

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия

Студент

А.П. Гусев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Гусев Александр Павлович

Тема работы: «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Данилов А.П.

Актуальность выбранной темы обусловлена большой ролью анализа и оценки финансового состояния предприятия, которая заключается в дальнейшей оптимизации деятельности предприятия, определении и использовании резервов, а также повышении эффективности производства.

Объектом исследования является предприятие ООО «ТехСнаб». Предмет исследования составляет финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Цель исследования – изучение практики анализа и оценки финансового состояния предприятия.

В работе применялись следующие методы исследования: нормативный, статистический, динамический и структурный анализ, группировка, сравнение и детализация, а также другие методы.

Практическая значимость работы определяется возможностью использования разработанной системы показателей и основанной на ней методики оценки эффективности деятельности предприятий.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений. Общий объем работы, без приложений 45 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 5, рисунков - 9.

Abstract

The bachelor's work was completed by the student: Gusev Alexander Pavlovich

Topic: "Balance sheet in the analysis of the financial condition of the enterprise."

Supervisor: Ph.D. in Economics, Associate Professor Danilov A.P.

The relevance of the chosen topic is due to the great role of the analysis and assessment of the financial condition of the enterprise, which consists in further optimizing the activities of the enterprise, determining and using reserves, as well as increasing production efficiency.

The object of the study is the enterprise "TechSnab" LLC. The subject of the study is the financial and economic activity of the enterprise.

The purpose of the study is to study the practice of analyzing and evaluating the financial condition of an enterprise.

The following research methods were used in the work: normative, statistical, dynamic and structural analysis, grouping, comparison and detailing, as well as other methods.

The practical significance of the work is determined by the possibility of using the developed system of indicators and the methodology based on it for assessing the effectiveness of enterprises.

The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of sources and applications used. The total amount of work, without attachments 45 pages of typewritten text, including tables - 5, figures - 9.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические аспекты бухгалтерского баланса в управлении предприятием.....	7
1.1. Бухгалтерский баланс как источник информации в управлении предприятием.....	7
1.2. Методика проведения анализа бухгалтерского баланса	11
2. Анализ финансового состояния на основании бухгалтерского баланса.....	20
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «ТехСнаб».....	20
2.2. Анализ финансового состояния ООО «ТехСнаб».....	23
3. Мероприятия по совершенствованию деятельности ООО «ТехСнаб».....	32
3.1. Оценка вероятности банкротства ООО «ТехСнаб»	32
3.2. Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «ТехСнаб»	38
Заключение	41
Список используемой литературы	44
Приложение А Бухгалтерский баланс 2019-2021гг.....	48
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ТехСнаб» за 2021 г. ...	50

Введение

Для максимизации получения прибыли, а также результативного и эффективного функционирования предприятия необходимо изучение всех сторон его деятельности. Для организации стоит цель в сохранении баланса своих активов и пассивов в изменяющихся экономических условиях, поддержании ликвидности и инвестиционной привлекательности, разработке путей наиболее эффективного использования ресурсов.

Управление финансово-хозяйственной деятельностью является одним из элементов экономического управления деятельностью организации. Это предполагает принятие финансовых решений, подбор наилучшего варианта и понимание последствий выбора.

Актуальность выбранной темы обусловлена большой ролью анализа и оценки бухгалтерского баланса предприятия, которая заключается в дальнейшей оптимизации деятельности предприятия, определении и использовании резервов, а также повышении эффективности производства.

Объектом исследования является предприятие ООО «ТехСнаб».

Предмет исследования составляет финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Цель исследования – изучение практики анализа и оценки бухгалтерского баланса предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть понятие, сущность и значение анализа и оценки бухгалтерского баланса предприятия;
- изучить методы проведения анализа бухгалтерского баланса предприятия;
- рассмотреть организационную и экономическую характеристику ООО «ТехСнаб»;
- провести анализ финансового состояния предприятия ООО

«ТехСнаб» по данным бухгалтерского баланса;

- разработать практические рекомендации по совершенствованию результатов финансового состояния ООО «ТехСнаб».

В бакалаврской работе применялись следующие методы исследования: нормативный, статистический, динамический и структурный анализ, группировка, сравнение и детализация, а также другие методы.

Теоретической и методологической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам анализа и оценки финансового состояния предприятий, материалы периодической печати и научно-практических конференций.

Информационной базой исследования являются исследования отечественных в области финансового состояния предприятий таких авторов как Шеремет А.Д., Большаков С.В., Волкова О.Н., Ковалев В.В., Савицкая Г.В., Графов А.В., Любушкин Н.П., и другие.

Учебные и методические пособия, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, законы Российской Федерации, комплексные методические руководства по финансовому анализу организаций, информация, публикуемая в сети интернет, материалы «Консультант Плюс», материалы, собранные в ходе прохождения преддипломной практики, годовая бухгалтерская отчетность и учредительные документы ООО «ТехСнаб».

Практическая значимость работы состоит в разработке теоретических и практических рекомендаций, которые будут направлены на улучшение показателей финансового состояния предприятия.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского баланса в управлении предприятием

1.1. Бухгалтерский баланс как источник информации в управлении предприятием

Бухгалтерский баланс является одним из ключевых финансовых отчетов. Бухгалтерский баланс также называется отчетом о финансовом положении. Самый простой способ понять баланс - рассматривать его как форму финансового положения компании в определенный момент времени. Баланс также является логической отправной точкой для оценки текущей финансовой устойчивости компании. Бухгалтерский баланс разделен на три отдельных раздела: активы, обязательства и акционерный капитал. Этот финансовый отчет дает читателю информацию о ресурсах, доступных руководству, и требованиях, предъявляемых к этим ресурсам кредиторами, а также акционерами.

Если мы говорим о финансовой отчетности, то бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом

положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил.

Статьи бухгалтерского баланса, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

Цель баланса - показать финансовое состояние бизнеса на определенный момент времени. В отчете показано, чем организация владеет (активы) и сколько она должна (обязательства), а также сумму, инвестированную в бизнес (собственный капитал). Эта информация более ценна, когда балансы за несколько последовательных периодов сгруппированы вместе, чтобы можно было просматривать тенденции в различных статьях.

Если мы говорим о роли бухгалтерского баланса в управлении предприятием, то, во-первых, бухгалтерский баланс позволяет оценить способность платить по обязательствам компании.

Есть несколько подмножеств информации, которые можно использовать для понимания краткосрочного финансового состояния организации. Когда промежуточный итог текущих активов сравнивается с промежуточным итогом текущих обязательств, можно оценить, имеет ли

фирма доступ к достаточным средствам в краткосрочной перспективе для погашения своих краткосрочных обязательств или нет.

Во-вторых, бухгалтерский баланс позволяет оценить уровень заимствования. Можно также сравнить общую сумму долга с общей суммой капитала, указанной в балансе, чтобы увидеть, указывает ли полученное соотношение долга / собственного капитала на опасно высокий уровень заимствования. Эта информация особенно полезна для кредиторов, которые хотят знать, может ли предоставление дополнительного кредита привести к безнадежному долгу.

В-третьих, бухгалтерский баланс позволяет оценить способность выплачивать дивиденды. Инвесторы проверяют сумму денежных средств на балансе, чтобы увидеть, достаточно ли их денег для выплаты дивидендов. Однако это суждение может потребовать корректировки с учетом необходимости инвестирования дополнительных средств в бизнес.

В-четвертых, бухгалтерский баланс позволяет оценить стоимость актива. Потенциальный покупатель бизнеса изучает баланс, чтобы увидеть, есть ли какие-либо активы, которые потенциально могут быть изъяты без ущерба для основного бизнеса. Например, покупатель может сравнить отчетный баланс запасов с продажами, чтобы определить уровень оборачиваемости запасов, который может указывать на наличие избыточных запасов. То же сравнение можно применить к дебиторской задолженности. Или общую сумму основных средств можно сравнить с продажами для получения показателя оборачиваемости основных средств, который затем сравнивается с лучшими в своем классе компаниями в той же отрасли, чтобы определить, не слишком ли велики инвестиции в основные средства.

Итак, баланс представляет собой моментальный снимок активов, обязательств и капитала компании на конец отчетного периода. Эти три категории позволяют владельцам бизнеса и инвесторам оценить общее состояние бизнеса, а также его ликвидность или то, насколько легко его активы можно превратить в наличные.

Бухгалтерский баланс - последнее и самое важное звено в цепочке окончательных счетов и отчетов. Он описывает финансовое положение бизнеса в систематизированной стандартной форме. Это зеркало бизнеса.

Когда активы превышают обязательства, можно сделать вывод, что бизнес устойчивый и платежеспособный. Функция баланса состоит в том, чтобы показать истинную картину бизнеса на определенную дату.

Таким образом, цель баланса состоит в том, чтобы показать финансовое состояние организации, но пользователи могут сосредоточиться на различной информации в отчете, в зависимости от их собственных потребностей.

