перспективе.

На основании вышеизложенного, необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости становится соотношение [14]:

$$A_{1\text{фy}} \geq P_{1\text{фy}}; A_{2\text{фy}} \leq P_{2\text{фy}} \quad (4)$$

где A - стоимость активов i -й группы;

P - оценка пассивов по i -й группе обязательств.

Это неравенство соответствует требованиям, по оценке финансовой устойчивости. Не нужно сложных расчетов, предоставляются информативные сведения из бухгалтерского баланса с соответствующими пояснениями. В основу неравенства положен логически подход по созданию критериальной оценки.

Анализ параметров финансовой устойчивости отражает и состояние, и схему формирования активов исследуемого юридического лица. Коэффициентом финансовой устойчивости называется часть чистых активов в общем размере активов компании, демонстрируя долю корпоративных ресурсов, финансируемых из капитала и имеющихся резервов. Это соответствует соотношению суммы поступлений от всех источников собственного капитала, а также привлеченных за счет долгосрочных займов средств с кредитами - к общему балансу.

Этот коэффициент рассчитывается следующим образом:

$$K_{\text{ФУ}} = (I_{\text{СС}} + K_{\text{ДОЛГ}} + Z_{\text{ДОЛГ}}) / A \quad (5)$$

где $I_{\text{СС}}$ - источники капитала;

$K_{\text{ДОЛГ}}$ – кредит долгосрочный;

$Z_{\text{ДОЛГ}}$ – займ долгосрочный;

A - балансовые активы.

В качестве рекомендуемого стандарта для этого коэффициента используется диапазон значений от 0,5 до 0,7. Коэффициент обеспеченности запасами из собственных источников показывает, какая часть текущих материальных активов финансируется за счет собственного капитала. Коэффициент соответствует соотношению между стоимостью активов в обращении и Стоимостью акций. Данный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{ОбЗ}} = \text{СОС} / Z, \quad (6)$$

где СОС - собственные оборотные средства;

Z–запасы (резервы).

Значение по умолчанию этого показателя составляет 0,6 ... 0,8.

Коэффициентом финансовой независимости демонстрируется размер активов компании, которые формируются за счет собственных средств. Чем меньше этот коэффициент, тем выше вероятность банкротства компании.

Рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{нез}} = \text{КиР}/A, \quad (7)$$

где КиР - капитал и резервы;

A - активы баланса.

По умолчанию этот показатель составляет 0,5-0,8.

Отношение оборотных средств к собственным оборотным активам показывает, какая часть оборотных активов компании финансируется из собственных краткосрочных источников. Этот коэффициент рассчитывается по следующей формуле [18]:

$$K_{\text{обoa}} = \text{СОС}/\text{ОА}, \quad (8)$$

где СОС - собственные краткосрочные активы;

ОА - оборотные активы.

Значение по умолчанию для этого индикатора больше 0,2.

Ставкой финансирования называется соотношение заемных средств к размеру собственного капитала компании, указывая размер привлеченных по займам средств на единицу капитала и резерва. Это соотношение рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{фин}} = \text{О}/\text{КиР} \quad (9)$$

где O – обязательства (пассив);

КиР - капитал и резервы.

Значение по умолчанию для этого индикатора меньше 1.0.

Оценка финансовой устойчивости также предполагает применение относительных показателей. Анализ степени финансовой устойчивости юридического лица, с применением системы коэффициентов с четко определенными основными величинами, дает возможность определить состояние, как собственных средств компании, так и привлеченных за счет кредитов [55].

Ключевыми параметрами, характеризующими уровень финансовой устойчивости юридического лица, являются показатели способности к наращиванию капитала, именуемые коэффициентом автономии, коэффициентом обеспеченности источниками финансирования.

Большая часть авторов считает, для повышения качества разрабатываемых управленческих решений необходимо использовать показатели финансовой устойчивости именно в динамике. Это даст возможность создать основу для определенных стабилизационных процессов. Из этого следует, что необходим постоянный мониторинг уровня финансовой устойчивости.

Методика расчета относительных показателей при оценке уровня финансовой устойчивости юридического лица, требуют более детального рассмотрения.

Коэффициентом соотношения привлеченных и собственных средств (коэффициентом денежного левериджа) определяется степень использования юридическим лицом привлеченных за счет кредитов и займов средств, влияющих на обновление коэффициента рентабельности собственных средств компании. Если растет коэффициент – значит, происходит повышение зависимости положения компании от внешних факторов поступления финансов, а это сопровождается возрастанием финансовых рисков, вплоть до потери платежеспособности.

Расчет проводится по формуле:

$$K = \frac{ЗК}{СК} \quad (10)$$

Из всех показателей, демонстрирующих уровень финансовой устойчивости, для этого коэффициента характерна наибольшая нестабильность.

Коэффициентом автономии (либо коэффициентом, определяющим концентрацию собственных ресурсов) характеризуется уровень независимости юридического лица от внешних источников поступления финансов. Если коэффициент растет, это говорит о снижении зависимости финансового положения компании от размера привлеченных по кредитам и займам средств. Эта динамика свидетельствует о повышении вероятности исполнения субъектом хозяйствования взятых на себя обязательств, подтверждая высокую инвестиционную привлекательность. Оптимальным соотношением считается 50% на 50%.

Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K = \frac{СК}{ВБ} \quad (11)$$

Коэффициентом маневренности определяется доля собственных средств компании, вложенная в быстро меняющиеся активы юридического лица. При росте коэффициента маневренности - улучшается финансовое состояние субъекта хозяйствования.

Рекомендуемое значение 0,5-0,6 (50%-60%). Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$K = \frac{СОС}{СК} \quad (12)$$

Коэффициентом обеспеченности компании собственными материальными и финансовыми оборотными ресурсами, называется уровень обеспеченности

находящихся в распоряжении юридического лица материальных запасов за счет собственных источников компании. Оптимальное значение данного показателя равняется 0,6 (60%). Формула расчета коэффициента:

$$K = \frac{COC}{3} \quad (13)$$

Коэффициентом обеспеченности юридического лица собственными оборотными средствами определяется их доля, финансируемая из собственных источников. Норматив этого показателя равняется 0,1 (10%). Данный показатель рассчитывается по формуле:

$$K = \frac{COC}{OA} \quad (14)$$

Коэффициентом финансовой стабильности компании выявляется доля средств, поступающих от используемых длительное время источников финансирования. Нормативное значение находится в пределах 0,5-0,6 (50%-60%). Формула расчета коэффициента:

$$K = \frac{COC+DO}{BB} \quad (15)$$

Чистыми активами предприятия называются активы, используемые при расчете, за минусом обязательств компании в отношении средств, используемых в расчете. Этот показатель отражает степень ликвидности предприятия, он должен быть больше размера уставного капитала. Формула расчета:

$$ЧА = A - O \quad (16)$$

Для определения баланса обязательств и активов краткосрочного характера используется «оборотный капитал». За счет установленного дефицита

или профицита определяется отрицательная или положительная динамика развития компании. Формула вычисления:

$$OK = KA - KO \quad (17)$$

Коэффициентом абсолютной ликвидности устанавливается общий размер обязательств компании краткосрочного характера, которые выполняются к определенному числу. Это, так называемый «страховой запас», предназначенный для закрытия несбалансированных денежных потоков. Этот показатель следует сохранять на безопасно возможном минимуме, поскольку они не обеспечивают доходность. Формула расчета:

$$K = \frac{ДС+КФВ}{КО} \quad (18)$$

Коэффициентом ликвидности называется показатель, демонстрирующий ту часть обязательств краткосрочного характера компании, которую предприятие способно погасить собственными денежными средствами и ожидаемыми поступлениями. Норматив составляет 0,8-1 (80 - 100%). Формула расчета:

$$K = \frac{ДС+КФВ+КДЗ}{КО} \quad (19)$$

Коэффициентом текущей ликвидности определяется размер оборотных активов, которые покрывают имеющиеся у компании обязательства краткосрочного характера. Понижение этого коэффициента ниже 1 указывает на отсутствие возможности у предприятия оплатить текущие счета. При его возрастании выше отметки 3, у капитала компании – нерациональная структура. Формула расчета:

$$K = \frac{ка}{ко} \quad (20)$$

Кроме того, при анализе оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке по формуле:

$$K 7 = \text{код (2200)} / 2110 * 100\% \quad (21)$$

где:

- код 2200 - показатель по коду 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат.

Отрицательная динамика этого показателя может рассматриваться как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, формирующих себестоимость, снижения объема производства и других факторов, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица рекомендуется выявить причины снижения рентабельности продаж, в том числе причины, связанные с экономической конъюнктурой и состоянием рынка.

Рентабельность собственного капитала (К8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу по формуле:

$$K 8 = \text{код (2300)} / 1300 * 100\% \quad (22)$$

где:

- код 2300 - показатель Прибыль (убыток) до налогообложения отчета о финансовых результатах.

Рентабельность собственного капитала (К8) характеризует эффективность использования собственного капитала.

При анализе рентабельности собственного капитала (К8) ее можно сопоставить с рентабельностью юридических лиц с аналогичной величиной активов и занимающихся аналогичным видом деятельности или со среднеотраслевым уровнем рентабельности собственного капитала в данном виде деятельности.

9) Рентабельность активов (К9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к активам по формуле:

$$K 9 = \text{код } 2300 / ((1600_{\text{нач.}} + 1600_{\text{кон.}}) * 0,5) * 100\% \quad (23)$$

Рентабельность активов (К9) характеризует прибыльность средней величины активов, определяет, сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также показывает эффективность управления имеющимся капиталом.

Уровень каждого из приведенных коэффициентов зависит от специфики деятельности юридического лица, в частности, определяется отраслевой принадлежностью, длительностью производственного цикла, структурой запасов и затрат, влиянием внешних факторов на финансовое состояние организаций, таких как состояние отрасли (вида экономической деятельности), к которой (к которому) оно относится, значимость организации в масштабах отрасли (вида экономической деятельности), сравнительные данные показателей в динамике по организациям, работающим в аналогичных условиях на уровне региона, и так далее.

При определении оптимального значения коэффициентов или для сравнения возможно применять их средний уровень, сложившийся среди юридических лиц данного вида экономической деятельности (данной отрасли),

работающих в сопоставимых условиях в масштабах региона или Российской Федерации.

При проведении анализа значений коэффициентов целесообразно сопоставить их с величиной или динамикой этих же коэффициентов у юридических лиц, имеющих аналогичные масштабы деятельности и (или) аналогичный вид деятельности.

При оценке финансового состояния необходимо выбрать оптимальную систему относительных показателей для данной компании и специалиста, который будет заниматься анализом. В большинстве научных трудов отмечается, что одного обобщающего показателя для полноценной оценки финансового состояния, явно недостаточно. Рекомендуется использовать несколько показателей.

Таким образом, рассмотрение разных вариантов трактовки «финансовое состояние», изучение экономического содержания этого термина и нормативных показателей, позволяет прийти к заключению, что существующие системы не имеют структурированной методики аналитических расчетов. К тому же, используемые показатели часто дублируются.

Показатели рентабельности помогают руководству более подробно, чем прибыль, характеризовать финальные результаты деятельности, поскольку их значение отражает соотношение результата с вложенными средствами или затраченными запасами. Одним из таких показателей является рентабельность собственного капитала.

На основании вышеизложенного, анализ финансового состояния предполагает расчет показателей, необходимых для решения строго определенных задач, решение которых позволяет обеспечить стабильное финансовое состояние компании. Также следует учитывать возможное воздействие специфических особенностей сектора экономики, в которой работает исследуемое предприятие, на уровень финансовой устойчивости субъекта хозяйствования.

2 Анализ финансового состояния экономического субъекта (на примере ООО «Гранд»)

2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия

Объектом исследования в работе является ООО «Гранд». ООО «Гранд» работает на рынке с октября 2007 г.

Деятельность ООО «Гранд» регулируется Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14 – ФЗ от 08.02.1998 г., Гражданским кодексом Российской Федерации и иным действующим законодательством Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ООО «Гранд»: 461000, Оренбургская область, Бузулукский район, поселок Колтубановский, Актюбинская улица, 42.

Вид деятельности по ОКВЭД: Продажа строительных материалов (02.20).

ООО «Гранд» имеет статус микропредприятия.

Преимуществами ООО «Гранд» перед аналогичными организациями является то, что явные признаки фирмы-однодневки отсутствуют; величина уставного капитала превышает законодательно установленный минимум; в реестре недобросовестных поставщиков организация не состоит; долги по исполнительным производствам отсутствуют; доступность финансовой отчетности от Росстата.

Основным направлением деятельности фирмы является продажа строительных материалов. Фирма работает как с частными лицами, так и с корпоративными клиентами.

Основными корпоративными клиентами ООО «Гранд» являются крупные предприятия и организации: ООО «Ветеран», ООО «Нефтегазгеофизика», служба судебных приставов Оренбургской области, ООО «САТ», ООО «Оптэк», ООО «Мегаполис», ООО «Оренфризинг» и другие.