1.2. Методика проведения анализа бухгалтерского баланса

Анализ бухгалтерского баланса может дать представление об активах бизнеса, использовании капитала, риске банкротства и способности расти в будущем. В чем ценность анализа баланса?

Бухгалтерский баланс демонстрирует важную историю. В нем указано, чем бизнес владеет и что должен на определенный момент времени. Это делает бухгалтерский баланс очень мощным инструментом для документирования вашего финансового положения на данный момент времени.

Инвесторы, заинтересованные стороны, кредиторы, клиенты и даже менеджеры могут использовать бухгалтерский баланс компании для принятия важных решений, которые повлияют на будущее финансовое состояние бизнеса. Например, инвесторы могут посмотреть баланс, чтобы узнать, сколько долгов у компании. Инвесторы также могут видеть какие средства генерировала компания.

Все это ключевые элементы, которые влияют на решение инвестора инвестировать в бизнес. Следовательно, баланс, который показывает благоприятную информацию по этим категориям, привлечет больше

поддержки со стороны инвесторов. В конечном итоге это может способствовать будущему росту бизнеса.

Как владельцу бизнеса важно периодически анализировать свою деятельность. Даже если все идет гладко, просмотр бухгалтерского баланса может дать представление о том, куда движется бизнес. Ключевые элементы финансов, о которых сообщает ваш баланс, включают:

- Активы бизнеса. Активы включают предметы, которыми владеет компания – это наличные деньги, оборудование, дебиторскую задолженность и даже любые патенты, зарегистрированные в компании.
- Насколько эффективно компания использует капитал. Здесь определяется оборотный капитал бизнеса. Это предполагает вычитание суммы текущих обязательств из текущих активов. Чем выше показатель, тем легче бизнесу покрыть свои счета и финансовые обязательства. Однако, глядя на капитал в бухгалтерском балансе, компания также должна учитывать, в какой отрасли конкурирует и насколько надежны клиенты фирмы. Клиенты важны для получения дебиторской задолженности, которая является активами бизнеса.
- Риск банкротства бизнеса. Балансовые отчеты могут показать риск того, что бизнес не сможет выплатить свои долги, путем выделения обязательств по отношению к денежным потокам. Если у фирмы недостаточно денежных средств для выплаты долгов или других обязательств, которые должны быть выплачены, в этом случае могут возникнуть проблемы.
- Способность бизнеса расти в будущем. Один из способов показать это в балансе - наличие большого капитала. Когда это достоверно, компания может легко оплатить свои финансовые обязательства и инвестировать в области, которые приводят к росту бизнеса.

Бухгалтерский баланс подключается к отчету о финансовых результатах и отчету о движении денежных средств, чтобы дать еще более глубокое представление о финансах компании.

Пересечения между бухгалтерским балансом и другими финансовыми отчетами включают:

- Чистую прибыль. Чистый доход компании, указанный в отчете о финансовых результатах, будет связан с нераспределенной прибылью в бухгалтерском балансе. Он также будет связан с денежными средствами из раздела операций отчета о движении денежных средств.
- Приток и отток денежных средств. Денежные поступления и оттоки компании, которые отражаются в отчете о движении денежных средств, напрямую отражаются в бухгалтерском балансе.

Как выполнить анализ баланса? После того, как сформирован бухгалтерский баланс, можно приступить к анализу его показателей. Чтобы правильно его проанализировать, обязательно нужно внимательно просмотреть каждый раздел. В балансе отражены активы, обязательства и акционерный капитал. Основные коэффициенты, используемые при проведении анализа, включают:

Коэффициент платежеспособности

Используются для анализа денежных средств, активов и долга компании. С помощью этого коэффициента можно увидеть, достаточно ли у бизнеса денежных средств и активов в сочетании с низким уровнем долга, чтобы продолжать успешно функционировать. Чем выше коэффициент, тем выше финансовая устойчивость бизнеса.

Коэффициент платежеспособности включают:

Коэффициент быстрой ликвидности (формула 1)

$$\text{Коэффициент быстрой ликвидности} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (1)$$

Этот коэффициент измеряет способность бизнеса превращать активы в наличные. Затем это используется для погашения обязательств компании. Коэффициент измеряет сумму активов бизнеса в денежных единицах. Таким образом, чем выше коэффициент быстрой ликвидности, тем лучше компания сможет оплачивать счета. Например, если коэффициент быстрой ликвидности 1,75, это означает, что у компании есть 1,75 руб. активов на каждый рубль текущих обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности (формула 2)

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (2)$$

Этот коэффициент демонстрирует способность бизнеса погашать краткосрочные обязательства компании. Высокий коэффициент текущей ликвидности означает, что компания может эффективно погашать краткосрочные финансовые обязательства. Низкий коэффициент означает, что у компании могут возникнуть проблемы с выполнением финансовых обязательств. Например, если коэффициент ниже 1, то это указывает на низкий коэффициент и потенциальные проблемы с оплатой задолженности компании. В целом, чем выше данный коэффициент текущей ликвидности, тем лучше.

Соотношение заемных и собственных средств

Эти коэффициенты показывают объем финансирования, поступающего от инвесторов. Если у компании высокий коэффициент, это означает, что компания использовала больше банковских кредитов, чем было финансирование инвестора.

Более высокие коэффициенты также могут означать, что компания использовала заемные средства для роста. Если это так, следует помнить, что в конечном итоге компании придется выплатить этот долг. Высокий коэффициент не обязательно является хорошим признаком для бизнеса. Это

означает, что могут возникнуть проблемы с выплатой долга в будущем. Типичные коэффициенты зависят от отрасли, однако большинство предприятий хотят, чтобы их коэффициент был ниже 5 или 6. Инвесторы, предпочитают, когда коэффициенты находятся в диапазоне от 1 до 4.

Соотношения заемного капитала и собственного капитала включают (формулы 3, 4):

$$\begin{aligned} \text{Отношение общей суммы долга к собственному капиталу} & \quad (3) \\ & = \frac{\text{Общая сумма обязательств}}{\text{Собственный капитал}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Отношение долгосрочного долга к собственному капиталу} & \quad (4) \\ & = \frac{\text{Долгосрочный долг}}{\text{Акционерный капитал}} \end{aligned}$$

Коэффициент оборотного капитала

Это соотношение показывает, сможет ли компания оплачивать свои счета, зарплату и выплаты по кредитам. Высокие коэффициенты обычно означают, что компания может выполнять свои платежи. Обычно, соотношение 2,0 указывает на хорошее соотношение. Коэффициент меньше 1,0 указывает на наличие проблем (формула 5).

$$\begin{aligned} \text{Оборотный капитал} & = \quad (5) \\ \text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства} \end{aligned}$$

Коэффициент непогашенной задолженности в днях

Этот коэффициент рассчитывает количество времени, которое требуется компании для выплаты долгов кредиторам. Высокое соотношение говорит о том, что компания платит поставщикам по низкой ставке. Как правило, у большинства предприятий коэффициент составляет около 30. Это

означает, что им требуется около 30 дней, чтобы заплатить своим поставщикам.

Важность сравнительного баланса

В сравнительном балансе показаны активы, пассивы и акционерный капитал компании за несколько периодов времени. Например, сравнительные балансы часто показывают прошлый год или последние три года. Иногда сравнительные балансы показывают финансы компании на конец каждого месяца за последний год.

Информация за разные периоды времени отображается рядом для удобства сравнения. Почему это выгодно? Потому что баланс показывает, как активы, обязательства и собственный капитал компании с течением времени либо выросли, либо уменьшились. Это может помочь принимать более обоснованные решения о финансах компании на будущее.

Основные методы анализа финансовых результатов представлены на рисунке 1.

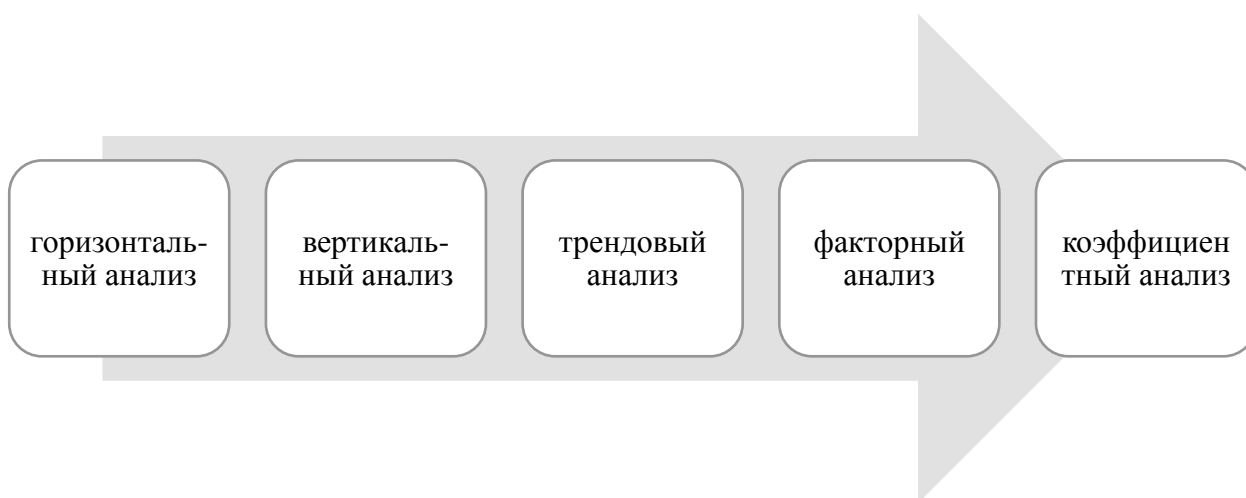


Рисунок 1 – Методы анализа финансовых результатов

Значимость проведения анализа ликвидности баланса продемонстрирована на рисунке 2.

Анализ ликвидности баланса

- Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношений определённых статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. В большей мере в международной практике используются следующие показатели ликвидности: коэффициент абсолютной ликвидности; промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия. При исчислении всех этих показателей используют общий знаменатель - краткосрочные обязательства, которые исчисляются как совокупная величина краткосрочных кредитов, краткосрочных займов, кредиторской задолженности

Рисунок 2 – Анализ ликвидности баланса

Бухгалтерский баланс является также и ориентиром на выявление проблемных зон, которые можно определить проведением анализа предварительных результатов деятельности организации (рисунок 3).



Рисунок 3 – Выявление наиболее проблемных статей бухгалтерского баланса

Не малую роль в проведении анализа бухгалтерского баланса выступает оценка банкротства. Что такое риск банкротства? Риск банкротства или несостоятельности - это вероятность того, что компания не сможет выполнить свои долговые обязательства. Это вероятность того, что фирма станет неплатежеспособной из-за неспособности обслуживать свой долг. Многие инвесторы рассматривают риск банкротства фирмы перед принятием решения об инвестировании в акции или облигации. Фирмы с высоким риском банкротства могут столкнуться с трудностями при привлечении капитала от инвесторов или кредиторов.

На рисунке 4 отображены показатели, которые рассчитываются при оценке банкротства модели Р. Лиса.

Модель Р. Лиса

- Показатели:
- K1 удельный вес оборотных средств в активах (стр 1200 / стр 1600)
- K2 рентабельность активов (стр 2200 / стр 1600)
- K3 рентабельность активов (по нераспределенной прибыли) (стр 1370 / стр 1600)
- K4 коэффициент покрытия по собственному капиталу (стр 1300 / стр 1400 + стр 1500)
- Оценка вероятности банкротства $L = 0,61 \times K1 + 0,092 \times K2 + 0,057 \times K3 + 0,001 \times K4$

Рисунок 4 – Показатели, рассчитываемые при применении методики оценки вероятности банкротства модели Р. Лиса

Таким образом, бухгалтерский баланс демонстрирует важную историю. В нем указано, чем бизнес владеет и что должен на определенный момент времени. Это делает бухгалтерский баланс очень мощным инструментом для документирования финансового положения компании на данный момент времени.

2. Анализ финансового состояния на основании бухгалтерского баланса

2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «ТехСнаб»

Полное наименование исследуемой организации - Общество с ограниченной ответственностью «ТехСнаб».

ООО «ТехСнаб» является юридическим лицом по российскому праву: имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, Законодательством Российской Федерации и обязательствами для исполнения актами исполнительных органов власти.

Общество имеет круглую печать со своим наименованием, является самостоятельной хозяйственной единицей, действующей на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования, самокупаемости.

Общество имеет в качестве основной цели своей деятельности — получение прибыли. Предметом деятельности Общества является производственно-хозяйственная деятельность, направленная на удовлетворение общественных потребностей в товарах народного потребления, оптовая и розничная торговля.

В таблице 1 приведены расчеты основных финансовых показателей деятельности ООО «ТехСнаб».

По рассчитанным показателям таблицы 1 можно сделать вывод, что наблюдается увеличение показателя выручка на 2021 год +12,6%, но если говорить о 2019 г, то данный показатель не достиг его уровня 2019 года, следовательно, наблюдается сокращение за два периода, которое составило 11395 тыс. руб.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности ООО «ТехСнаб»

Показатели	2019г.	2020г.	2021г.	Темп прироста %			
				2021 от 2020	2021 от 2019	2021 к 2020	2021 к 2019
1	2	3	4	6	7	9	10
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	110450	88005	99055	11050	-11395	12,6	-10,3
Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	36145	35590	45430	9840	9285	27,6	25,7
Валовая прибыль, тыс. руб.	74305	52415	53020	605	-21285	1,2	-28,6
Издержки обращения, тыс. руб.	61260	50285	49648	-637	-11612	-1,3	-19,0
Прибыль от продажи, тыс. руб.	13045	2130	4615	2485	-8430	116,7	-64,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	10236	1364	3244	1880	-6992	137,8	-68,3
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	1937	1907	1772	-135	-165	-7,1	-8,5
Среднесписочная численность, чел.	31	27	29	2	-2	7,4	-6,5
Фондоотдача, руб.	57,0	46,1	55,9	9,8	-1,1	21,1	-2,0
Фондовооруж-ть, тыс. руб.	62,5	70,6	61,1	-9,5	-1,4	-13,5	-2,2
Производительность труда, тыс. руб.	3562,9	3259,4	3415,7	156,2	-147,2	4,8	-4,1
Рентабельность продаж, %	11,8	2,4	4,7	2,2	-7,2	-	-

Показатель среднегодовой себестоимости проданных товаров имеет тенденцию к увеличению, его рост составил 25,7%. Рост показателя можно объяснить повышением закупочной цены товаров для

последующей перепродажи, но при этом, при меньшем росте показателя товарооборот в 2021 году в сравнении с 2020 годом.

Вышесказанное привело к уменьшению показателя валовая прибыль за два последних года на 28,6%. Однако, в 2021 году данный показатель показывает незначительный рост 1,2%.

Все вышеупомянутые изменения привели к сокращению показателя прибыль от продаж за два периода на 64,6%. Однако, в 2021 году данный показатель увеличился на 116,7%.

Что касается показателя чистая прибыль, то можно наблюдать снижение данного показателя за два года, но в отчетном 2021 году, данный показатель вырос на 137,8%.

По показателю рентабельность продаж наблюдается снижение, в 2021 году данный показатель снизился на 4,7%.

Для более полного представления результатов, представим динамику показателей на рисунке 5.

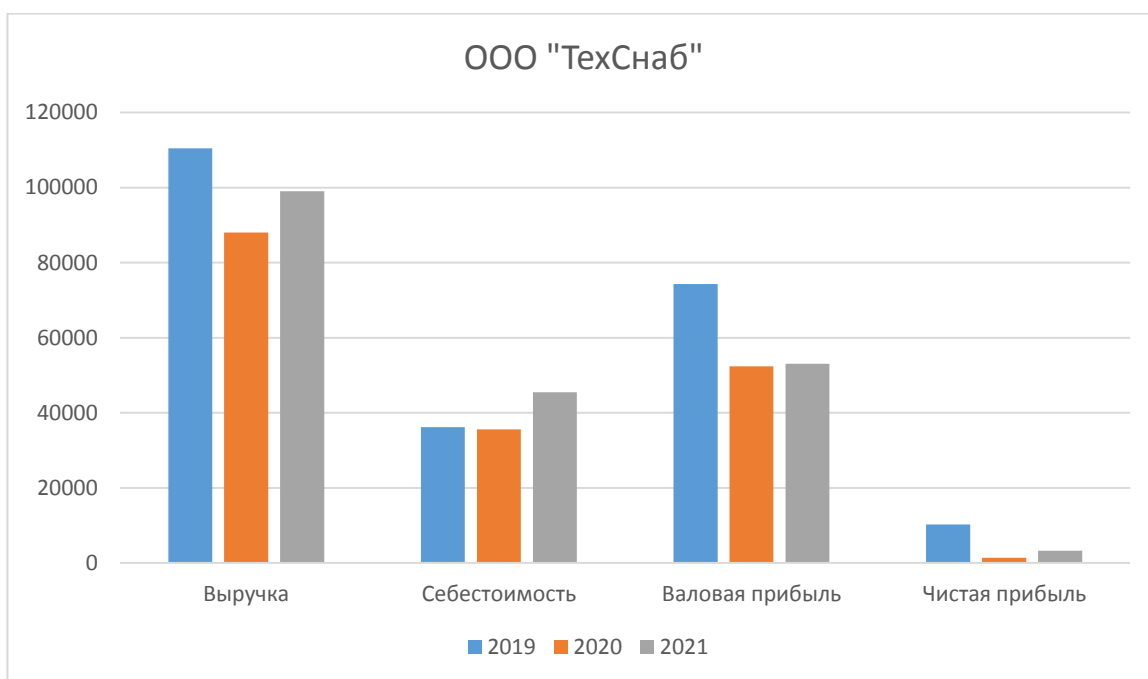


Рисунок 5 – Динамика основных финансовых показателей ООО «ТехСнаб»

Подводя итог, можно сказать, что в 2021 году ООО «ТехСнаб» в довольно сложной экономической обстановке последних лет, не достигло

уровня значений показателей 2019 года. Однако, наблюдается и положительная динамика по сравнению с 2020 годом. Также следует отметить, что по сравнению с 2020 годом можно видеть рост показателей производительность труда и фондоотдача. Отметим, что на последний показатель оказало влияние не только увеличение показателя выручки, но и снижение показателя среднегодовая стоимость ОС. Данное изменение оказало отрицательное влияние на фондовооруженности работников, мы наблюдаем снижение данного показателя.