Организационная структура управления ООО «Гранд» представлена на рисунке 1.

Структура управления ООО «Гранд» является линейно-функциональной, которая основывается на принципе функционального разделения труда. ООО «Гранд» возглавляет генеральный директор.

В соответствии с функциональными обязанностями в ООО «Гранд» сформированы функциональные отделы. Данные отделы имеют свои полномочия и несут ответственностью за результаты своей деятельности. ООО «Гранд» сформированы бухгалтерия, коммерческий отдел, транспортный отдел.

Функциональные отделы имеют в своем составе специалистов высокой квалификации, выполняющих в зависимости от возложенных на них задач конкретные виды деятельности.

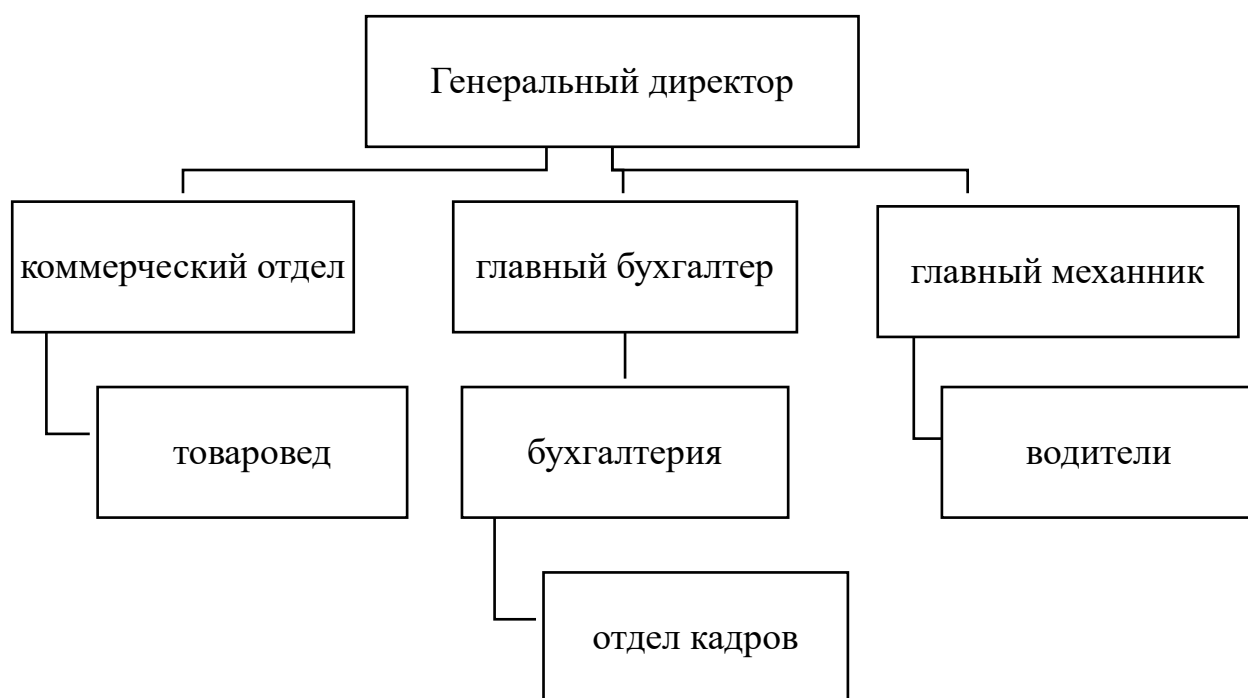


Рисунок 1 – Организационно-управленческая структура ООО «Гранд»

Главный бухгалтер организации обеспечивает формирование финансовой стратегии и политики компании, учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и статистической отчетности и контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Используя данные бухгалтерской отчетности, а именно «Отчет о финансовых результатах», проанализируем финансовые результаты за 2019 - 2021 г.г. с позиции их эффективности (рисунок 2).

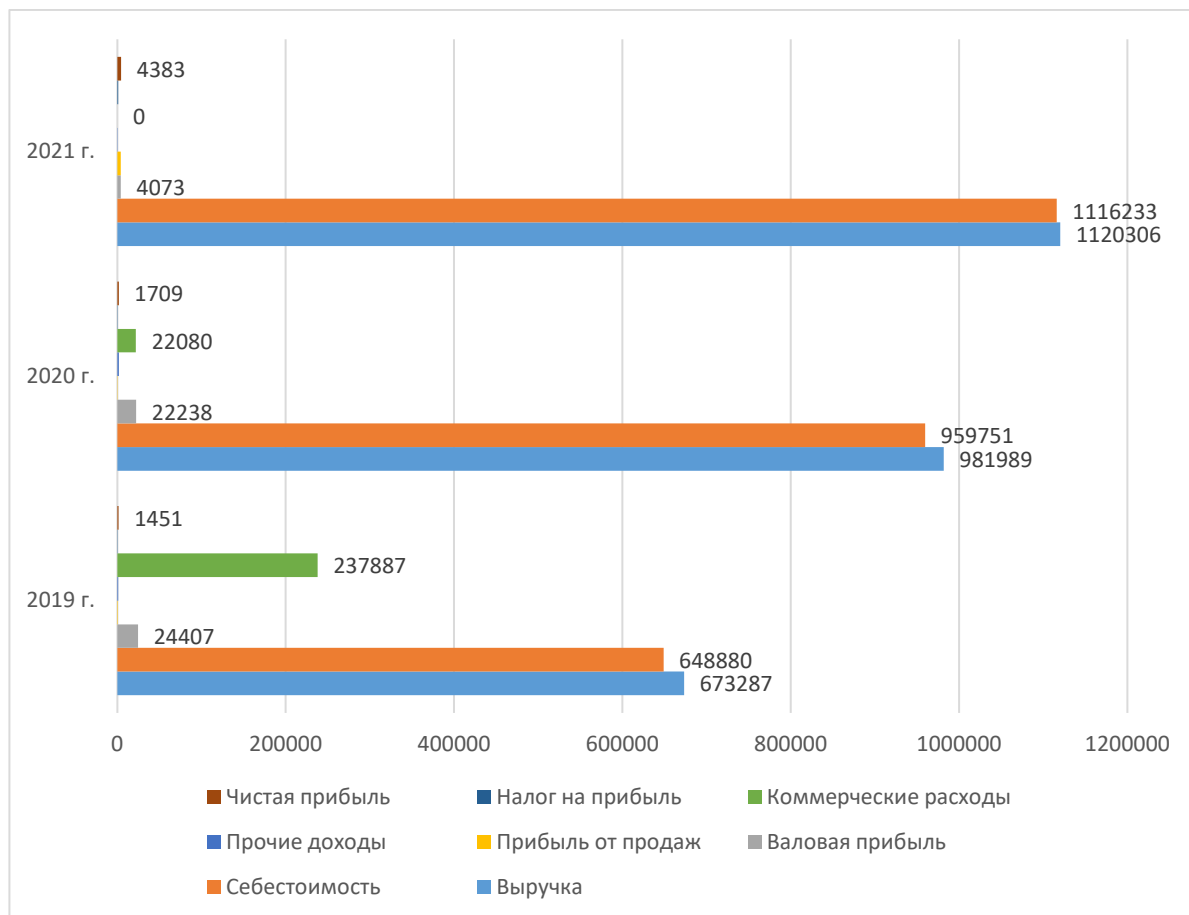


Рисунок 2 - Анализ финансовых показателей деятельности ООО «Гранд» за 2019-2021 гг. тыс. руб.

ООО «Гранд» относится к субъектам малого предпринимательства и как видно успешно осуществляет деятельность по всем направлениям. Наблюдается рост выручки в 2021 г. на 447019,0 руб. за счет расширения предлагаемых товаров.

Отрицательным моментом является снижение в 2021 году валовой прибыли на 83,3% относительно 2019 года, а относительно 2020 года на 81,68%. в связи с ростом себестоимости продукции. Но несмотря на снижение валовой прибыли динамика чистой прибыли имеет положительную тенденцию, и в 2021

году темп роста чистой прибыли составил 202,1% относительно 2019 года. Это связано с открытием магазина по продаже строительных материалов.

Для наглядности представим динамику прибыли ООО «Гранд» на графике (рисунок 3).

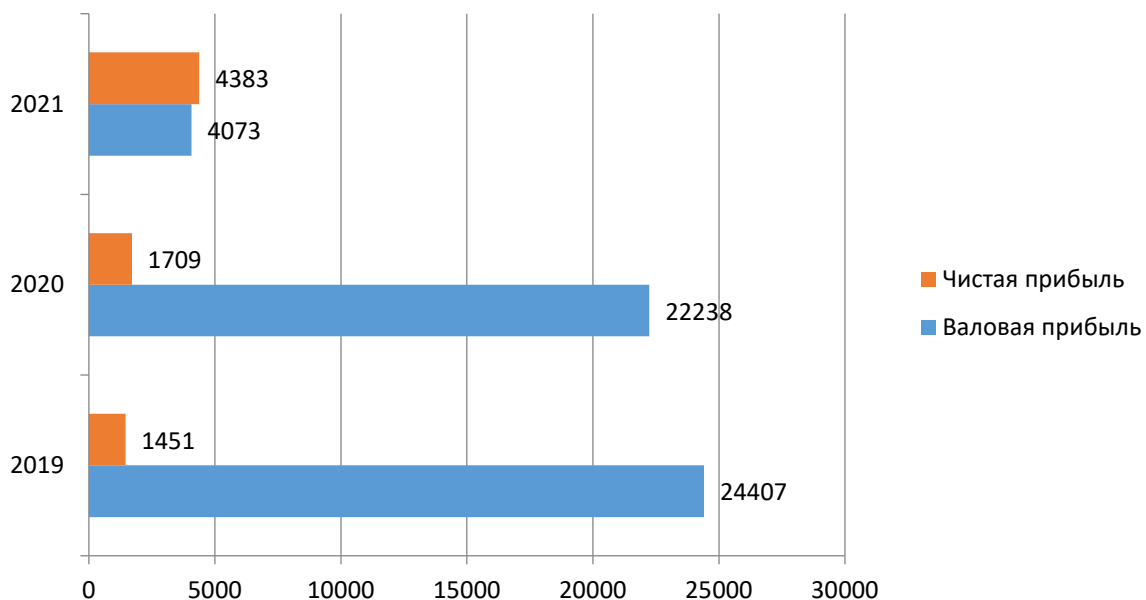


Рисунок 3 – Динамика валовой и чистой прибыли ООО «Гранд»

Снижение валовой прибыли говорит о снижении уровня рентабельности продаж, падении уровня эффективности труда или применении неправильной логистики. Совокупный результат положительный, в 2021 году чистая прибыль увеличилась на 202,07% относительно 2019 года, и на 156,46% относительно 2020 года в связи с получением дополнительной прибыли от открывшегося магазина автозапчастей.

2.2 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Гранд»

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Оценка показателей платежеспособности осуществляется по данным бухгалтерского баланса организации, используя вертикальный и горизонтальный его анализ. Основной целью анализа является выявление проблем в обеспечении ликвидности и платежеспособности, которые влияют на эффективную деятельность организации.

Для более детального анализа деятельности ООО «Гранд» представим сравнительный аналитический баланс (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнительный аналитический баланс ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатели	Значение						Изменение 2021/2019	
	2019		2020		2021		Абс.	Темп роста
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВ								
Запасы	4144,0	13,14	3172,0	10,5	9299,0	26,6	5155,0	224,4
Дебиторская задолженность	24195,0	76,76	26437,0	87,7	25140,0	71,9	945,0	103,9
Денежные средства и денежные эквиваленты	3183,0	10,1	539,0	1,8	531,0	1,5	-2652,0	16,7
БАЛАНС	31522,0	100,0	30148,0	100,0	34970,0	100,0	3448,0	110,9
ПАССИВ								
Капитал и резервы	261,0	0,8	360,0	1,2	2580,0	7,4	2319,0	988,5
Краткосрочные заемные средства			29237,0	96,9				
Кредиторская задолженность	31261,0	99,2	551,0	1,9	32390,0	92,6	1129,0	103,6
БАЛАНС	31522,0	100,0	30148,0	100,0	34970,0	100,0	3448,0	110,9

Сравнительный аналитический баланс общества в анализируемом периоде 2019 - 2021 гг. показывает, что общая стоимость имущества увеличилась на 3448,0 тыс. руб. Наблюдается значительное увеличение запасов организации, в 2021 г. на 124,4%. Это вызвано тем, что ООО «Гранд» был открыт магазин по продаже автозапчастей, что потребовало пополнение запасов продукции для ее последующей реализации.

При этом имущество ООО «Гранд» состоит только из оборотных активов. Это не является негативным фактором, так как внеоборотные активы наименее ликвидны, и при их наличии возникают дополнительные налоговые обязательства (налог на имущество).

Дебиторская задолженность занимает большую часть удельного веса денежных средств и расчетов.

При этом доля денежных средств уменьшилась на 83,3%, что свидетельствует о снижении маневренности оборотных средств организации. Собственные средства у организации увеличились с 261,0 тыс. руб. до 2580,0 тыс. руб., что является положительным для общества, но при этом заемный капитал за анализируемый период вырос на 3,6 % за счет увеличения кредиторской задолженности.

При анализе кредиторской и дебиторской задолженности следует учитывать, что дебиторская задолженность является источником покрытия кредиторской задолженности. В нашем случае не соблюдается соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью и на начало периода кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность на 7066,0 тыс. руб., а на конец периода уже на 7250,0 тыс. руб. Когда происходит превышение кредиторского долга над дебиторским, это значит, что долги превысили финансовые возможности компании. Другими словами, выплатить кредиты с «дебиторки» не получится.

Традиционно ликвидность баланса считается абсолютной, если выполняются все следующие тождества (таблица 2):

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

Таблица 2 - Ликвидность баланса ООО «Гранд» за 2019 -2021 гг.

2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3
A1<П1	A1<П1	A1<П1
A2>П2	A2<П2	A2>П2
A3>П3	A3>П3	A3>П3
A4<П3	A4<П3	A4<П3

Сгруппируем данные по активам и пассивам для анализа ликвидности баланса ООО «Гранд» (таблица 3).

Таблица 3 - Оценка ликвидности баланса ООО «Гранд» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Актив	2019	2020	2021	Пассив	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	3183,0	539,0	531,0	П1	31261,0	551,0	32390,0
A2	24195,0	26437,0	25140,0	П2	-	29237,0	-
A3	4144,0	3172,0	9299,0	П3	-	-	-
A4	-	-	-	П4	261,0	360,0	2580,0

В ООО «Гранд» на всем протяжении рассматриваемого периода не выполняется первое неравенство, что свидетельствует о неплатежеспособности организации. У организации недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Что касается быстро реализуемых активов, то неудовлетворительное состояние ООО «Гранд» наблюдалось только в 2020 году, а в 2021 году положение улучшилось, за счет снижения части заемных средств.

В ООО «Гранд» третье неравенство выполняется на всем протяжении рассматриваемого периода, что означает, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса (Приложение А).

Представленные данные свидетельствуют, что баланс ООО «Гранд» недостаточно ликвиден, и это свидетельствует о риске возможности банкротства организации. Далее рассчитаем платежный дефицит или профицит ООО «Гранд». (таблица 4)

Таблица 4 - Платежный недостаток или излишек ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатель	2019	2020	2021
1	2	3	4
Платежный излишек (+) или недостаток (-) для покрытия наиболее срочных обязательств	-28078,0	-12,0	-31859,0
Платежный излишек (+) или недостаток (-) для покрытия краткосрочных пассивов	24195,0	-2800,0	25140,0
Платежный излишек (+) или недостаток (-) для покрытия долгосрочных пассивов	4144,0	3172,0	9299,0
Платежный излишек (+) или недостаток (-) для покрытия постоянных пассивов	-261,0	-360,0	-2580,0

За 2019-2021 гг. в ООО «Гранд» наблюдается дефицит денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и запасов, что свидетельствует о недостатке финансовых средств для покрытия обязательств, при этом организация пренебрегает займами.

Исключение составляет только 2020 год, когда кредиторская задолженность была практически выплачена, при этом за счет заемных кредитных средств, но в 2021 году у ООО «Гранд» появились новые

обязательства перед поставщиками, и кредиторская задолженность увеличилась на 30710,0 тыс. руб.

Все это свидетельствует о неправильном планировании руководством ООО «Гранд» денежных средств, их поступлений и расходования.

Далее рассчитаем платежный недостаток или излишек ООО «Гранд».

ООО «Гранд» по первой группе активов и пассивов за весь рассматриваемый период имеет платежный недостаток за 2019 год в размере 28078,0 тыс. руб., за 2020 год в размере 12,0 тыс. руб. и в 2021 году в размере 31859,0 тыс. руб., при этом платежный недостаток за 2019-2021 гг. увеличился на 3781,0 тыс. руб (Приложение Б).

Платежный излишек по второй группе активов и пассивов в 2019 и 2021 г. свидетельствует о том, что у организации есть краткосрочная дебиторская задолженность с помощью, которой оно сможет погасить кредиторскую задолженность. ООО «Гранд» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный излишек во всех периодах, в 2019 году – 4144,0 тыс. руб., в 2020 году – 3172,0 тыс. руб., в 2021 году 9299,0 тыс. руб. Платежный излишек за рассматриваемый период увеличился на 5155,0 тыс. руб. Наиболее достоверно платежеспособность ООО «Гранд» характеризуют коэффициенты за период 2019-2021 гг, представленные на рисунке 4.

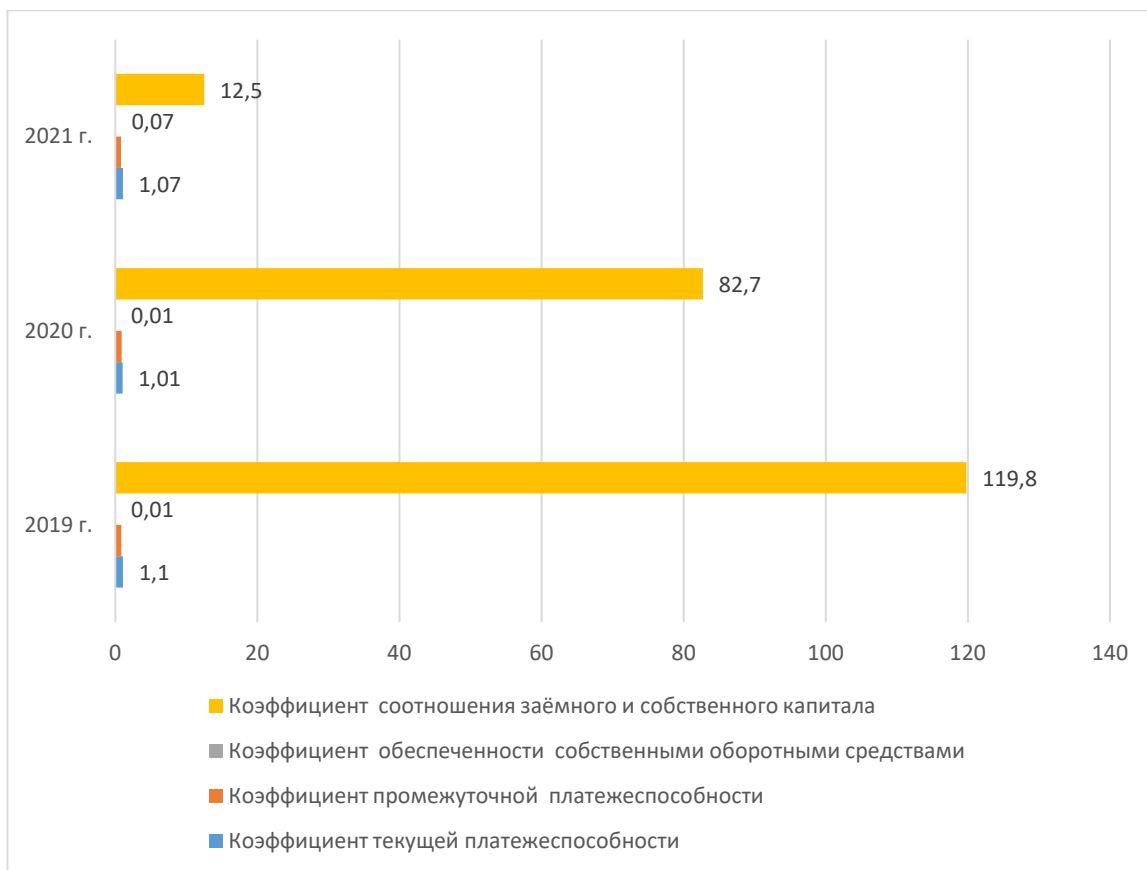


Рисунок 4 - Коэффициенты платежеспособности ООО «Гранд», %

В ООО «Гранд» коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала на всем протяжении рассматриваемого периода имеет крайне высокое значение.

Уровень данного коэффициента свидетельствует о потенциальной опасности возникновения недостатка собственных денежных средств, что может в будущем стать причиной затруднений в получении новых кредитов. Несмотря на снижение значения данного коэффициента, он остается на высоком уровне.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами напротив, имеет низкое значение. И свидетельствует о том, что в 2021 году оборотные активы сформированы за счет собственного капитала только на 7,0%. В целом ООО «Гранд» характеризуется недостаточной платежеспособностью. С экономической точки зрения это означает, что в случае срывов в оплате

организация может столкнуться с серьезными проблемами погашения задолженности поставщикам.

2.3 Оценка финансового состояния ООО «Гранд»

Используя бухгалтерский баланс ООО «Гранд» за 2019-2021 гг. проанализируем показатели оборачиваемости в ООО «Гранд» на рисунке 5.

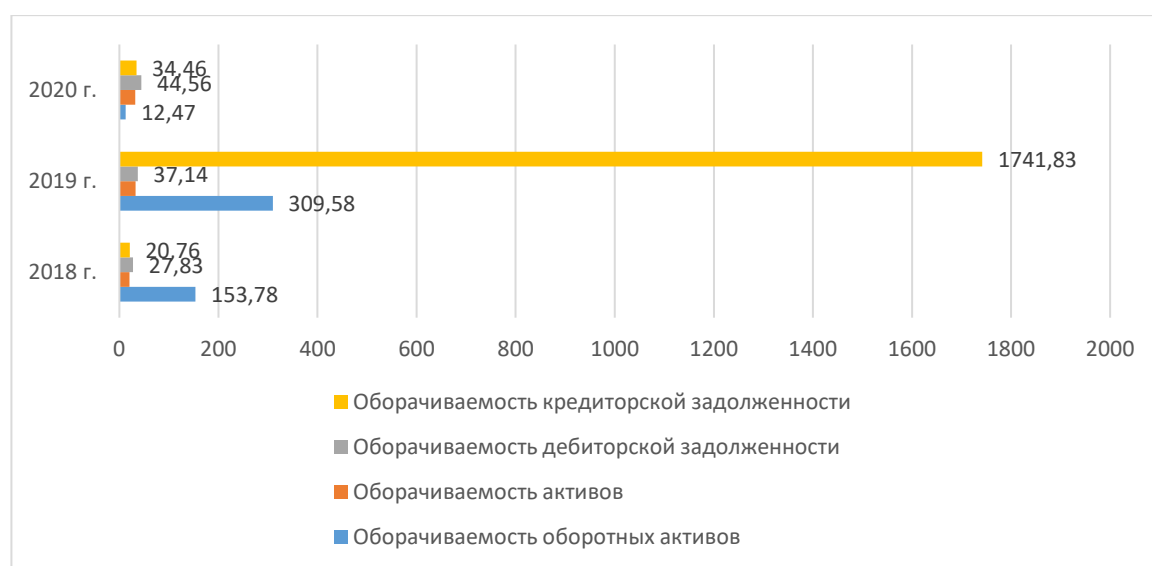


Рисунок 5- Анализ показателей оборачиваемости ООО «Гранд»

Оборачиваемость оборотных активов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась в 2 раза, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизилась на 189,11, что говорит о неэффективном использовании запасов и нерациональной хозяйственной политике в области закупки материалов и сбыте готовой продукции.

Определенного нормативного значения у коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности нет. Чем больше коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, тем, соответственно, выше скорость оборота денег между ООО «Гранд» и контрагентами товаров и услуг. На всем протяжении

данный показатель имеет тенденцию к увеличению, что свидетельствует о том, что партнеры ООО «Гранд» своевременно оплачивают товары и услуги (Приложение В).

При проведении анализа оборачиваемость кредиторской задолженности рассматривается в динамике или в сравнении со средними значениями по отрасли. Рост значения оборачиваемости в 2020 году указывает на повышение финансовой устойчивости и платежеспособности. Снижение показателя в 2021 году свидетельствует о неэффективной финансовой политики ООО «Гранд».

Проведем анализ периодов оборачиваемости отдельных видов активов и обязательств в ООО «Гранд» на рисунке 6.