В целом можно сказать, что ООО «ТехСнаб» в 2021 году находится в достаточно положительном финансовом состоянии, так как имеет положительную динамику развития своей профессиональной деятельности.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «ТехСнаб»

В первую очередь при проведении анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса, нужно провести анализ активов и пассивов ООО «ТехСнаб» (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ активов и пассивов

Показатель	Значение по годам, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб. 2021 г. - 2019 г.	Темп роста, % 2021 г. / 2019 г.
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
I Внеоборотные активы, всего	2079	1734	1809	-270	87,01
Основные средства	2079	1734	1809	-270	87,01
II Оборотные активы, всего	5325	4011	5259	-66	98,76
Запасы	3969	3003	3822	-147	96,29
Дебиторская задолженность	573	867	936	363	163,35

Продолжение таблицы 2

Показатель	Значение по годам, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
Денежные средства и денежные эквиваленты	783	141	501	-282	63,98
Валюта баланса	7404	5745	7068	-336	95,46

Для более наглядного представления результатов, представим данные на рисунке 6.

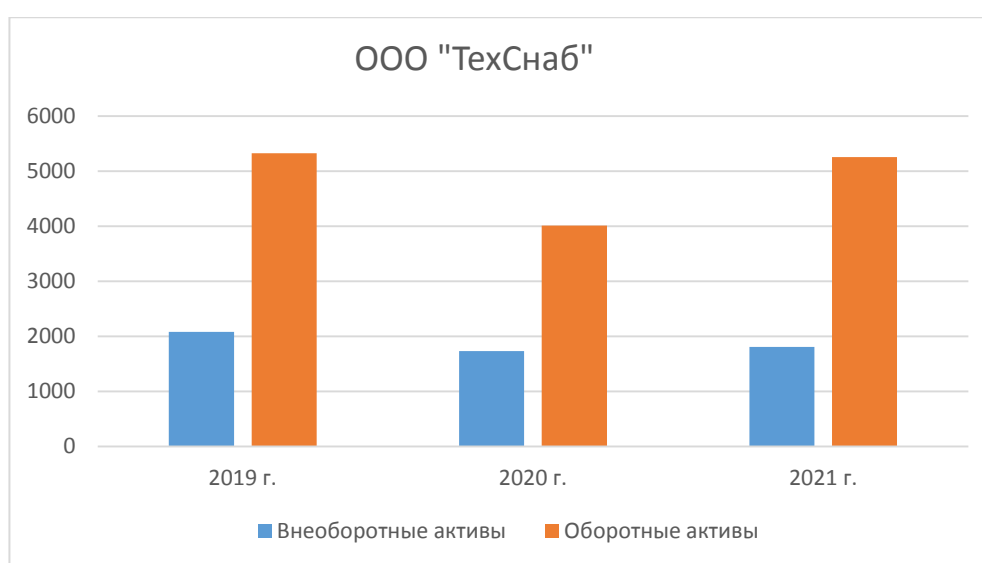


Рисунок 6 – Динамика активов ООО «ТехСнаб»

По представленным данным можно сделать следующий вывод: за анализируемый период 2019-2021 гг. все активы уменьшились. Внеоборотные активы снизились на 270 тыс.руб., а оборотные на 66 тыс.руб. Доля внеоборотных активов составляет на 2021 год: $1809 / 7068 \times 100\% = 25,59\%$. В свою очередь доля оборотных составляет $5259 / 7068 \times 100\% = 74,40\%$. Для визуального удобства представим данные на рисунке 7.

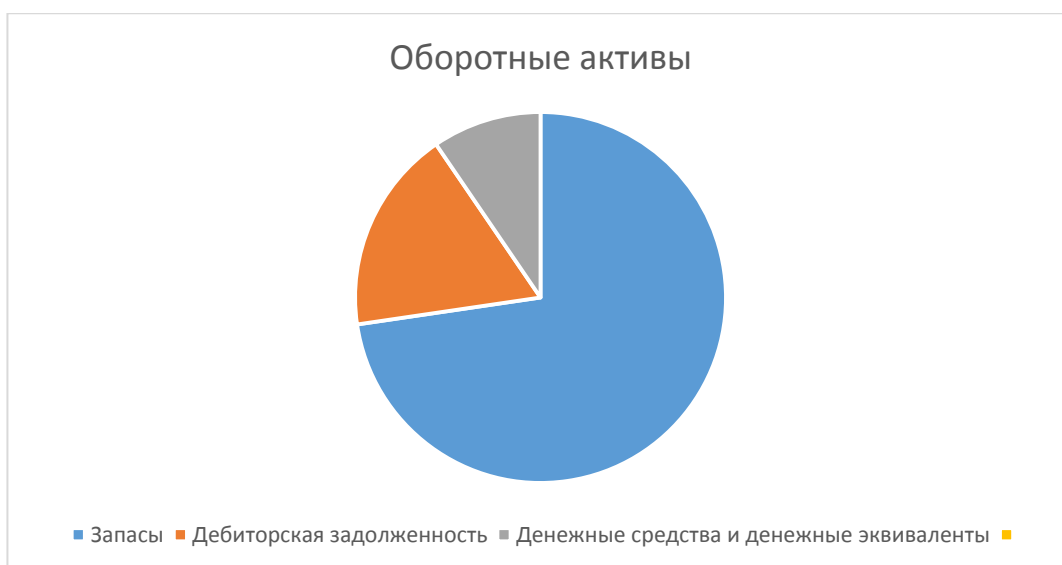


Рисунок 7 – Структура оборотных активов ООО «ТехСнаб»

Наглядно представлено, что большую долю в оборотных активах занимают запасы $3822 / 5259 \times 100\% = 72,67\%$. На долю дебиторская задолженность приходится всего $936 / 5259 \times 100\% = 17,79\%$.

Далее проанализируем источники формирования имущества ООО «ТехСнаб», представим данные в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ динамики источников формирования имущества ООО «ТехСнаб» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значение по годам, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
III Капитал и резервы, всего	5652	2265	4212	-1440	74,52
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1113	1113	1113	0	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4539	1152	3099	-1440	68,27
IV Долгосрочные обязательства, всего	-	1020	1020	1020	0
Заемные средства	-	1020	1020	1020	0

Продолжение таблицы 3

Показатель	Значение по годам, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
У Краткосрочные обязательства, всего	1752	2460	1836	84	104,79
Заемные средства	-	204	-	0	0
Кредиторская задолженность	1752	2256	1836	84	104,79
Валюта баланса	7404	5745	7068	-336	95,46

На рисунке 8 представим динамику собственных и заемных источников формирования ООО «ТехСнаб».

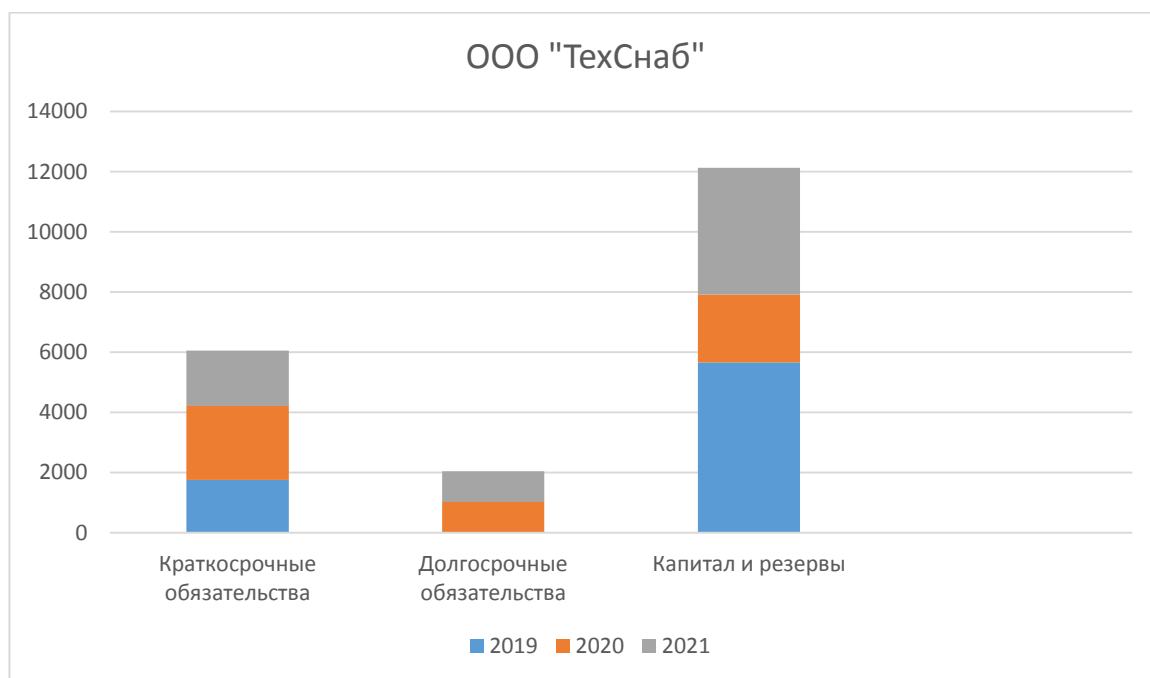


Рисунок 8 – Динамика собственных и заёмных источников финансирования деятельности ООО «ТехСнаб» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб.

По представленным данным можно сказать что уставный капитал компании находился за весь анализируемый период без изменений. Что касается показателя нераспределенная прибыль, то здесь наблюдается снижение показателя на 1440 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства возросли на 1020 тыс. руб. Увеличение

можно объяснить ростом показателя заемные средства.

Что касается краткосрочных обязательств, то данный показатель имеет тенденцию к увеличению, наблюдаем рост на 84 тыс. руб. Краткосрочные заемные средства компания погасила, в сравнении с прошлым периодом. Кредиторская задолженность возросла, что является для компании негативным фактором и сигнализирует об ухудшении финансового состояния ООО «ТехСнаб».

Структуру пассивов организации представим на рисунке 9.

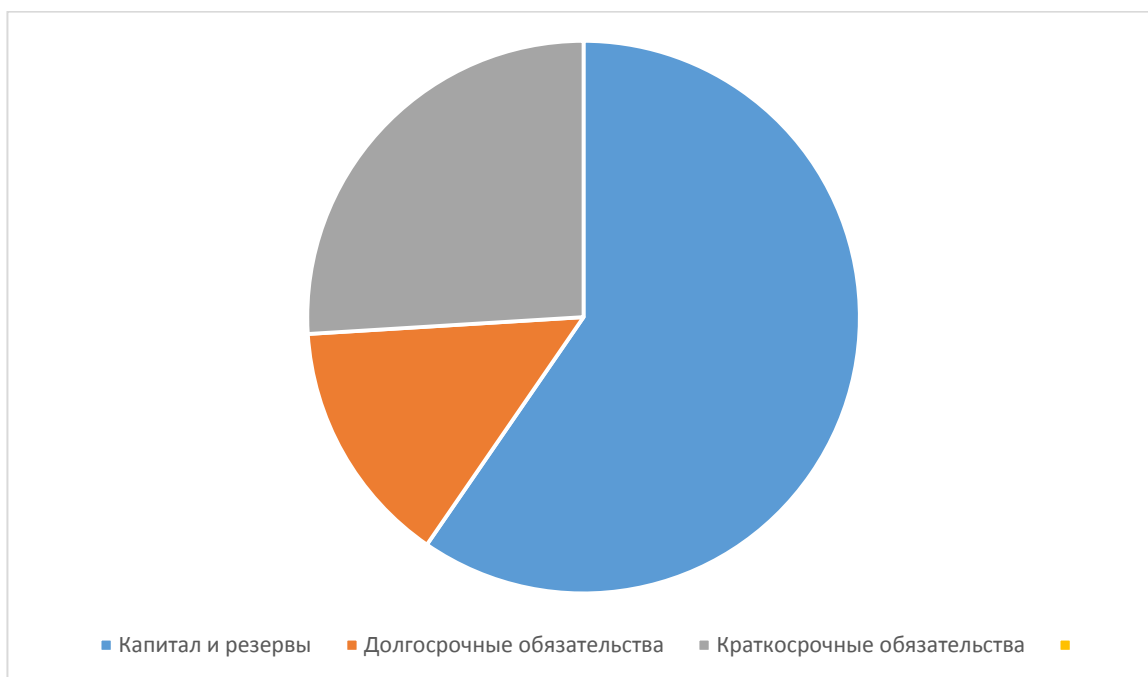


Рисунок 9 – Структура пассивов ООО «ТехСнаб» на 2021 г., %

Итак, согласно рисунка 9, наибольшую долю в структуре пассивов занимают капитал и резервы 59,59% (4212 / 7068 x 100%). Краткосрочные обязательства составляют 25,97% (1835 / 7068 x 100%). И Долгосрочные обязательства составляют 14,43% (1020 / 7068 x100%). В целом ярких негативных факторов не наблюдается, кроме постоянного роста кредиторской задолженности.

Далее проведем анализ платежеспособности ООО «ТехСнаб». Произведем группировку активов по степени ликвидности (таблица 4).

Таблица 4 – Группировка активов ООО «ТехСнаб» по степени ликвидности и пассивов по степени срочности

Группы активов (по степени ликвидности) и пассивов по степени срочности	Значение на 2019 г., тыс. руб.	Значение на 2020 г., тыс. руб.	Значение на 2021г., тыс. руб.
1	2	3	4
A1	783	141	501
A2	573	867	936
A3	0	0	0
A4	2079	1734	1809
П1	1752	2256	1836
П2	0	204	0
П3	0	1020	1020
П4	5652	2265	4212

Анализ платежеспособности открывает возможность произвести оценку имущественного состояния компании и способность компании отвечать по своим обязательствам. Чем выше показатели ликвидности, тем, соответственно, выше финансовая устойчивость предприятия.

Баланс считается ликвидным, если выполняются следующие условия:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

Итак, проверяем соответствие выполнений поставленного условия за исследуемые периоды:

$$2019 \text{ год: } 783 \leq 1752; 573 \geq 0; 0 = 0; 2079 \leq 5652$$

$$2020 \text{ год: } 141 \leq 2256; 867 \geq 204; 0 \leq 1020; 1734 \leq 2265$$

$$2021 \text{ год: } 501 \leq 1836; 936 \geq 0; 0 \leq 1020; 1809 \leq 4212$$

По приведенным данным видно, что условие абсолютной ликвидности ни в одном из исследуемых периодов не соблюдается. У ООО «ТехСнаб» имеется дебиторская задолженность для покрытия среднесрочных обязательств, но данный показатель, как показывал анализ активов выше, из периода в период уменьшается.

Далее рассчитаем относительные показатели ликвидности: Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$), Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{бл}$) и Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$).

Коэффициенты платежеспособности - это любая форма анализа финансовых коэффициентов, который измеряет долгосрочное состояние бизнеса. Другими словами, коэффициенты платежеспособности доказывают (или опровергают), что коммерческие фирмы могут выполнять свои долговые обязательства.

Коэффициенты платежеспособности также помогают владельцу бизнеса следить за тенденциями к снижению, которые могут указывать на возможность банкротства в будущем. Это помогает аналитикам внимательно следить за тем, сколько долгов компания берет на себя по сравнению с ее активами и прибылью.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{ал\ 2019} = (783 + 0) / 1752 = 0,44$$

$$K_{ал\ 2020} = (141 + 0) / 2460 = 0,05$$

$$K_{ал\ 2021} = (501 + 0) / 1836 = 0,27$$

Коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{бл\ 2019} = (783 + 0 + 573) / 1752 = 0,77$$

$$K_{бл\ 2020} = (141 + 0 + 867) / 2460 = 0,40$$

$$K_{бл\ 2021} = (501 + 0 + 936) / 1836 = 0,78$$

Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{тл\ 2019} = 5325 / 1752 = 3,03$$

$$K_{бл\ 2020} = 4011 / 2460 = 1,63$$

$$K_{бл\ 2021} = 5259 / 1836 = 2,86$$

По проведенным расчетам видно, что коэффициент абсолютной ликвидности постепенно снижается, но в 2019 и 2020 гг. коэффициент немного превышает нормативное значение в $\geq 0,25$.

Коэффициент быстрой ликвидности в нормах нормативного значения в $\geq 0,7$ соблюдается в 2019 и 2021 гг. В 2020 году коэффициент несколько ниже нормативного значения, что являлось негативным фактором.