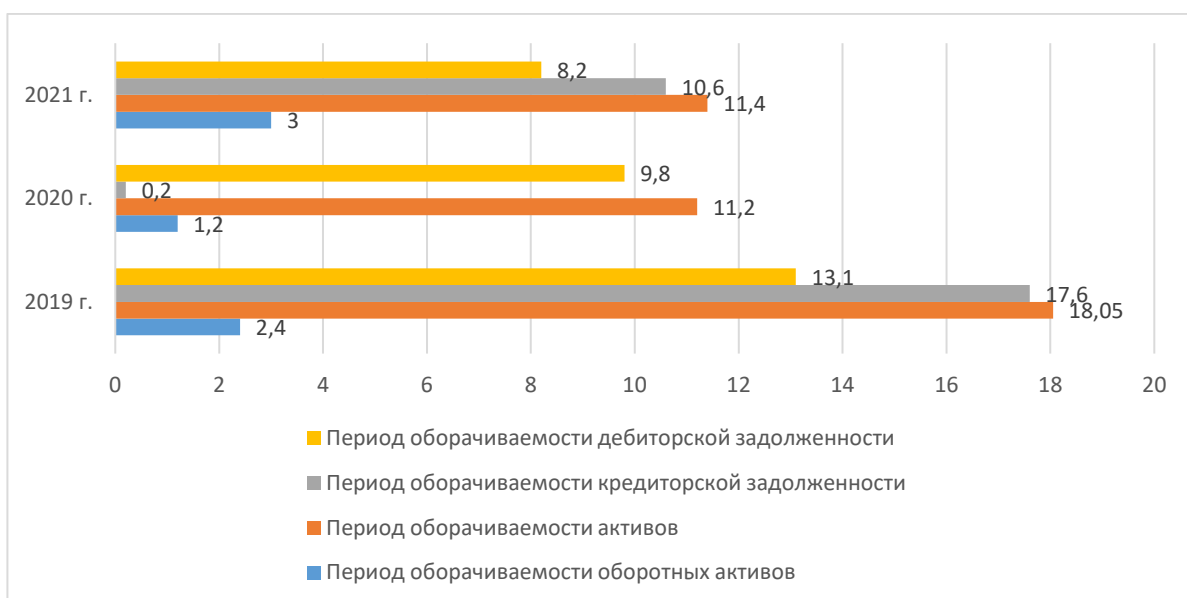


Рисунок 6 - Анализ периодов оборачиваемости отдельных видов активов и обязательств в ООО «Гранд», дней

Показатели свидетельствуют о росте периода оборачиваемости оборотных активов: в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 1,8 дн.

Период оборачиваемости активов в ООО «Гранд» удлиняется и в 2021 г. незначительно, и составляет 11,4 дней против 11,2 дня в 2020 г.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Гранд» на все периоде уменьшается. Это является положительным моментом, так как чем

продолжительнее период погашения дебиторской задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Повышение прибыли формирует финансовую основу для самофинансирования, расширенного производства, удовлетворения социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. За счет прибыли выполняется также часть обязательств организации перед бюджетом, банками и другими хозяйствующими субъектами. Проведем анализ показателей прибыли ООО «Гранд» в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ показателей прибыли ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение	
				2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6
Валовая прибыль	24407,0	22238,0	4073,0	-2169,0	-18165,0
Прибыль от продаж	620,0	158,0	4073,0	-462,0	3915,0
Прибыль до налогообложения	1451,0	1709,0	4383,0	258,0	2674,0
Чистая прибыль	1451,0	1709,0	4383,0	258,0	2674,0

В ООО «Гранд» на сем протяжении рассматриваемого периода наблюдается снижение валовой прибыли. В 2020 году на 2169,0 тыс. руб., в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 18165,0 тыс. руб.

Более наглядно динамику показателей прибыли в ООО «Гранд» представим на рисунок 7.

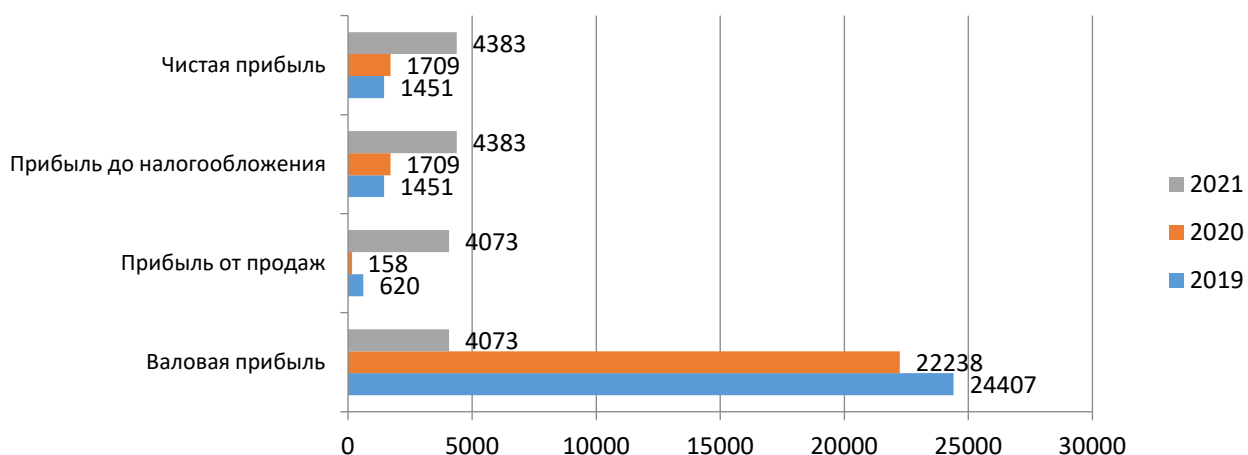


Рисунок 7 - Динамика показателей прибыли в ООО «Гранд» за 2019- 2021 гг.

Прибыль от продаж и чистая прибыль в 2021 году увеличивается на 3915,0 тыс. руб. и 2674,0 тыс. руб. соответственно. Что является положительным моментом, и свидетельствует о эффективной деятельности ООО «Гранд». Более наглядно динамику показателей рентабельности ООО «Гранд» за 2019- 2021 гг. представим на рисунок 8.

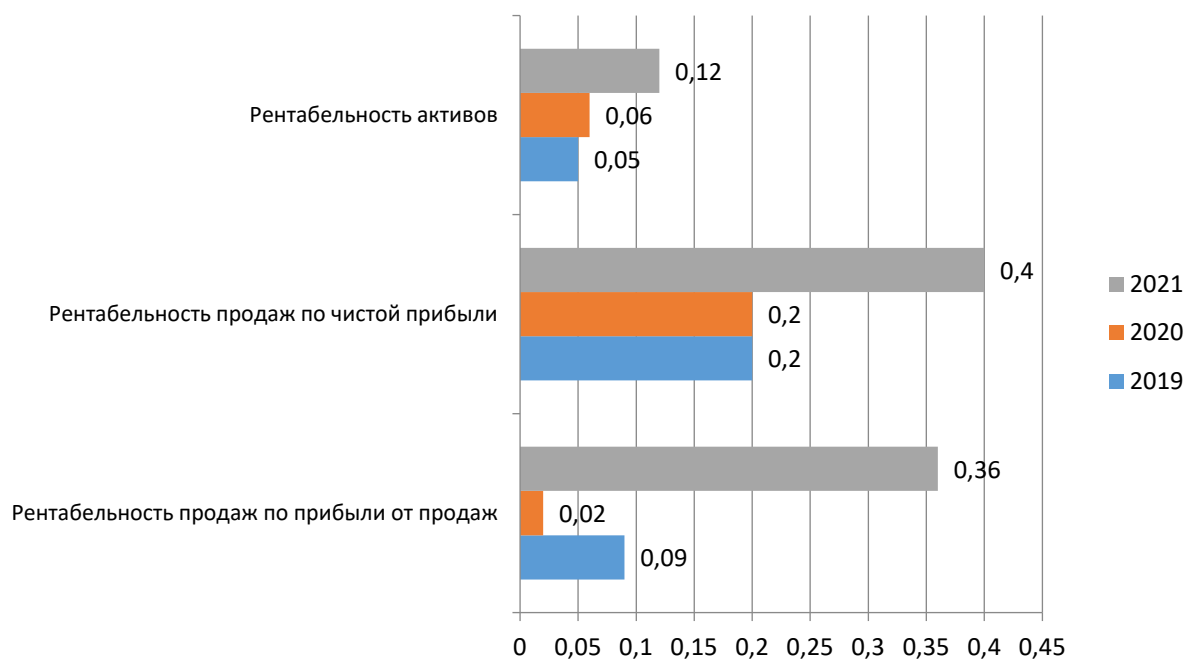


Рисунок 11 - Динамика показателей рентабельности ООО «Гранд» за 2019-2021 гг.

Рентабельность продаж по прибыли от продаж в динамике растет: в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 0,34. Рентабельность продаж по чистой прибыли так же в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 0,2%. Рентабельность собственного капитала имеет тенденцию к уменьшению, и в 2021 году 304,9%.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости рассчитав ключевые показатели финансовой устойчивости ООО «Гранд». (таблица 6)

Таблица 6 - Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Гранд»

Показатели		2019	2020	2021	Абсолютное отклонение	
					2020/ 2019	2021/ 2020
1	2	3	4	5	6	
Коэффициент автономии	> 0.5	0,008	0,01	0,07	0,002	0,06
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	<1	119,7	82,7	12,5	-37,0	-70,2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,008	0,01	0,07	0,002	0,06
Коэффициент финансовой устойчивости	0.8–0.9	0,008	0,01	0,07	0,002	0,06
Коэффициент маневренности собственного капитала	0.2-0.5	1,0	1,0	1,0	-	-
Коэффициент краткосрочной задолженности		1,0	1,0	1,0	-	-
Степень платежеспособности	0,5 – 0,7	0,008	0,01	0,07	0,002	0,06

Показатель степени платежеспособности организации на всем протяжении рассматриваемого периода имеет значение, гораздо меньше нормативного, несмотря на его увеличение в 2020 году по сравнению с 2020 годом на 0,06 пп. Это свидетельствует о зависимости ООО «Гранд» от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения.

Коэффициент автономии – ниже нормы, но в динамике его значение растет. Коэффициент финансирования находится ниже нормы, как и коэффициент финансовой устойчивости.

Коэффициент финансовой устойчивости хоть и имеет тенденцию к увеличению, однако его значение ниже нормативного, что свидетельствует о неустойчивости финансового положения ООО «Гранд».

2.4 Проблемы финансового состояния ООО «Гранд»

Проведенный анализ оценки финансового состояния в ООО «Гранд» выявил ряд существенных проблем, влияющих на ухудшение, как финансовых показателей, так и в целом на финансовое состояние организации (рисунок 12).

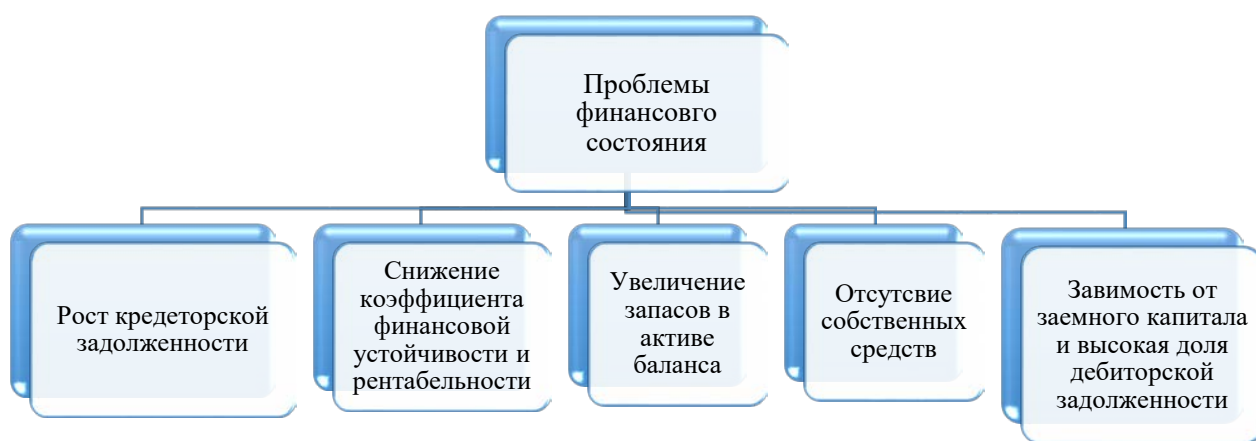


Рисунок 12 – Проблемы финансового состояния ООО «Гранд»

Основными факторами, существенно повлиявшим на ухудшение финансового состояния организации в исследуемом периоде по данным финансовой отчетности, явилась большая доля дебиторской задолженности в составе пассива бухгалтерского баланса 71,9% в 2021 году, а также увеличение запасов на 193,16%, которые в 2021 году составили 9299,0 тыс. руб.

В ООО «Гранд» наблюдается рост запасов, при этом часть запасов не используется в деятельности организации, следовательно, происходит затоваривание. Излишние запасы приводят к необоснованному отвлечению средств из оборота, что в итоге влияет на рост кредиторской задолженности и является одной из причин неустойчивого финансового состояния.