Коэффициент текущей ликвидности, нормативное значение которого ≥ 2 , не соблюдался только в 2020 году, в 2019 и 2021 годах данный

коэффициент в норме, а это говорит о том, что ООО «ТехСнаб» может оплачивать текущие счета.

Далее при анализе платежеспособности будут рассчитаны показатель собственные оборотные средства (СОС), коэффициенты обеспеченности собственными средствами ($K_{\text{Обеспеч.СОС}}$), коэффициент маневренности СОС ($K_{\text{Ман.СОС}}$), доля собственных средств в активах (Доля $ОС_{\text{Ак}}$), доля запасов в оборотных активах (Доля Зап.Оа) и доля СОС в покрытии запасов.

Произведем расчет СОС – это сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств за вычетом внеоборотных активов:

$$\text{СОС}_{2019} = 5652 + 0 - 2079 = 3573$$

$$\text{СОС}_{2020} = 2265 + 1020 - 1734 = 1551$$

$$\text{СОС}_{2021} = 4212 + 1020 - 1809 = 3423$$

Произведем расчет $K_{\text{Обеспеч.СОС}}$ – это соотношение собственных оборотных средств к оборотным активам:

$$K_{\text{Обеспеч.СОС}2019} = 3573 / 5325 = 0,67$$

$$K_{\text{Обеспеч.СОС}2020} = 1551 / 4011 = 0,38$$

$$K_{\text{Обеспеч.СОС}2021} = 3423 / 5259 = 0,65$$

Произведем расчет $K_{\text{Ман.СОС}}$ – это соотношение денежных средств и собственных оборотных средств:

$$K_{\text{Ман.СОС}2019} = 783 / 3573 = 0,21$$

$$K_{\text{Ман.СОС}2020} = 141 / 1551 = 0,09$$

$$K_{\text{Ман.СОС}2021} = 501 / 3423 = 0,14$$

Произведем расчет показателя Доля $ОС_{\text{Ак}}$ – это соотношение оборотных активов к валюте баланса:

$$\text{Доля } ОС_{\text{Ак}2019} = 5325 / 7404 = 0,71$$

$$\text{Доля } ОС_{\text{Ак}2020} = 4011 / 5745 = 0,69$$

$$\text{Доля } ОС_{\text{Ак}2021} = 5259 / 7068 = 0,74$$

Произведем расчет показателя Доля Зап.Оа – это соотношение запасов к оборотным активам:

$$\text{Доля } \text{Зап.Оа}2019 = 3969 / 5325 = 0,74$$

$$\text{Доля Зап.Оа}_{2020} = 3003 / 4011 = 0,74$$

$$\text{Доля Зап.Оа}_{2021} = 3822 / 5259 = 0,72$$

Произведем расчет показателя Доля СОСЗ_{ап} – соотношение собственных оборотных средств к запасам:

$$\text{Доля СОСЗ}_{\text{ап}2019} = 3573 / 3969 = 0,90$$

$$\text{Доля СОСЗ}_{\text{ап}2020} = 1551 / 3003 = 0,51$$

$$\text{Доля СОСЗ}_{\text{ап}2021} = 3423 / 3822 = 0,89$$

Сведем полученные данные в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели платежеспособности ООО «ТехСнаб» за 2019 – 2021гг.

Показатели	Нормативное значение	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
СОС	>0	3573	1551	3423
К _{Обеспеч.СОС}	≥0,1	0,67	0,38	0,65
Показатели	Нормативное значение	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
К _{Ман.СОС}	0-1	0,21	0,09	0,14
Доля ОС _{Ак}	-	0,71	0,69	0,74
Доля Зап.Оа	-	0,74	0,74	0,72
Доля СОСЗ _{ап}	≥0,5	0,90	0,51	0,89

Из данных таблицы мы видим, что все показатели находятся в зоне нормы. Однако, в основном показатели находятся на критической отметке нормы, а это значит, что проведенный анализ показывает, что ООО «ТехСнаб» достаточно устойчиво финансово, но недостаточно платежеспособно. Далее в бакалаврской работе будет произведена оценка вероятности банкротства организации.

3. Мероприятия по совершенствованию деятельности ООО «ТехСнаб»

3.1. Оценка вероятности банкротства ООО «ТехСнаб»

Для оценки вероятности банкротства используем несколько экономико-математических моделей.

Единственным методом оценки вероятности банкротства по данным бухгалтерского баланса является метод оценки с использованием российских критериев несостоятельности предприятия.

В процессе анализа финансового состояния были рассчитаны такие коэффициенты как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. На конец 2021 года они составили 2,86 и 0,46 соответственно.

Оба коэффициента намного выше нормы, что свидетельствует о платежеспособности предприятия. Как уже было отмечено выше, относительная оценка финансовой устойчивости ООО «ТехСнаб» идет в разрез с результатами анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости. В результате данного анализа определено, что все три показателя имеют отрицательное значение, что, в свою очередь, свидетельствует о недостаточности величины собственных оборотных средств и долгосрочных и краткосрочных заемных средств для покрытия величины запасов предприятия.

Выясним причину такого несоответствия.

В расчете относительных показателей не делается акцент на величину запасов предприятия. Слишком большая величина запасов, не смотря на обеспеченность предприятия собственными источниками финансирования, усугубляет финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «ТехСнаб».

Важно, что ООО «ТехСнаб» является торговым предприятием и

соответственно имеет большие товарные запасы, что является спецификой деятельности предприятия.

Рассчитаем коэффициент вероятности утраты платежеспособности по российским критериям несостоятельности предприятия:

$$K_{\text{ут. пл}} = \frac{\left(K_{\text{тл1}} + \frac{3}{12} \times (K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}}) \right)}{2} \quad (6)$$

где $K_{\text{тл1}}$ и $K_{\text{тл0}}$ - коэффициент текущей ликвидности на начало и конец периода соответственно.

$$K_{\text{ут.пл}} = (2,86 + 3 / 12 * (2,86 - 1,63)) / 2 = 1,58.$$

Поскольку значение рассчитанного коэффициента больше единицы, можно сделать вывод, что предприятию не грозит потеря платежеспособности в течение ближайших 3-х месяцев.

Таким образом, не смотря на большую величину запасов предприятия, ему не грозит вероятность потери платежеспособности.

Для того чтобы подтвердить данный вывод, оценим вероятность банкротства предприятия по другим экономико-математическим моделям, которые учитывают не только данные бухгалтерского баланса, но и финансовые результаты от деятельности предприятия, представленные в отчете о прибылях и убытках.

Первая модель - двухфакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 7).

$$Z = -0,3877 - 1,0736 K_{\text{п}} + 0,579 K_{\text{фз}} \quad (7)$$

где $K_{\text{п}}$ — коэффициент покрытия (отношения текущих активов к текущим обязательствам);

$K_{\text{фз}}$ — коэффициент финансовой зависимости, определяемой как

отношение заемных средств к общей величине пассивов.

Для нее необходимо знать два показателя: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент финансовой зависимости:

$$K_{фз} = \frac{ЗК}{СВК} \quad (8)$$

$$K_{фз} = 2856 / 7068 = 0,4.$$

Тогда Z-счет для двухфакторной модели составит:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * 2,86 + 0,579 * 0,4 = -3,23.$$

Т.к. $Z < 0$, то вероятность банкротства меньше 50%.

Следующая модель - это пятифакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 9).

$$Z = 1,2 K_{об} + 1,4 K_{нп} + 3,3 K_{р} + 0,6 K_{п} + 1,0 K_{ом} \quad (9)$$

где $K_{об}$ — доля оборотных средств в активах, т. е. отношение текущих активов к общей сумме активов;

$K_{нп}$ — рентабельность активов, исчисленная исходя из нераспределенной прибыли, т. е. отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов;

$K_{р}$ — рентабельность активов, исчисленная по балансовой стоимости (т. е. отношение прибыли до уплаты % к сумме активов);

$K_{п}$ — коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, т.е. отношение рыночной стоимости акционерного капитала к краткосрочным обязательствам;

$K_{ом}$ — отдача всех активов, т. е. отношение выручки от реализации к общей сумме активов.

Для нее необходимо знать пять показателей:

К1 - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

К2, вычисляемый по формуле 10:

$$K2 = (НП + РК) / А, \quad (10)$$

где НП - нераспределенная прибыль,

РК - резервный капитал,

А - совокупные активы.

$$K2 = 3099 / 7068 = 0,44.$$

К3, определяемый по формуле 11:

$$K3 = ЧП/А, \quad (11)$$

где ЧП — чистая прибыль.

$$K3 = 3244 / 7068 = 0,46.$$

К4, определяемый по формуле 12:

$$K4 = (УК + ДК) / ЗК, \quad (12)$$

УК - уставной капитал,

ДК - добавочный капитал,

ЗК - заемный капитал.

$$K4 = 1113/2856 = 0,39.$$

К5, вычисляемый по формуле 13:

$$K5 = В / А, \quad (13)$$

где В - выручка от продаж.

$$K5 = 99055 / 7068 = 14.$$

Таким образом, Z-счет составит:

$$Z = 1,2 \times 0,46 + 1,4 \times 0,44 + 3,3 \times 0,46 + 0,6 \times 0,39 + 14 = 16,92.$$

Т.к. $Z > 2,99$, то вероятность банкротства ничтожна.

Таким образом, обе модели Э. Альтмана, учитывающие выручку от продаж и чистую прибыль предприятия, исключают вероятность банкротства. В результате расчетов было получено слишком большое значения K5, что связано с небольшой величиной активов по сравнению с величиной выручки от продаж. Это опять же связано со спецификой торговой деятельности предприятия, а именно, предприятие имеет большой товарооборот, при использовании минимально необходимых активов.

Далее используем дискриминантную факторную модель Таффлера (формула 14).

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4, \quad (14)$$

где X1 — прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;

X2 — оборотные активы/сумма обязательств;

X3 — краткосрочные обязательства/сумма активов;

X4 — выручка/сумма активов.

$$X1 = 4615 / 1836 = 3,74.$$

$$X2 = 5259/1836 = 2,86.$$

$$X3 = 1836 / 7068 = 0,26.$$

Коэффициент X4 нам известен (он равен K5) из предыдущей модели.

В результате получим:

$$Z = 0,53 * 3,74 + 0,13 * 2,86 + 0,18 * 0,26 + 0,16 * 14 = 4,64.$$

Т.к. величина Z больше, чем 0,3, то это говорит, что у ООО «ТехСнаб» хорошие долгосрочные перспективы.

В заключение используем модель российских ученых Р. С. Сайфулина, Г. Г. Кадыкова, используя уравнение, которое имеет вид (формула 15):

$$Z = 2X_1 + 0,1X_2 + 0,08X_3 + 0,45X_4 + X_5, \quad (15)$$

где X_1 — коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативное значение $X_1 > 0,1$);

X_2 — коэффициент текущей ликвидности ($X_2 > 2$);

X_3 — интенсивность оборота авансируемого капитала, характеризующая объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия ($X_3 > 2,5$);

X_4 — коэффициент менеджмента, рассчитываемый как отношение прибыли от реализации к выручке;

X_5 — рентабельность собственного капитала ($X_5 > 0,2$).

$$Z = 2 * 0,46 + 0,1 * 2,86 + 0,08 * 14 + 0,45 * 0,05 + 0,77 = 3,2.$$

Финансовое состояние предприятия с рейтинговым числом более 1 характеризуется как удовлетворительное.

Итак, все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

3.2. Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «ТехСнаб»

При проведении анализа финансовых результатов бухгалтерского баланса и оценки вероятности банкротства было выявлено, что показатели платежеспособности находятся в зоне нормы. Однако, в основном показатели находятся на критической отметке нормы, а это значит, что проведенный анализ показывает, что ООО «ТехСнаб» достаточно устойчиво финансово, но недостаточно платежеспособно.

Периодическая проверка коэффициента платежеспособности может помочь обеспечить финансовое здоровье предприятия. Помимо помощи предприятиям в оценке структуры капитала, коэффициенты платежеспособности могут помочь владельцам бизнеса определить, должны ли они перераспределять внутренние и внешние акции.

Коэффициенты платежеспособности могут повлиять на решение взять на себя больше долгов в будущем. Таким образом, расчет платежеспособности помогает исследуемому предприятию принимать важные финансовые решения и обеспечивать будущую прибыльность. И они заверяют кредиторов и акционеров в том, что исследуемое предприятие может выплатить свои долги.

Хороший коэффициент платежеспособности зависит от отрасли, поэтому важно сравнивать свои показатели с показателями конкурентов. Некоторые предприятия могут управлять долгами с коэффициентами платежеспособности, которые будут считаться неверными для другого бизнеса. Например, технологические компании, как правило, имеют более высокий коэффициент платежеспособности, чем коммунальные предприятия.

ООО «ТехСнаб» можно рекомендовать увеличить продажи. Даже временное повышение может помочь погасить долг и сделать коэффициент платежеспособности более привлекательным для инвесторов.

Для повышения коэффициента платежеспособности, ООО «ТехСнаб»

также можно рекомендовать своевременно анализировать свои текущие операционные расходы и установить, где их можно сократить. Например, ООО «ТехСнаб» может выявить определенных поставщиков, которые выходят за рамки бюджета. Переоценка операционных расходов может улучшить отношение долга к доходам и увеличить операционную прибыль.

«Решение проблемы повышения абсолютной ликвидности баланса и текущей платежеспособности предприятия лежит в двух плоскостях. Во-первых, необходимо сокращать кредиторскую задолженность до оптимальных размеров, т.к. кредиторская задолженность отражает так же деловую активность предприятия. Для этого надо направить оборотные средства на погашение долгов. Но в данном случае уменьшается величина как текущих пассивов, так и текущих активов, а это может привести не только к увеличению, но и к снижению показателей ликвидности». [46]

«Во-вторых, необходимо увеличивать наиболее ликвидные активы предприятия. Одним из способов увеличения наиболее ликвидных активов является, как это ни странно, увеличение краткосрочных долгов предприятия, а за счет них - и размера текущих активов. Если ООО «ТехСнаб» путем эффективной деятельности сможет вложить денежные ресурсы так, чтобы они дали дополнительную прибыль, то полученная прибыль позволит повысить оборотные средства, а, следовательно, улучшить баланс между текущими активами и обязательствами». [46]

При оценке вероятности банкротства, все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

Несмотря на это, должна быть решена выявленная в результате анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия проблема дисбаланса между величиной собственных оборотных средств и величиной

запасов.

Таким образом, требуется решить основную проблему: ликвидировать недостаток основных оборотных средств для покрытия запасов ООО «ТехСнаб».

Возможно три направления решения данной проблемы:

- увеличение собственного капитала,
- сокращение внеоборотных активов,
- сокращение запасов.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование только бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия имеет свои минусы. Как показывает исследование, проведенное с использованием пяти экономико-математических моделей оценки вероятности банкротства предприятия, обязательно должны быть учтены текущие финансовые результаты деятельности исследуемого предприятия, а также нельзя игнорировать особенности отраслевой принадлежности данного предприятия, которые могут влиять на величину того или иного балансового показателя в зависимости от специфики деятельности.

Заключение

Для максимизации получения прибыли, а также результативного и эффективного функционирования предприятия необходимо изучение всех сторон его деятельности. Для организации стоит цель в сохранении баланса своих активов и пассивов в изменяющихся экономических условиях, поддержании ликвидности и инвестиционной привлекательности, разработке путей наиболее эффективного использования ресурсов.

Управление финансово-хозяйственной деятельностью является одним из элементов экономического управления деятельностью организации. Это предполагает принятие финансовых решений, подбор наилучшего варианта и понимание последствий выбора.

Актуальность выбранной темы обусловлена большой ролью анализа и оценки бухгалтерского баланса предприятия, которая заключается в дальнейшей оптимизации деятельности предприятия, определении и использовании резервов, а также повышении эффективности производства.

Бухгалтерский баланс является одним из ключевых финансовых отчетов. Бухгалтерский баланс также называется отчетом о финансовом положении. Самый простой способ понять баланс - рассматривать его как форму финансового положения компании в определенный момент времени. Баланс также является логической отправной точкой для оценки текущей финансовой устойчивости компании. Бухгалтерский баланс разделен на три отдельных раздела: активы, обязательства и акционерный капитал. Этот финансовый отчет дает читателю информацию о ресурсах, доступных руководству, и требованиях, предъявляемых к этим ресурсам кредиторами, а также акционерами.

Бухгалтерский баланс - последнее и самое важное звено в цепочке окончательных счетов и отчетов. Он описывает финансовое положение бизнеса в систематизированной стандартной форме. Это зеркало бизнеса.

Когда активы превышают обязательства, можно сделать вывод, что бизнес устойчивый и платежеспособный. Функция баланса состоит в том, чтобы показать истинную картину бизнеса на определенную дату.

Таким образом, цель баланса состоит в том, чтобы показать финансовое состояние организации, но пользователи могут сосредоточиться на различной информации в отчете, в зависимости от их собственных потребностей.

По проведенному анализу бухгалтерского баланса можно сказать, что в целом ООО «ТехСнаб» в 2021 году находится в достаточно положительном финансовом состоянии, так как имеет положительную динамику развития своей профессиональной деятельности.