Недостаток собственных средств, снижение прибыли, а также дефицит денежных средств, что приводит к низким показателям ликвидности и платежеспособности. Это означает что у организации недостаточно средств, для своевременного погашения обязательств. Рост кредиторской задолженности, а это приводит к снижению финансовых потоков организации, и отрицательно влияют на прибыль. Наличие кредитов приводит к постоянному взысканию средств, для погашения процентов по заемным источникам, при этом не все проценты включаются в расходы организации, часть покрываются за счет чистой прибыли и приводит к отвлечению ресурсов для развития. Снижение прибыли ведет к поиску внутренних резервов, которые у организации имеют место. К таким резервам можно отнести проведение адекватной ценовой политики, активность, широкое использование рекламы для продвижения услуг организации, проведение маркетинговых исследований по выявлению потенциальных клиентов. Рассмотрим причины снижения финансового результата организации на рисунке 13.

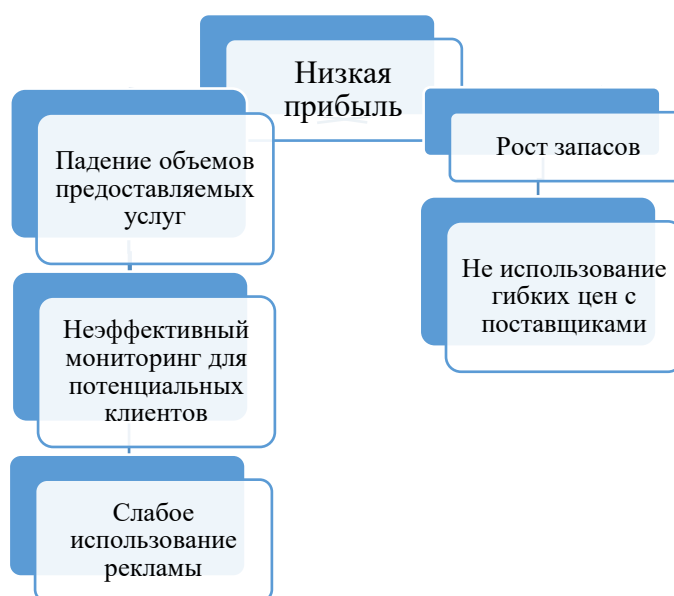


Рисунок 13 - Причины снижения финансового результата организации

Структура оборотных активов ООО «Гранд» состоит из трех

составляющих (рисунок 14).

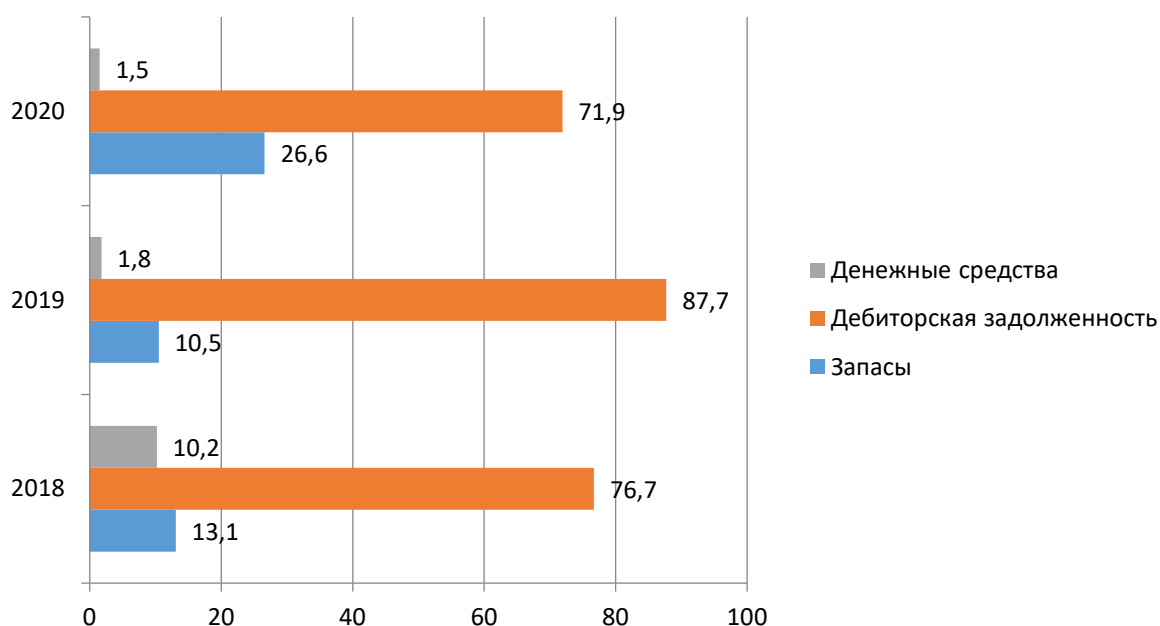


Рисунок 14 - Структура оборотных активов ООО «Гранд» в 2019 - 2021 гг., %.

В структуре оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, доля которой 71,9%. В течение всех трех периодов удельный вес дебиторской задолженности колебался в 2019 г. – 76,7 %; в 2020 г. – 87,7 % и в 2021 г. – 71,9 %.

Удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных активов на последнюю отчетную дату достаточно высок, что свидетельствует о неэффективном управлении дебиторской задолженностью в ООО «Гранд» и происходит отвлечение средств, для расчетов, а также необходимость привлечения заемных.

Второе место в структуре оборотных активов организации занимают запасы, которые в 2021 году повысились на 16,1 % и составили 26,6 %, несмотря на снижение их в 2020 на 2,6 %., что крайне отрицательно влияет на показатели деловой активности организации.

Третье место в общей структуре активов составляют денежные средства, удельный вес которых на всем протяжении рассматриваемого периода снижался

с 2019 г. – 10,2 %, в 2020 г. – 1,8 % и в 2021 г. составил 1,5 %.

Стоит отметить, что дебиторская задолженность выступает в качестве быстро реализуемого актива, подразумевающая эффективное управление. Рассмотрим в таблице 7 состав дебиторской задолженности по срокам образования.

Таблица 7 - Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Гранд» в 2019 - 2021 гг. по срокам образования, дней

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Всего, в т.ч. по срокам образования	24195,0	100	26437,0	100	25140,0	100
от 0 до 30 дней	18436,6	76,2	19774,9	74,8	18301,9	72,8
от 31 до 60 дней	2927,6	12,1	3674,7	13,9	2991,7	11,9
от 61 до 180 дней	1258,1	5,2	1506,9	5,7	1583,8	6,3
свыше 181 дня	1572,7	6,5	1481,1	5,6	2263,5	9,0
доля просроченной задолженности (более 60 дней), %	11,7		11,3		15,3	

В ООО «Гранд» дебиторская задолженность в основном состоит из задолженности со сроком погашения до 30 дней. Отрицательным фактом является увеличение доли просроченной задолженности (более 60 дней) с 11,7% до 15,3%.

Данная тенденция в ООО «Гранд» может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии нереальной к взысканию задолженности, а также о неэффективной системе управления и взыскания дебиторской задолженности.

Такая ситуация связана с тем, что, ООО «Гранд» осуществляет реализацию строительных материалов, заключая договора с юридическими лицами города Бузулука.

В виду недостаточного контроля работы сотрудников по возврату дебиторской задолженностью происходит наличие недобросовестных клиентов, которые задерживают оплату по договорам, в результате чего образуется дебиторская задолженность.

Основные организации задолжники по топливным картам представлены на рисунке 14.

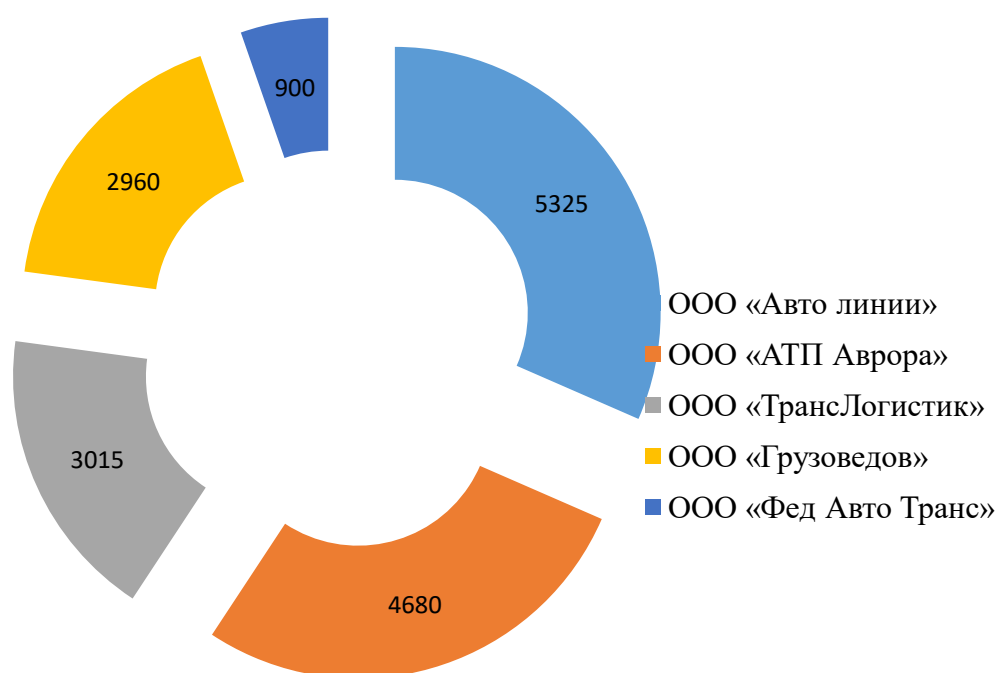


Рисунок 14 - Организации дебиторы ООО «Гранд»

В структуре основных дебиторов большую долю среди ООО «Гранд» является компания ООО «Авто Линии», задолженность которой составляет 5325,0 тыс. руб., или 21,0% от сумма всей дебиторской задолженности. 18% задолженности имеет компания ООО «АТП Аврора», на сумму 4680,0 тыс. руб., которая превышает критический срок – 30 дней, а это свидетельствует о недостаточно эффективной деятельности организации в части управления дебиторской задолженностью.

Оценивая источники формирования обязательств ООО «Гранд» на основании данных бухгалтерской отчетности видно, что в целом наблюдается их рост, который идет за счёт увеличения кредиторской задолженности. (таблица 8)

Таблица 8 - Состав и динамика источников формирования обязательств ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютный прирост		Относительное изменение, %	
				2020/ 2019 гг.	2021/ 2020	2020 / 2019 гг.	2021/ 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0	0	0	-	-
Кредиторская задолженность	31261,0	551,0	32390,0	-30710,0	31839,0	1,8	5878,4
Прочие краткосрочные источники	0	0	0	0	0	-	-
Всего	31261,0	551,0	32390,0	30710,0	31839,0	1,8	5878,4

В финансирование участвует только кредиторская задолженность, отсутствуют долгосрочные и краткосрочные кредиты.

Величина кредиторской задолженности в 2021 году увеличилась в 59 раз, относительно 2020 года, что свидетельствует о нарушении платежной дисциплины, а также о возможных проблемах с денежными средствами.

В структуре кредиторской задолженности организации наблюдается большая доля задолженности со сроком погашения до 30 дней (таблица 9)

Кредиторская задолженность ООО «Гранд» в основном состоит из задолженности со сроком погашения до 30 дней (71,9% на последнюю отчетную дату). Отрицательным фактом является увеличение доли просроченной задолженности (более 60 дней) с 15,7% до 16,8%.

Таблица 9 - Состав и структура кредиторской задолженности ООО «Гранд» в 2019 - 2021 гг. по срокам образования

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	
Всего, в т.ч. по срокам образования	31261,0	100	551,0	100	32390,0	100
От 0 до 30 дн.	22851,8	73,1	407,2	73,9	23288,4	71,9
От 31 до 60 дн.	3501,2	11,2	70,5	12,8	3757,2	11,6
От 61 до 180 дн.	2282,0	7,3	37,5	6,8	1911,0	5,9
Свыше 181 дн.	2626,0	8,4	35,8	6,5	3433,3	10,6
Доля просроченной задолженности (более 60 дней),%	15,7		13,3		16,5	

Данная тенденция может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии просроченной задолженности, а также о наличии проблем с денежными средствами. Такая тенденция может привести к неплатежеспособности и инициированию процедуры банкротства.

Кредиторская и дебиторская задолженности между собой взаимосвязаны, что проявляется в том, что первая выступает в качестве источника покрытия второй. При сравнении дебиторской и кредиторской задолженности в организации не соблюдается ее соотношение (таблице 10).

За рассматриваемый период сумма кредиторской задолженности выше суммы дебиторской, а это в свою очередь характеризуется крайне отрицательно, потому как повышается угроза неплатежеспособности. Исключение составляет 2020 год, когда дебиторская задолженность была выше кредиторской.

В общей структуре пассивов доля кредиторской задолженности очень высока, что говорит о том, что имеются проблемы с платежной дисциплиной.

Таблица 10 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «Гранд» в 2019 - 2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютный прирост	
				2020/ 2019	2021/ 2020
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность	24195,0	26437,0	25140,0	2242,0	1297,0
Кредиторская задолженность	31261,0	551,0	32390,0	30710,0	31839,0
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, %	0,774	47,98	0,776	-	-

У ООО «Гранд» также есть проблемы с дебиторской задолженностью, которая занимает значительный вес в активах. У ООО «Гранд» есть проблемы с ликвидностью, как, с абсолютной, так и текущей. На основании вышеизложенного, следует приложить максимум усилий чтобы восстановить свою платежеспособность. Как показал анализ оборотных активов, в ООО «Гранд» наблюдается увеличение запасов (таблица 11).

Таблица 11 - Анализ структуры и динамики запасов ООО «Гранд»

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Всего запасов, тыс. руб.	4144,0	100,0	3172,0	100,0	9299,0	100,0
1. Товарные запасы	2192,18	52,9	2515,4	79,3	8629,5	92,8
- масла	569,4	13,7	725,3	22,9	1627,3	17,5
- запасные части	1256,0	30,3	1201,1	37,9	6289,3	67,6
- расходные материалы	366,78	8,8	589,0	18,6	712,6	7,7
2. Прочие запасы и затраты	1951,82	47,1	656,6	20,7	669,5	7,2

Таким образом, в ООО «Гранд» на всем протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю занимают запасы, в том числе запасные части. В 2021 году их доля составляет 67,6%, или 6289,3 тыс. руб., что на 5088,2 тыс. руб.

больше чем в 2020 году. Но, в связи с пандемией коронавируса и вынужденной изоляцией населения спрос начал падать, и как результат снижение товарооборота, выручки и прибыли. Снижение валовой прибыли говорит о снижении уровня рентабельности продаж, падении уровня эффективности труда или применении неправильной логистики. Совокупный результат положительный, в 2021 году чистая прибыль увеличилась на 202,07% относительно 2019 года, и на 156,46% относительно 2020 года в связи с получением дополнительной прибыли от открывшегося магазина строительных материалов. Показатель степени платежеспособности организации на всем протяжении рассматриваемого периода имеет значение, гораздо меньше нормативного, несмотря на его увеличение в 2021 году по сравнению с 2019 годом на 0,06 пп. Это свидетельствует о зависимости ООО «Гранд» от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения. В структуре кредиторской задолженности организации наблюдается большая доля задолженности со сроком погашения до 30 дней. Данная тенденция может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии просроченной задолженности, а также о наличии проблем с денежными средствами. Такая тенденция может привести к неплатежеспособности и инициированию процедуры банкротства.

3 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Гранд»

3.1 Пути совершенствования финансового состояния предприятия

С целью улучшения финансового состояния ООО «Гранд» руководству организации следует рассмотреть ряд мероприятий:

а) Увеличение собственных средств (прибыли). Данные рекомендации будут способствовать изменению финансовых показателей, приближая их к нормативным значениям, что позволит улучшить финансовую устойчивость и как следствие финансовое состояние ООО «Гранд». (рисунок 15)



Рисунок 15 – Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Гранд»

б) Снижение дебиторской задолженности за счет использования предоплата и скидок клиентам, которые беспрепятственно исполняют свои долговые обязательства.

в) Снижение кредиторской задолженности.

Основные меры, путем которых можно обеспечить приравнение к норме показателей:

1) увеличение прибыли;

- 2) оптимизация структуры капитала организации;
 - 3) уменьшение стоимости материальных активов.
 - 4) оптимизация уровня дебиторской задолженности;
- г) Повышение коэффициентов финансовой устойчивости за счет снижения заменых средств и увеличения прибыли.

Рассмотрим влияние изменения выручки на результаты деятельности ООО «Гранд». В краткосрочной перспективе менеджменту ООО «Гранд» следует сдерживать снижение выручки, за счет предотвращения оттока клиентов по фиксированным услугам (бензин), так как далее этот отток еще может более усилиться из-за развития конкуренции на рынке.

В целях проведения мероприятий по повышению выручки, ООО «Гранд» должен отдаваться приоритет реализации тех товаров, которые приносят основной доход и имеют тенденцию к росту – это услуги заправки топливом. Увеличение выручки по основной деятельности от реализации топлива планируется за счет роста объема реализации продукции с учетом снятия ограничительных мер и повышение качества предоставляемых услуг.

Кроме того, дополнительным ростом доходов может быть прочая деятельность, которая в данный период недостаточно осуществляется. прочие виды деятельности. У общества зарегистрированы такие виды дополнительных услуг как: техническое обслуживание и ремонт прочих автотранспортных средств, торговля оптовыми автомобильными деталями, а также имеется магазин автозапчастей.

Нужно выделить ключевое направление, которое способствует притоку клиентов – это ценовая политика, которая должна быть эффективней, чем у конкурентов той же отрасли. Рассмотрим возможные варианты увеличения выручки от реализации приоритетных товаров ООО «Гранд» и сдерживания оттока клиентов по основному виду деятельности.

Интенсивный путь развития предполагает установление скидок на сопутствующие товары, проведение акций, которые позволят при повышении цен удержать старых клиентов и привлечь новых.

В данном направлении, ООО «Гранд» стоит ввести скидки на строительные материалы. Так общество может предоставлять при покупке большой партии стройматериала разовую скидку 5%.

Вторым мероприятием, способствующим изменению, собственных источников финансирования является, управление дебиторской задолженности с целью ее снижения через использование системы скидок и предоплата в договорах на обслуживание.

В ООО «Гранд» политика управления дебиторской задолженностью выступает составной частью всей политики организации в сфере управления оборотными активами, и отражает оптимизацию суммы этой задолженности, осуществление взыскание ее в установленные договорами сроки.

В ООО «Гранд» управление дебиторской задолженностью осуществляется на базе применения дифференцированного подхода к партнерам, к одним применяют кредитную политику, к другим – предоплату поставок.

С теми клиентами, которые смогли уже себя зарекомендовать с положительной стороны, оформляется договор поставки, где имеются условия о сроках поставки, оплаты.

В том случае, если у клиента наблюдаются задержки оплаты, есть счета, которые не оплачены, то в заключённом договоре отмечается условие по поводу либо частичной оплаты, либо полной предоплаты.

Чаще всего в ООО «Гранд» работа с клиентами осуществляется с отсрочкой платежа. В данной деятельности образуется большое число рисков. Но в качестве основного риска выступает риск относительно.

Рассмотрим управление дебиторской задолженностью в ООО «Гранд»:

- осуществление контроля за тем, каково состояние расчетов по задолженностям которые являются просроченными, либо отсроченными;
- осуществление распределения дебиторов для того, чтобы определить должников, которые занимают большую долю во всей задолженности;
- проведение анализа задолженности по каждому виду продукции, для

того, чтобы определить невыгодные относительно инкассации;

- осуществление оценки реальной стоимости дебиторской задолженности;

- осуществление кредитных историй клиентов, для того, чтобы оптимизировать кредитную политику.

Такая практика управления дебиторской задолженностью в ООО «Гранд» является малоэффективной.

Большая часть дебиторской задолженности в активах не дает возможность средствам участвовать в обороте, отражает то, что они неправильно используются в организации, что в результате приводит к тому, что у ООО «Гранд» образуется напряженное финансовое состояние.

Невозможность использования средств, которые находятся в дебиторской задолженности, подразумевает под собой затраты, которые выражаются в потерянной прибыли от их вложения, в успешные инвестиционные проекты, которые дают организации дополнительные доходы, либо упущенный процент финансово-кредитных учреждений.

За исследуемый период размер дебиторской задолженности составил 25140,0 тыс. руб. Большая часть дебиторской задолженности приходится на организации, приобретающие крупные партии стройматериалов, и ее сумма составляет 18477,9 тыс. руб. 73,5%. На крупных дебиторов ООО «Гранд» приходится 15980,0 тыс. руб., что составляет 63,6% от общей суммы кредита.

С целью стимулирования заказчиков, предлагается использовать один из методов управления, как предоставление скидки с цены реализации:

- скидка за предоплату в размере 3%;
- расчет по примерной схеме «2/15 полная 30», т.е. при расчете в течение 15 дней с момента получения предоставляется скидка 2%, при оплате с шестнадцатого по тридцатый день - оплачивается полная стоимость товара, свыше тридцати дней - штраф в размере, указанном в контракте.

Для применения данного мероприятия выделим несколько дебиторов, это:

- ООО «Авто линии» - организация, имеющая просрочку на 6 дней, не нарушившая договоренность и получившая скидку в размере 5%;
- ООО «АТП Аврора» - имеет большую просрочку под систему скидок не попадает;
- ООО «ТрансЛогистик» - организация, не имеющая просрочек, внесла предоплату;
- ООО «Грузоведов» - воспользовалась отсрочкой платежа, изначально оплатив предоплату 100%, получила скидку 4% к основному кредиту.

В результате применения спонтанного финансирования произойдет оптимизация размера дебиторской задолженности (таблица 12)

Таблица 12 - Изменение размера дебиторской задолженности за счет применения предоплаты и скидок

Дебиторы	Сумма, тыс. руб.	Отсрочка	Просрочка, дни	Предоплата, %	Скидка, %	Итого, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ООО «Авто линии»	5325,0	-	6	-	5	5058,75
ООО «АТП Аврора»	4680,0	-	29	-	0	4680,0
ООО «Транс Логистик»	3015,0	-	-	+	8	2773,8
ООО «Грузоведов»	2960,0	+	-	+ 100%	4	2841,6
Итого	15980,0	-	-	-	-	15354,15

Для оптимизации дебиторской задолженностью в организации предлагается установление штрафных санкций при заключении договоров, так и стимулирование покупателей к досрочной оплате счетов. ООО «Гранд» может предоставлять скидки с цены продажи или стоимости поставки, если платёж осуществлён до срока, указанного в договоре (рисунок 16).

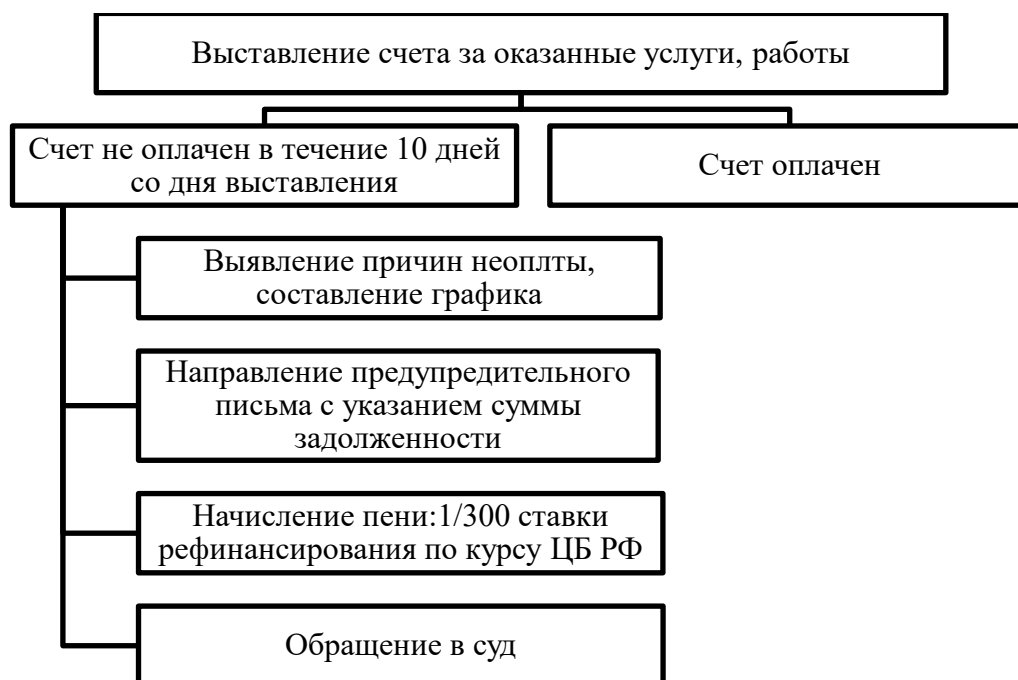


Рисунок 16 – Выставление счета за оказание услуг и работы

Внедрение данного мероприятия позволит уменьшить сумму дебиторской задолженности на 4 %.

Использование данного мероприятия позволит снизить дебиторскую задолженность и составит 74,0% по отношению к кредиторской задолженности, сократившись всего на 2%. Более выгодные условия по кредитованию были предложены ПАО «ВТБ», ставка кредита составляет 9,95%, со сроком погашения до 120 месяцев. Таким образом, для того, что в ООО «Гранд» осуществить решение всех выявленных проблем необходимо реализовать такие мероприятия как: следует предварительно проводить проверку дебиторов в самом начале взаимодействия; следует собирать данные относительно выставленных дебиторам счетов, которые еще не оплачены; осуществлять планирование возможных норм дебиторской задолженности; вовремя определять суммы задолженности, которые безнадежны, сомнительны; выявлять сроки просрочки платежа относительно каждого дебитора; использование штрафа в случае просрочки платежа; осуществлять поиск путей осуществления финансирования данной задолженности.

3.2 Расчет экономического эффекта от предложенных мероприятий

В ходе проведения исследования были представлены экономические обоснования по предлагаемым мероприятиям, направленным на улучшения финансового состояния организации. Для подтверждения эффективности предложенных мероприятий спрогнозируем изменение финансовых показателей, характеризующих финансовое состояние на основании агрегированного баланса. Спрогнозируем изменения показателей ликвидности и платежеспособности на планируемый период исходя из предложенных мероприятий. При внедрении предложенных мероприятий по повышению выручки изменились показатели прибыли и себестоимости. Показатель выручки увеличился на 15% и составил 1288351,0 тыс. руб.

На рисунке 17 представлено изменение прибыли в ООО «Гранд».

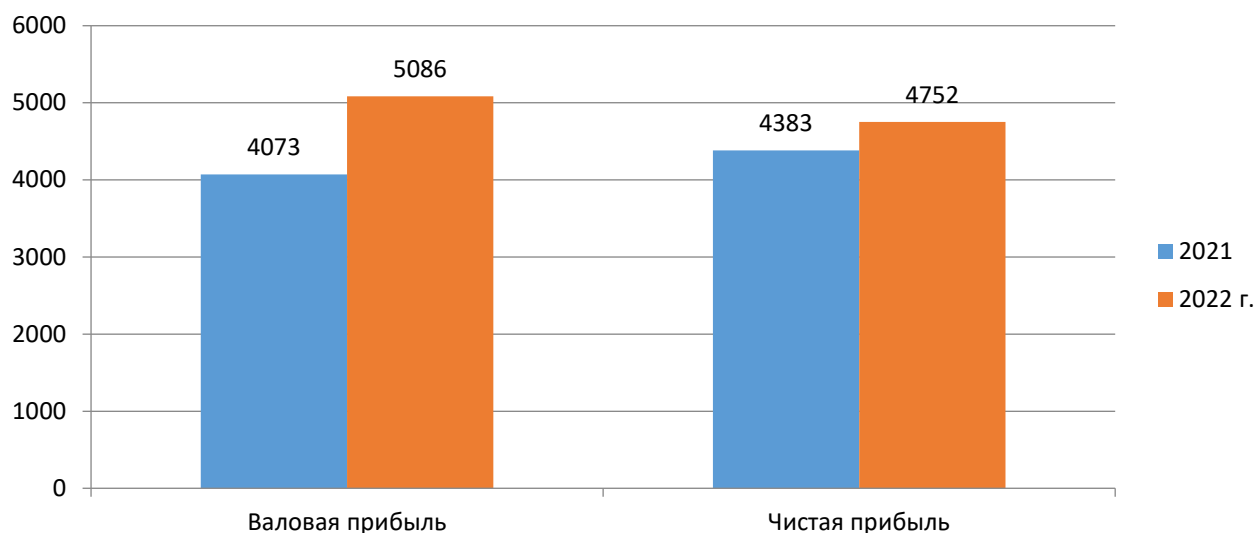


Рисунок 17 - Анализ финансовых показателей деятельности ООО «Гранд» за 2019-2021 гг. тыс. руб.

За счет установление скидок на сопутствующие товары, проведение акций, которые позволят при повышении цен удержать старых клиентов и привлечь

новых. В данном направлении, ООО «Гранд» стоит ввести скидки на масла, запасные части при покупке определенного количества стройматериалов. В результате проведения акций выручка возросла на 168045,0 тыс. руб. В результате чего, было реализовано часть товарных запасов на сумму 3259,0 тыс. руб. Чистая прибыль увеличилась на 369,0 тыс. руб.

Далее рассмотрим, как изменились запасы организации за счет реализации товаров по акции со скидкой (таблица 13).

Таблица 13 - Анализ структуры и динамики запасов ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	изменение
1	2	3	4
Всего запасов, тыс. руб.	9299,0	6040,0	3259,0
3. Товарные запасы	8629,5	5584,0	-3045,5
- масла	1627,3	1510,0	-117,3
- запасные части	6289,3	3500,0	-2789,3
- расходные материалы	712,4	574,0	-138,4
4. Прочие запасы и затраты	669,5	456,0	-213,5

Сумма запасов сократилась на 3259,0 тыс. руб. за счет проводимых мероприятий. (рисунок 18)

Набольший темп роста снижения 44,3% имеет группа товаров из сегмента – запасные части. Остальные категории запасов так же имеют тенденцию к снижению. Часть вырученных денежных средств так же пойдет на погашение просроченной кредиторской задолженности в сумме 2600,0 – сумма с максимально просроченным сроком погашения с учетом пеней и штрафов.

В качестве следующего мероприятия было предложено регулирование дебиторской задолженности. Грамотное управление дебиторской задолженностью за счет системы скидок и штрафов в прогнозном периоде уменьшить ее размер, что положительно будет отражено в структуре баланса.

Предложенные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью, позволяют сократить ее на 5 % и составят в плановом периоде 23883,0 тыс. руб.

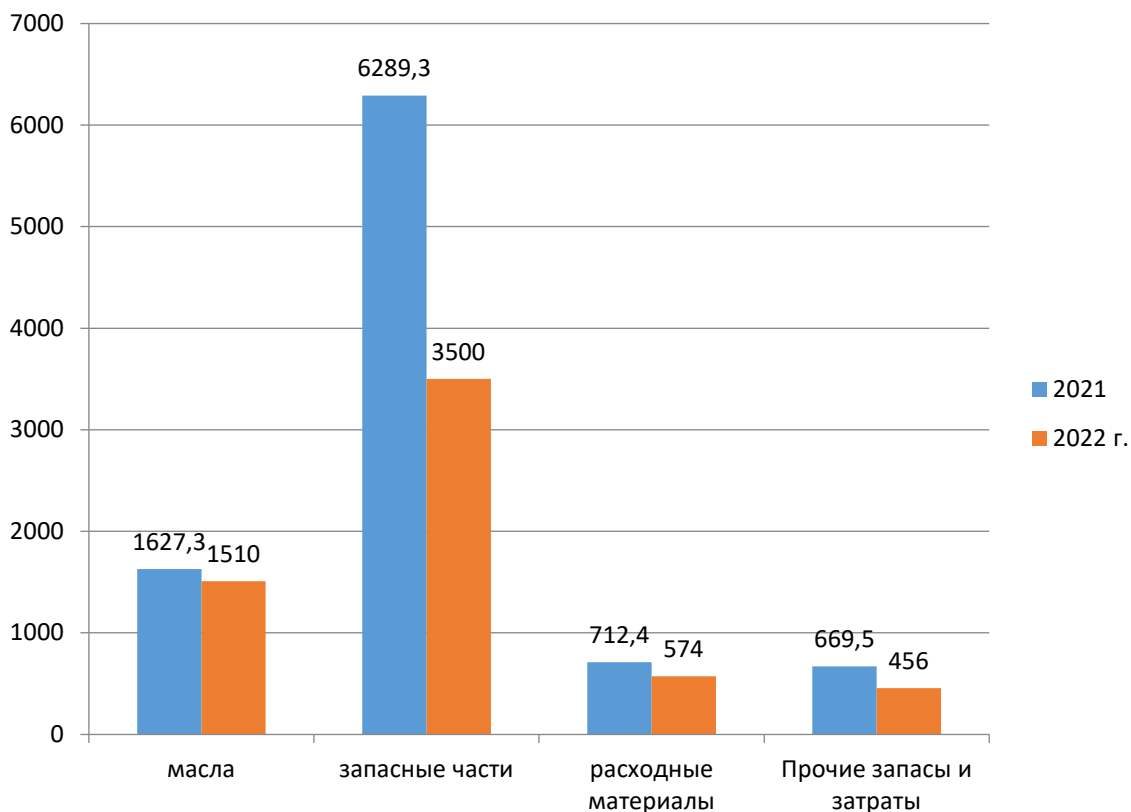


Рисунок 18 – Динамика изменение запасов ООО «Гранд» после проведения мероприятий

Вырученные средства с уменьшения дебиторской задолженности пойдут на погашение кредиторской задолженности, данное изменение представлено в таблице 14.

Таблица 14 - Влияние предлагаемых мероприятий на изменение экономических показателей ООО «Гранд», тыс. руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	Изменение
1	2	3	4
1 Дебиторская задолженность	25140,0	23883,0	1257,0

Продолжение таблицы 14

Показатели	2021 г.	2022 г.	Изменение
1	2	3	4
2. Кредиторская задолженность	32390,0	31133,0	1257,0

На рисунке 19 заметна тенденция снижения заемных средств и дебиторской задолженности.

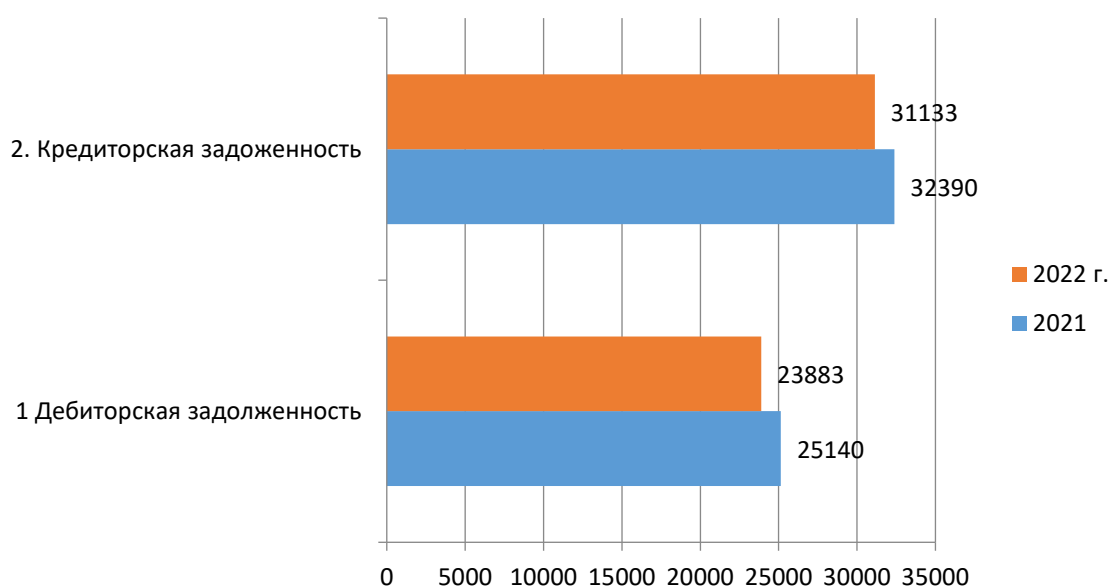


Рисунок 19 - Диаграмма изменения кредиторской и дебиторской задолженности, тыс. руб.

Предложенные мероприятия способствовали росту собственных средств за счет получения прибыли и привели к изменению структуры баланса. Рассмотрим агрегированный баланс организации при изменении источников финансирования, который позволит оценить эффективность показателей ликвидности и платежеспособности, а также финансовой устойчивости и в целом финансового состояния (Приложение В).

Итак, как видно из приложения 3, баланс организации повысился на 625,0 тыс. руб., что связано в первую очередь уменьшение запасов – на 3259,0 тыс. руб.

Прогнозные источники организации положительно повлияли на структуру баланса.

По статьям пассивов резервы увеличились на 900,0 тыс. руб., а краткосрочные обязательства сократились за счет реализации складских запасов при помощи проведения акции.

После изменения показателей структура приобрела вид абсолютно ликвидного баланса. Согласно данному балансу, пересчитаем показатели ликвидности и платёжеспособности. Наглядно расчеты представлены в таблице 15.

Таблице 15 - Оценка показателей ликвидности и платежеспособности на плановый год

Показатель	Норма	2021 г.	2022 г.
1	2	3	4
Текущая ликвидность	>1	1,07	1,2
Абсолютная ликвидность	>0,2	0,02	0,2
Быстрая ликвидность	>0,7	0,8	0,9

Все коэффициент ликвидности увеличились на долю процентов и стремительно приближаются к нормативным значениям. Это происходит за счет уменьшения обязательств перед кредиторами и увеличения денежных средств организации.

Коэффициенты финансовой устойчивости тоже имеют положительную тенденцию к росту до нормативных значений. Оценка показателей финансовой устойчивости представлена в таблице 16.

Таблица 16 - Оценка показателей финансовой устойчивости на плановый период

Показатель	Норма	2021 г.	2022 г.
К фу	>0,8	0,07	0,1
К ав	>0,5	0,07	0,1

К м	>0, 2	1,0	1,0
-----	-------	-----	-----

Коэффициент автономности увеличился на 0,03, коэффициент маневренности в прогнозном значении не изменился, а коэффициент финансовой устойчивости увеличился на 0,03.

Результаты проведенного анализа отражают неудовлетворительное финансовое состояние ООО «Гранд», при котором основная масса показателей не укладывается в рекомендованные значения:

В целях улучшения финансового состояния ООО «Гранд» были предложены следующие мероприятия:

- Увеличение собственных источников финансирования за счет увеличения объема, рекламы, качества предоставляемых услуг.
- Уменьшение запасов за счет их реализации с дисконтом.
- Оптимизация дебиторской задолженности.
- Снижение суммы кредиторской задолженности.

При внедрении предложенных мероприятий произошло увеличение выручки на 15% и прибыль организации на 369,0 тыс. руб. Снизилась дебиторская задолженность на 1257,0 тыс. руб., за счет высвобожденных средств была снижена кредиторская задолженность.

Все это привело к изменению структуры баланса и изменению показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности и в целом улучшит финансовое состояние ООО «Гранд».

Заключение

Таким образом, финансовое состояние играет важную роль в обеспечении источниками финансирования организации и расширения деятельности, поэтому предложенные мероприятия положительно повлияли на коэффициенты ликвидности и платежеспособности, что в целом отразилось на устойчивом финансовом состоянии организации. Рассчитанный эффект показывает положительную динамику на прогнозный период, а ряд показателей приблизился к нормативным значениям, что гарантирует организации независимость от заемных источников и обеспечивает устойчивое финансовое состояние.

Анализ финансового состояния, проведенный в соответствии с основными нормативными документами, регулирующими порядок проведения анализа финансового состояния организации, включая регулирование отношений несостоятельности (банкротства), позволяет провести оценку эффективности направлений формирования финансовой политики организации, возможность предоставления заёмных средств, диагностировать вероятность несостоятельности.

Во второй части работы был проведен анализ финансового состояния ООО «Гранд», который показал, что общество относится к субъектам малого предпринимательства и успешно осуществляет деятельность по всем направлениям. Наблюдается рост выручки в 2021 г. на 447019,0 руб. за счет расширения предлагаемых услуг и товаров.

Отрицательным моментом является снижение в 2021 году валовой прибыли на 83,3% относительно 2019 года, а относительно 2020 года на 81,68%. в связи с ростом себестоимости продукции и услуг. Но несмотря на снижение валовой прибыли динамика чистой прибыли имеет положительную тенденцию, и в 2021 году темп роста чистой прибыли составил 202,1% относительно 2019 года. Это связано с открытием магазина по продаже строительных материалов.

В ООО «Гранд» на всем протяжении рассматриваемого периода

наибольшую долю занимают запасы, в том числе запасные части. В 2021 году их доля составляет 67,6%, или 6289,3 тыс. руб., что на 5088,2 тыс. руб. больше чем в 2020 году. Но, в связи с пандемией коронавируса и вынужденной изоляцией населения спрос начал падать, и как результат снижение товарооборота, выручки и прибыли. Снижение валовой прибыли говорит о снижении уровня рентабельности продаж, падении уровня эффективности труда или применении неправильной логистики.

Совокупный результат положительный, в 2021 году чистая прибыль увеличилась на 202,07% относительно 2019 года, и на 156,46% относительно 2020 года в связи с получением дополнительной прибыли от открывшегося магазина строительных материалов. Показатель степени платежеспособности организации на всем протяжении рассматриваемого периода имеет значение, гораздо меньше нормативного, несмотря на его увеличение в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 0,06 пп. Это свидетельствует о зависимости ООО «Гранд» от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения.

В структуре кредиторской задолженности организации наблюдается большая доля задолженности со сроком погашения до 30 дней. Данная тенденция может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии просроченной задолженности, а также о наличии проблем с денежными средствами. Такая тенденция может привести к неплатежеспособности и инициированию процедуры банкротства.

В ходе исследования выявлены проблемы в ухудшении финансового состояния:

– показатель платежеспособности организации на всем протяжении рассматриваемого периода имеет значение меньше нормативного, несмотря на его увеличение в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 0,06 пп, что свидетельствует о зависимости ООО «Гранд» от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения;

- коэффициент автономии – ниже нормы;
- коэффициент финансирования находится ниже нормы, как и коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициент финансовой устойчивости хоть и имеет тенденцию к увеличению, так же ниже нормативного, что так же свидетельствует о неустойчивости финансового положения ООО «Гранд».

Результаты проведенного анализа отражают неудовлетворительное финансовое состояние ООО «Гранд», при котором основная масса показателей не укладывается в рекомендованные значения:

В целях улучшения финансового состояния ООО «Гранд» были предложены следующие мероприятия:

- Увеличение собственных источников финансирования за счет увеличения объема, рекламы, качества предоставляемых услуг.
- Уменьшение запасов за счет их реализации с дисконтом.
- Оптимизация дебиторской задолженности.
- Снижение суммы кредиторской задолженности.

При внедрении предложенных мероприятий произошло увеличение выручки на 15% и прибыль организации на 369,0 тыс. руб. Снизилась дебиторская задолженность на 1257,0 тыс. руб., за счет высвобожденных средств была снижена кредиторская задолженность.

Все это привело к изменению структуры баланса и изменению показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности и в целом улучшит финансовое состояние ООО «Гранд».

Список используемой литературы

1. Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 29.01.2018)
2. Безбородова Т.И. Проблемы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности // Консультант. – 2020. - №1.- С.31-34.
3. Бердникова Л.Ф., Альдебенева С. П. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. 2021. - №1. - С. 330-338.
4. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация/Л. А. Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 624 с.
5. Беспалов М.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: Учебное пособие / М.В. Беспалов, И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 192 с.
6. Бочаров В. В. Финансовый анализ / В. В. Бочаров; 2-е издание - СПб: Питер, 2020. – 240 с.
7. Бурыкина Н. М. Методика оценки эффективности работы организации // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2019. - № 3-13 (24). - С. 26–28.
8. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник. / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова; под ред. М. А. Вахрушиной. - 2-е изд., стер. - М. : Издательство «Омега-Л», 2011. - 571 с.
9. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2019.- 672 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ)
11. Грига Д.В. Сущность и методы анализа финансового состояния. Финансовый анализ, как база для планирования в организации // Экономика и социум. - 2019. - № 12(31). - С. 872-876.

12. Дмитриева Е.В. Финансовый анализ деятельности компаний // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2019. - №4. - С.32-38.
13. Донцова Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - М.: Издательство Дело и сервис, 2018 г. – с.160.
14. Дружиловская Т.Я. Новые регламентации по формированию отчета о финансовых результатах // Международный бухгалтерский учет. - 2019. - № 5. - С. 13-18.
15. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтер. учет, анализ и аудит» / Финансовая акад. при правительстве РФ; Е.И. Бородина, Н.В. Володина, Л.А. Дроздова [и др.]; под ред. О.В. Ефимовой и М.В. Мельник. - М.: Омега-Л, 2009. - 451 с.
16. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учебное пособие / Камысовская С.В., Захарова Т.В. — М.:Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2021. — 432 с.
17. Козарян И. С. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности. Теоретический и практический аспекты // Молодой ученый. - 2021. - №С. 35–38.
18. Козина Л. В. Теоретическая и практическая интерпретация учета доходов и расходов в современных условиях / Л. В. Козина // Молодой ученый. - 2020. - №8. – С.497-504.
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 592с.
20. Коновалов А.Н. Особенности нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. - 2020. - № 47. - С. 47–54.

21. Липчиу Н.В., Глебова Е.А. Методика анализа финансового состояния организации // Актуальные вопросы права, экономики и управления. - 2017. - №11. - С. 44-47.
22. Лысов Н.В. Методология управления финансовыми результатами организации / Н.В. Лысов // Вестник НГИЭИ. – 2020. – № 1 (44). – С. 53-58.
23. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / А.М. Петров, Ю.А. Бабаев, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2019. - 432 с.
24. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)
25. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»
26. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год)
27. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)
28. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02»
29. Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»
30. Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)»

31. Приказ Минэкономразвития РФ от 26 июня 2019г. №382 «Об утверждении методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях устранения угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога»

32. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»

33. Петров А.М. Финансовый учет и отчетность: Учебник / Петров А. М., Мельникова Л. А., Савин И. А., под ред. Петрова А. М. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 480 с.

34. Погорелова М.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления: Учебное пособие / Погорелова М.Я. — М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 242 с.

35. Распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ от 12.08.94 № 31-Р «Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса»

36. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Г. В. Савицкая. - 2-е изд., испр. и доп. - Минск: РИГТО, 2012. - 367 с.

37. Сигидов Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / под ред. Ю.И. Сигидова. - М. : ИНФРА-М, 2021. - 340 с.

38. Сманцер И.Н. Эволюция бухгалтерского баланса в российском бухгалтерском учете // В сборнике: проблемы развития современного общества сборник научных статей 4-й Всероссийской научно-практической конференции. Юго-Западный государственный университет. - 2019. - С. 269-272.

39. Соколов Я.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие/СоколовЯ.В., 2-е изд., переработанное и дополненное - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 512 с.

40. Федеральный закон от 06.11.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) «О бухгалтерском учете»
41. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О несостоятельности (банкротстве)»
42. Файзуллина А. А. Исследование подходов комплексной оценки финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2020. – №19. – С. 537 - 540.
43. Филатова А.В. Характеристика результатов хозяйственной деятельности организации / А.В. Филатова // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2020. – № 53. – С. 231-237.
44. Хахонова Н. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 552 с.
45. Хомутецкая Н.В., Мазур В.В. Основные подходы к формированию финансового результата в сфере коммерческих предприятий// Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук. - 2020. - №5-3.- С.144-147.
46. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. - М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. - 200 с.
47. Besley S., Brigham E. F. Principles of Finance. – Mason: Cengage Learning, 2019.
48. Adair T. A. Corporate Finance Demystified. – McGraw-Hill, 2016.
49. McLaney E.J., Business Finance:Theory and Practice/8-th ed., Pearson Education, 2019.
50. Watson D. Head A. Corporate finance: principles and practice. – Edinburgh: Pearson Education Ltd -5th ed. 2020.
51. Katsioloudes M. Strategic Management. –Oxford: Elsevier inc., 2016.

Приложение А
Бухгалтерский баланс

Таблица А 1 – Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на _____ 20 21 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)		0710001	
Организация <u>ООО «Гранд»</u>	по ОКПО	31	12
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2021	
Вид экономической деятельности <u>Продажа строительных материалов</u>	по ОКВЭД 2	5625020049	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	02	20
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес) _____
461000, Оренбургская область, Бузулукский р-н, п Колтубановский, Актюбинская ул., д.42

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	5625020049
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1075658021890

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 <u>21</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	9299	3172	4144
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	25140	26437	24195
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	531	539	3183
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	34970	30148	31522
	БАЛАНС	34970	30148	31522

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 21 г. ³	На 31 декабря 20 20 г. ⁴	На 31 декабря 20 19 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶	10	10	10
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2570	350	251
	Итого по разделу III	2580	360	261
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		29237	
	Заемные средства	0		
	Кредиторская задолженность	32390	551	31261
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	32390	29788	31261
	БАЛАНС	34970	30148	31522

Руководитель _____ Черников Александр Анатольевич _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 12 ” _____ апреля _____ 20 22 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

Таблица Б1 – Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 21 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды	
Форма по ОКУД		0710002	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация <u>ООО «Гранд»</u>	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5625020049	
Вид экономической деятельности <u>Продажа строительных материалов</u>	по ОКВЭД 2		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	02	20
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 21 г. ³	За _____ 20 20 г. ⁴
	Выручка ⁵	1120306	981989
	Себестоимость продаж	(1116233)	(959751)
	Валовая прибыль (убыток)	4073	22238
	Коммерческие расходы	(0)	(22080)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	4073	158
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	310	1551
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Налог на прибыль ⁷		
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(876)	(342)
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	4383	1709

Руководитель _____ Черников Александр Анатольевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 12 ” _____ апреля 20 22 г.

Приложение В

Прогнозный баланс ООО «Гранд», тыс. руб.

Таблица В 1 - Прогнозный баланс ООО «Гранд», тыс. руб.

Наименование показателя	2021 г.	прогноз	Изменение
1	2	3	4
I Актив			
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	-	-	
Результаты исследований и разработок	-	-	
Нематериальные поисковые активы	-	-	
Материальные поисковые активы	-	-	
Основные средства	-	-	
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	
Финансовые вложения	-	-	
Отложенные налоговые активы	-	-	
Прочие внеоборотные активы	-	-	
Итого по разделу I	-	-	
II. Оборотные активы			
Запасы	9 299	5123,0	-3259,0
Дебиторская задолженность	25 140	23883,0	-1257,0
Денежные средства и денежные эквиваленты	531	6589,0	6058,0
Итого по разделу II	34 970	35595,00	625,0
БАЛАНС	34 970	35595,0	625,0
Пассив			
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	10	10	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 570	3470,0	900,0
Итого по разделу III	2 580	3470,0	900,0
IV. Долгосрочные обязательства			
V. Краткосрочные обязательства			
Заемные средства	0		
Кредиторская задолженность	32 390	32125,0	-3857,0
Итого по разделу V	32 390	32125,0	-3857,0
БАЛАНС	34 970	35595,0	625,0