По проведенной оценке, вероятности банкротства можно сказать, что все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

«Решение проблемы повышения абсолютной ликвидности баланса и текущей платежеспособности предприятия лежит в двух плоскостях. Во-первых, необходимо сокращать кредиторскую задолженность до оптимальных размеров, т.к. кредиторская задолженность отражает так же деловую активность предприятия. Для этого надо направить оборотные средства на погашение долгов. Но в данном случае уменьшается величина как текущих пассивов, так и текущих активов, а это может привести не только к увеличению, но и к снижению показателей ликвидности». [46]

«Во-вторых, необходимо увеличивать наиболее ликвидные активы предприятия. Одним из способов увеличения наиболее ликвидных активов является, как это ни странно, увеличение краткосрочных долгов предприятия, а за счет них - и размера текущих активов. Если ООО «ТехСнаб» путем эффективной деятельности сможет вложить денежные

ресурсы так, чтобы они дали дополнительную прибыль, то полученная прибыль позволит повысить оборотные средства, а, следовательно, улучшить баланс между текущими активами и обязательствами». [46]

Итак, для максимизации получения прибыли, а также результативного и эффективного функционирования предприятия необходимо изучение всех сторон его деятельности. Для организации стоит цель в сохранении баланса своих активов и пассивов в изменяющихся экономических условиях, поддержании ликвидности и инвестиционной привлекательности, разработке путей наиболее эффективного использования ресурсов.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование только бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия имеет свои минусы. Как показывает исследование, проведенное с использованием пяти экономико-математических моделей оценки вероятности банкротства предприятия, обязательно должны быть учтены текущие финансовые результаты деятельности исследуемого предприятия, а также нельзя игнорировать особенности отраслевой принадлежности данного предприятия, которые могут влиять на величину того или иного балансового показателя в зависимости от специфики деятельности.

Список используемой литературы

1.Бонченкова, В.А. Банкротство предприятий: причины и последствия
В.А. Бонченкова, А.А. Детков, С.Ю. Гусева, П.С. Жихалов // Аллея науки. –
2018. – № 3 (19). – С. 466–469.

2.Каляева, О.А. Совершенствование методов оценки вероятности
банкротства. / О.А. Каляева // Синергия Наук. – 2018. – № 19. – С. 207–212.

3.Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности
предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., – 2–е изд., испр.
и доп. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА–М, 2020. – 288 с. –
(Профессиональное образование).

4.Кльештик, Т. Холистический взгляд на причины банкротства
предприятий: систематизация причин и требований к построению моделей
прогнозирования банкротства / Т. Кльештик // Вестник Астраханского
государственного технического университета. Серия: Экономика. 2019. № 4.
С. 120–129.

5.Кокоева, В.В. Методики оценки угрозы банкротства на предприятии /
В.В. Кокоева, Е.В. Иода // Социально–экономические явления и процессы. –
2018. – № 2. – С. 68–73.

6.Конституция Российской Федерации (принята всенародным
голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе
общероссийского голосования 01.07.2020).

7.Королёв, Г.В. Обзор статистических методов прогнозирования
банкротства предприятия / Г.В. Королёв // В сборнике: ЕВРАЗИЙСКАЯ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ сборник статей II Международной
научно-практической конференции. Ответственный редактор Гуляев Герман
Юрьевич. 2018. С. 271–277.

8.Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов,
обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и
«Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.:

ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 575 с.

9. Несостоятельность (банкротство): учебный курс [в 2 томах] / [Е. Г. Афанасьева, А. В. Белицкая, А. З. Бобылева и др.]; под редакцией доктора юридических наук, профессора С. А. Карелиной; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, Юридический факультет. – Москва: Статут, 2019. – Т. 1. – 2019. – 923 с.

10. Никитина, Н.В. Финансы организаций: учеб. пособие / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. – 5-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2019. – 366 с.

11. Панков, В. В. Экономический анализ : учебное пособие / В. В. Панков, Н. А. Казакова. – Москва: Магистр: ИНФРА–М, 2020. – 624 с.

12. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА–М, 2019. – 368 с.

13. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 №855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

14. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 №18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности 2020 год).

15. 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» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 №1598).

16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2020 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

17. Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА–М, 2017 –

512 с.

18.Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография / Г.В. Савицкая. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 291 с. – (Научная мысль)

19.Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 15–е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2019. – 587 с. – (Высшее образование: Бакалавриат)

20.Сильченко, Е.С. Правовые аспекты банкротства юридических лиц // Наука. Общество. Государство. 2017. Т. 5. №4 (20). С. 140–145., С. 140–145.

21.Справочно–правовая система Консультант Плюс.

22.Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63–ФЗ (ред. от 05.04.2021, с изм. от 08.04.2021).

23.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402 – ФЗ (последняя редакция).

24.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 №127 – ФЗ (последняя редакция).

25.Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А. М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА–М, 2020. – 264 с.

26.Хабилов, Г.А., Повышение финансовой устойчивости. / Хабилов Г.А., Гильмутдинов А.А., Хабилов А.Г.// Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2018. – № 1 (45). – С. 140–144.

27.Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Чеглакова С.Г. – Москва: Русайнс, 2020. – 243 с.

28.Шальнева, В.В. Оценка вероятности потенциального банкротства предприятия. / В.В. Шальнева, В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 3 (40). – С. 37–42.

29.Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2–е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА–М, 2017

30.Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 374 с. – (Среднее профессиональное образование).

31.Юсупова, В.И. Банкротство юридических лиц в России. / Юсупова В.И. // Международный академический вестник. – 2018. – № 1–2 (21). – С. 90–92.

32.Юшаков, А.С. Проблемы повышения финансовой устойчивости организаций в современных условиях. / А.С. Юшаков // В сборнике: Прорывные научные исследования: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 99–102.

33.Яковлева, О.Э. Роль управленческого анализа в оценке вероятности банкротства предприятия. / О.Э. Яковлева, О.В. Михалева // Политика, экономика и инновации. – 2017. – № 2 (12). – С. 15.

34.Bard Misund. Financial ratios and prediction on corporate bankruptcy in the Atlantic salmon industry. *Aquaculture Economics & Management*, 21:2 (2017), 241–260.

35.Dale Morse, «Price and Trading Volume Reaction Surrounding Earnings Announcements: A Closer Examination», *Journal of Accounting Research*, 19, no. 2 (Autumn 2017), pp. 374–383.

36.Milltr M.F., Bailey D.B. *Comprehensive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards)*. – New–York, 2017.

37.Philippe du Jardin. Dynamics of firm financial evolution and bankruptcy prediction. *Expert Systems With Applications*, 75 (2017): 25–43.

38.Stewart Jones, David Johnstone and Roy Wilson. Predicting Corporate Bankruptcy: An Evaluation of Alternative Statistical Frameworks. *Journal of Business Finance & Accounting*, 44 (2017), 3–34.

Приложение А

Бухгалтерский баланс 2019-2021гг.

Таблица А.1. Бухгалтерский баланс 2019-2021гг.

Бухгалтерский баланс		Коды		
на <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		0710001		
		31	12	2021
Организация _____	ООО «ТехСнаб» _____	59326582		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____	6345011847		
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД _____	52.45.1		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО _____	65 16		
		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ _____	384		
Местонахождение (адрес) _____				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 дек.</u> <u>20 21</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 20</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 19</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Основные средства	1809	1734	2079
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	1809	1734	2079
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	3822	3003	3969
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	936	867	573
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	501	141	783
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	5259	4011	5325
	БАЛАНС	7068	5745	7404

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31</u> дек. 20 <u>21</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1113	1113	1113
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3099	1152	4539
	Итого по разделу III	4212	2265	5652
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1020	1020	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	1020	1020	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	204	-
	Кредиторская задолженность	1836	2256	1752
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	1836	2460	1752
	БАЛАНС	7068	5745	7404

Руководитель _____ Огрин С.Н. _____ Главный бухгалтер _____ Красильникова Т.Н. _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 26 ” _____ 01 _____ 20 21 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ТехСнаб» за 2021 г.

Таблица Б.1. Отчет о финансовых результатах ООО «ТехСнаб» за 2021 г.

	период с 1 января за _____ по 31 декабря _____ 20 21 г.		Коды 0710002 31 12 2021 21228316 6321035630 45.11.1 65 16 384
Организация _____ ООО «ТехСнаб» _____	Форма по ОКУД _____	по ОКПО _____	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____	Дата (число, месяц, г.) _____	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД _____		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	Частная _____	по ОКОПФ/ОКФС _____	
Общество с ограниченной ответственностью _____	по ОКЕИ _____		
Единица измерения: тыс. руб.			

Наименование показателя	Январь - декабрь За _____ 20 21 г.	Январь - декабрь За _____ 20 20 г.
Выручка	99055	88005
Себестоимость продаж	(45430)	(35590)
Валовая прибыль (убыток)	53625	52415
Коммерческие расходы	(49010)	(50285)
Управленческие расходы	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	(4615)	(2130)
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	()	()
Прочие доходы	510	170
Прочие расходы	(1070)	(595)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4055	1705
Текущий налог на прибыль	(811)	(341)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее	()	()
Чистая прибыль (убыток)	3244	1365

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 26 ” февраля 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода"