

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)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовых рисков предприятия

Студент

С.В. Страхова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент С.А. Гудкова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: С.В. Страхова

Тема работы: «Анализ финансовых рисков предприятия»

Научный руководитель: док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков.

Цель исследования – заключается в проведении анализа финансовых рисков ООО «Сатон Групп».

Объект исследования – ООО «Сатон Групп».

Предмет исследования – финансовые риски ООО «Сатон Групп».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: основными мероприятиями, направленными на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» являются увеличение доли устойчивых активов, лимитирование и страхование финансовых рисков, и снижение краткосрочных обязательств.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 50 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений 51 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 29.

Abstract

Bachelor's work was performed by: S.V. Strakhova

Topic of work: "Analysis of financial risks of the enterprise" Supervisor: doc. Economics, Professor D.L. Savenkov.

The purpose of the study is to analyze the financial risks of Saton Group LLC. The object of the study is LLC "Saton Group".

The subject of the study is the financial risks of Saton Group LLC.

Research methods – factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's thesis: the main measures aimed at minimizing financial risks in Saton Group LLC are increasing the share of sustainable assets, limiting and insuring financial risks, and reducing short-term liabilities.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 50 sources and 3 appendices. The total amount of work, without appendices, is 51 pages of typewritten text, including tables – 6, figures – 29.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансовых рисков предприятия	7
1.1 Экономическая сущность финансовых рисков предприятия.....	7
1.2 Классификация финансовых рисков предприятия	10
1.3 Методы анализа финансовых рисков предприятия.....	19
2 Анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп»	23
2.1 Техничко–экономическая характеристика ООО «Сатон Групп»	23
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Сатон Групп».....	26
2.3 Анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп»	31
3 Разработка мероприятий по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп».....	35
3.1 Мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»	35
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»	38
Заключение	43
Список используемой литературы	46
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Сатон Групп» за 2021г.	52
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2021г.	54
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2020г.	55

Введение

В процессе осуществления деятельности любое предприятие сталкивается с возникновением финансовых рисков за счет влияния внутренних и внешних факторов.

Тщательно проведенный анализ финансовых рисков предприятия позволяет выявить те или иные виды финансовых рисков и разработать направления по их предотвращению с целью повышения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности, что и обуславливает актуальность темы исследования.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовых рисков ООО «Сатон Групп». Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовых рисков предприятия;
- провести анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп»;
- разработать мероприятия по минимизации возникновения финансовых рисков ООО «Сатон Групп».

Объектом исследования выступает ООО «Сатон Групп». Предметом исследования – финансовые риски ООО «Сатон Групп».

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

В первом разделе изучены теоретические аспекты анализа финансовых рисков предприятия, а именно понятие, сущность, виды, классификация и методы анализа финансовых результатов предприятия.

Во втором разделе проведен анализ финансовых рисков предприятия на примере ООО «Сатон Групп», в том числе технико–экономическая характеристика ООО «Сатон Групп», анализ финансового состояния ООО «Сатон Групп» и анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп».

В третьем разделе разработаны мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп» и проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, такие как статистический, математический и сравнительный методы.

Нормативной базой исследования послужили периодические издания, публикуемые в поисковой системе Интернет, а также труды известных авторов в области исследования темы.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия по минимизации финансовых рисков могут применяться в ООО «Сатон Групп», что в свою очередь повлечет улучшение финансового состояния и повысит инвестиционную привлекательность предприятия в целом.

1 Теоретические аспекты анализа финансовых рисков предприятия

1.1 Экономическая сущность финансовых рисков предприятия

Любое предприятие в процессе осуществления хозяйственной деятельности находится под воздействием финансовых рисков. На сегодняшний день выделяют множество определений понятию «финансовый риск предприятия» [7].

По мнению О.Б.Аникина: «В общем случае под риском принято понимать совокупность опасностей с вероятностью наступления неблагоприятного события, с возможностью и непредсказуемостью потерь» [2, с. 409].

Л.Г. Лопастейская говорит о том, что: «Финансовый риск предприятия – это риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств)» [16, с. 28].

Т.О. Трушкина утверждает: «Финансовый риск предприятия – это возможный (ожидаемый) ущерб, вследствие осуществления предпринимательского действия» [25, с. 113].

Рассматривая определение с точки зрения Р.Р. Хабибулаева: «Финансовый риск предприятия – это ситуация при которой точный результат решения экономического субъекта непредсказуем, но известен образ действий, который позволяет нейтрализовать негативные варианты её разрешения» [35, с. 286].

Е.В. Лавров дает следующее определение: «Финансовый риск предприятия – это ситуации (события) способные неопределенным образом изменить запланированное формирование и использование денежных фондов организации, объем и структуру финансовых ресурсов организации и, как следствие, её финансовое состояние» [15, с. 116].

В результате можно прийти к выводу, что в финансовый риск предприятия является непредвиденным событием, которое может наступить в процессе осуществления деятельности, что повлечет за собой финансовые потери предприятия [14].

Финансовые риски предприятия взаимосвязаны с влияющими факторами на денежные потоки и деятельность в целом. Факторы, определяющие финансовый риск предприятия представлены на рисунке 1.

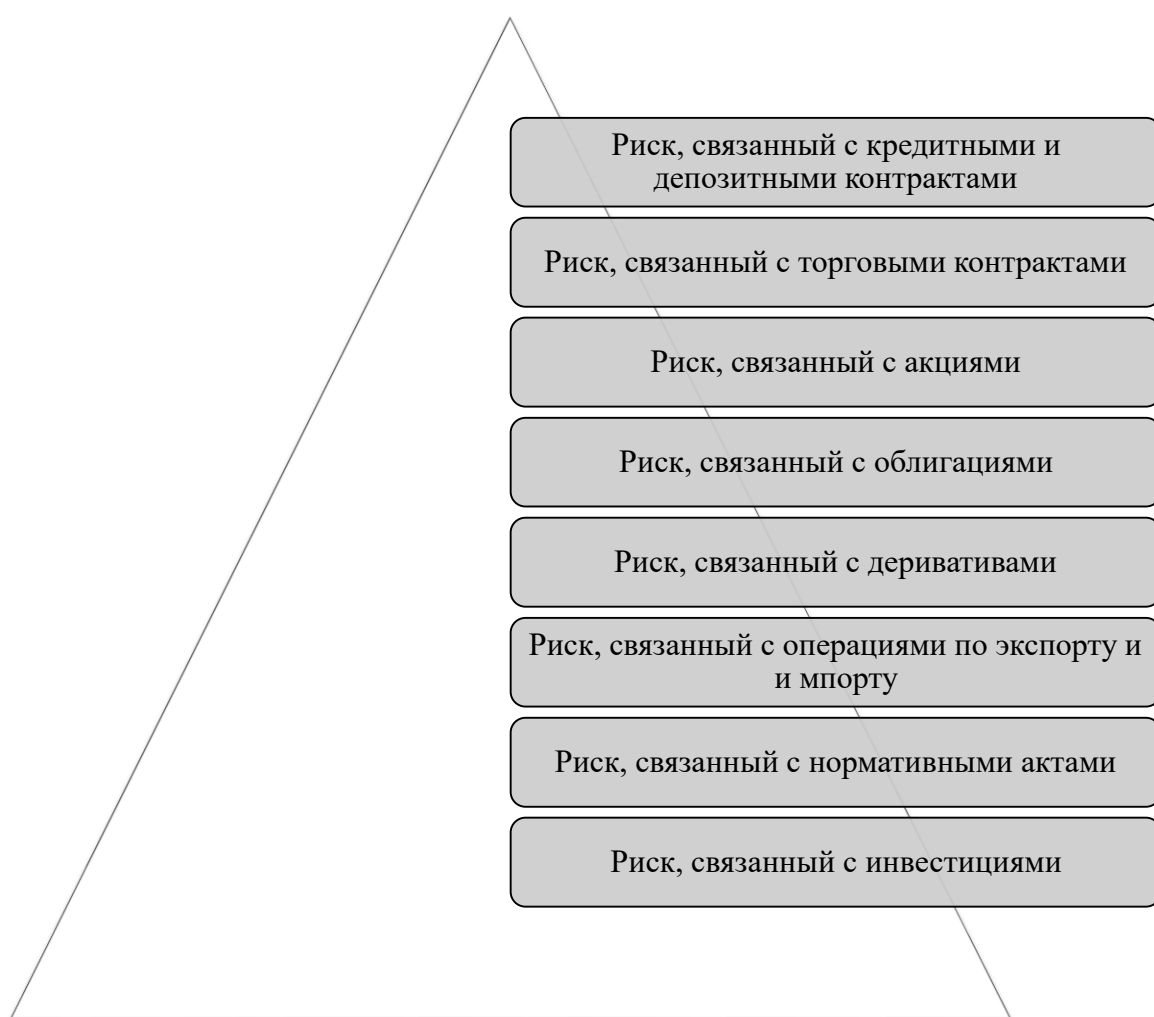


Рисунок 1 – Факторы, определяющие финансовый риск предприятия [13]

На рисунке 1 выделены восемь основных факторов, влияющих на возникновение финансовых рисков на предприятии. Риск, связанный с

депозитными и кредитными контрактами представляет собой кредитный (депозитный) финансовый риск, возникающий в результате изменения процентной ставки, потери финансовой устойчивости или финансовых злоупотреблений [7].

Риск, связанный с торговыми контрактами возникает в результате изменения цены, наступления инфляции, снижения доходности и платежеспособности или финансовых злоупотреблений [8].

Риск, связанный с продажей, покупкой или эмиссией акций, облигаций и деривативов возникает в результате потери биржевых или временных разниц [20].

Риск, связанный с операциями по экспорту и импорту возникает в результате валютного изменения или финансовых злоупотреблений [19].

Риск, связанный с нормативными актами возникает в результате наступления налогового риска или фискальных обязательств [11].

Риск, связанный с инвестициями представляется в виде капиталовложений и возникает за счет инвестиционных или финансовых злоупотреблений [18].

Следовательно, финансовый риск предприятия является непредвиденным событием, которое может наступить в процессе осуществления деятельности, что повлечет за собой финансовые потери предприятия [9].

На сегодняшний день существует множество видов финансовых рисков предприятия. Финансовый риск предприятия является непредвиденным событием, которое может наступить в процессе осуществления деятельности, что повлечет за собой финансовые потери предприятия. Финансовые риски предприятия взаимосвязаны с влияющими факторами на денежные потоки и деятельность в целом [17].

1.2 Классификация финансовых рисков предприятия

«Основные виды финансовых рисков предприятия представлены на рисунке 2» [17, с. 92].

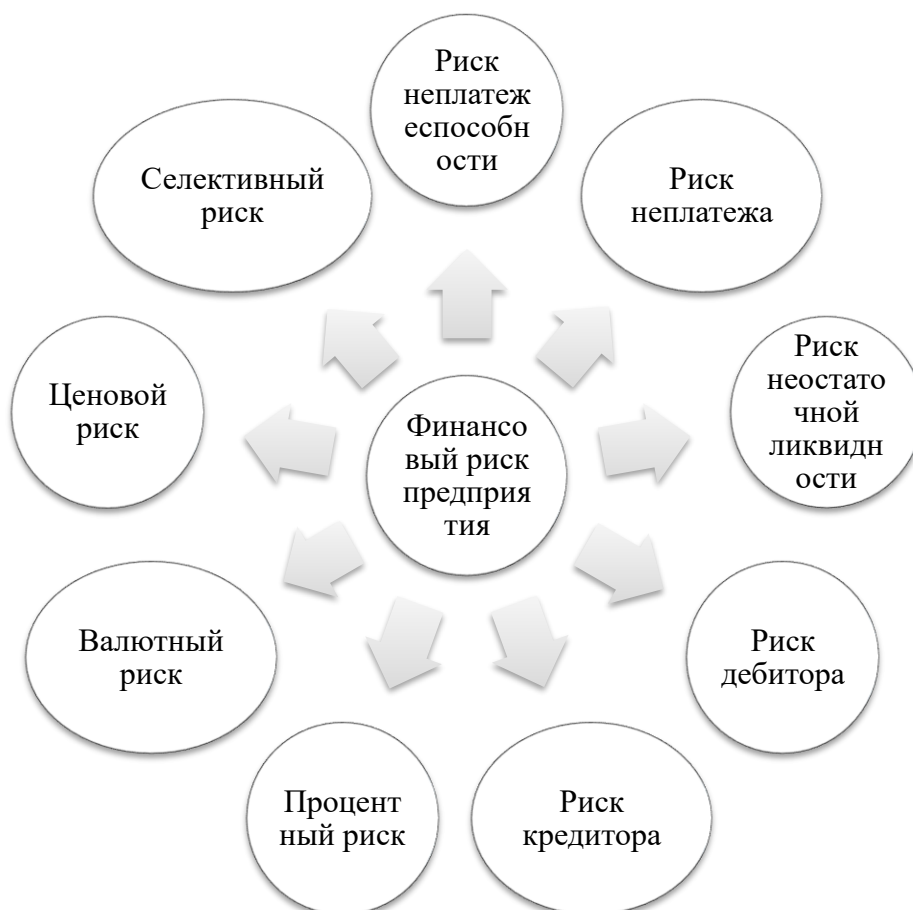


Рисунок 2 – Основные виды финансовых рисков предприятия

Первым и наиболее распространенным финансовым риском предприятия является риск неплатежеспособности, который может быть вызван наличием затруднительного финансового положения у предприятия. В этом случае предприятие не способно погасить имеющиеся обязательства за счет имеющихся финансовых ресурсов [12].

Помимо этого существует еще одна разновидность финансового риска – риск неплатежа, который возникает в результате отказа плательщика

выполнять в срок в том или ином объеме оплаты по имеющимся обязательствам [18].

Риск недостаточной ликвидности возникает у предприятия, имеющего недостаточный уровень собственных финансовых ресурсов, в результате чего предприятию требуется продать часть имеющихся активов или приобрести заемные средства [13].

Кредитный риск, или другими словами риск дебитора, возникает в результате невыполнения обязательств дебитора перед кредитором, что в свою очередь может привести к дефолту [19].

Риск кредитора возникает в результате невыполнения обязательств перед поставщиками, подрядчиками или провайдерами [20].

Процентный риск возникает в результате колебания процентных ставок, что приводит к финансовым потерям [22].

Валютный риск возникает при осуществлении операций по купле–продаже валюты [26].

Ценовой риск может возникнуть в результате изменения цены на приобретаемые материалы или ресурсы [24].

Селективный риск возникает в результате неправильного выбора финансовых инструментов или направления инвестирования в деятельность предприятия [47].

«Финансовые риски предприятия классифицируются по ряду признаков, таких как:

- по характеризующему объекту;
- по совокупности исследуемых инструментов;
- по комплексности исследований;
- по источникам возникновения;
- по финансовым последствиям;
- по характеру проявления по времени;
- по уровню финансовых потерь;

- по возможности предвидения;
- по возможности страхования» [18, с. 157].

Классификация финансовых рисков предприятия по характеризующему объекту представлена на рисунке 3 [27].

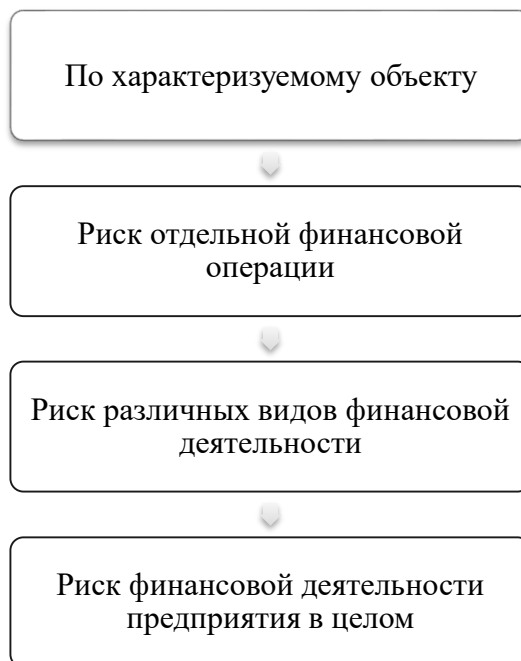


Рисунок 3 – Классификация финансовых рисков предприятия по характеризующему объекту [46]

«Финансовые риски предприятия по характеризующему объекту подразделяются на риск отдельной финансовой операции, риск различных видов и финансовой деятельности предприятия в целом.

Риск различных видов финансовой деятельности присущ к инвестиционной, финансовой, кредитной деятельности предприятия [45].

Риск финансовой деятельности предприятия в целом зависит от организационно–правовой формы предприятия, структуры активов и пассивов, соотношения собственных и заемных средств предприятия и других факторов» [20, с. 152].

Классификация финансовых рисков предприятия по совокупности исследуемых инструментов представлена на рисунке 4 [28].

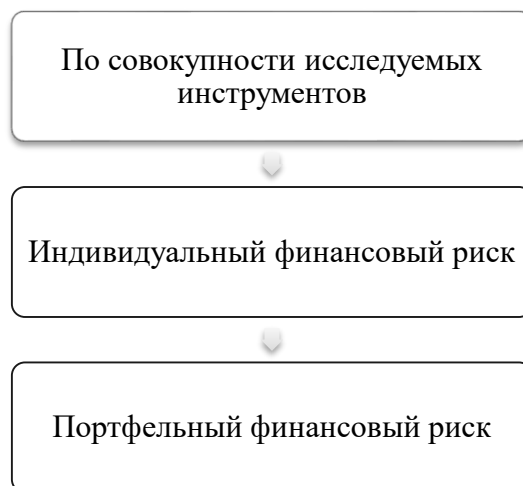


Рисунок 4 – Классификация финансовых рисков предприятия по совокупности исследуемых инструментов [29]

«По совокупности исследуемых инструментов финансовый риск предприятия классифицируется на индивидуальный и портфельный финансовый риск. Индивидуальный финансовый риск предприятия присущ риску отдельного вида. Портфельный финансовый риск предприятия характеризует совокупный риск отдельно взятых рисков одного вида» [20, с. 156]. «Классификация финансовых рисков предприятия по комплексности исследований представлена на рисунке 5» [20, с. 164].

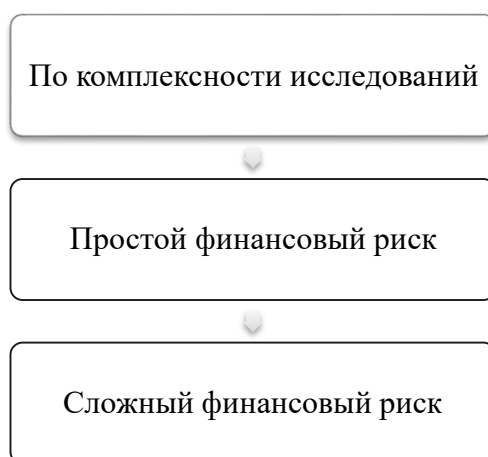


Рисунок 5 – Классификация финансовых рисков предприятия по комплексности исследований [30]

По комплексности исследований финансовый риск предприятия классифицируется на простой и сложный финансовый риск. Простой риск не подразделяется на виды и может быть вызван изменением уровня инфляции. «Сложный финансовый риск, в отличие от простого финансового риска предприятия, подразделяется на подвиды» [20, с. 158].

Классификация финансовых рисков предприятия по источникам возникновения представлена на рисунке 6 [31].

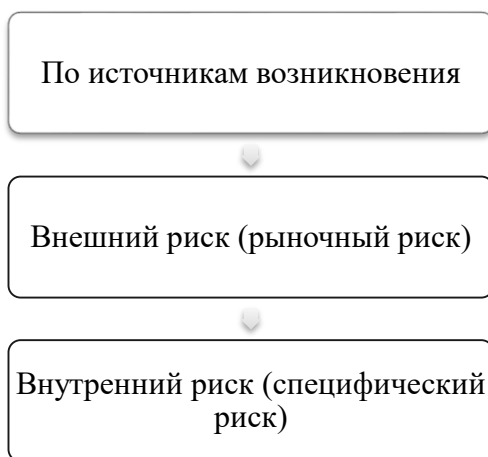


Рисунок 6 – Классификация финансовых рисков предприятия по источникам возникновения [32]

По источникам возникновения финансовый риск предприятия классифицируется на внешний и внутренний финансовый риск. Внешний финансовый риск, другими словами называется рыночный риск, возникает в результате изменения экономического цикла и конъюнктуры рынка. К данному виду риска относятся рыночный риск, валютный риск, процентный риск, налоговый риск и другие виды [20, с. 159].

Внутренний финансовый риск предприятия, другими словами называется специфический риск, зависит от финансово–хозяйственной деятельности предприятия, его структуры активов, пассивов, капитала, квалификации сотрудников, партнерских взаимоотношений [33].

Классификация финансовых рисков предприятия по финансовым последствиям представлена на рисунке 7 [34].

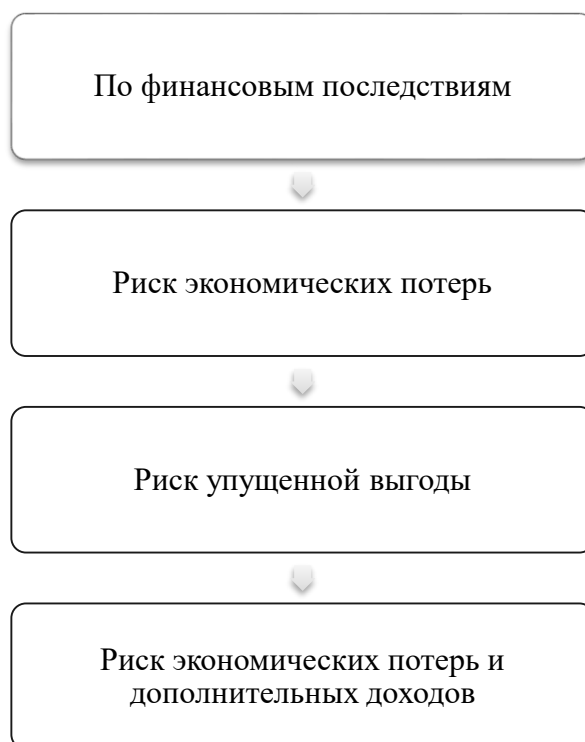


Рисунок 7 – Классификация финансовых рисков предприятия по финансовым последствиям [36]

По финансовым последствиям финансовый риск предприятия классифицируется на риск, влекущий экономические потери, упущенные выгоды, экономические потери предприятия и дополнительные доходы [46].

При риске экономической потери на предприятии в результате происходит потеря дохода или капитала [38].

При риске упущенной выгоды на предприятии в результате наступления тех или иных обстоятельств пропадает возможность получения запланированной прибыли [34].

При риске экономической потери и дополнительного дохода на предприятии осуществляются спекулятивные финансовые операции [45].

Классификация финансовых рисков предприятия по характеру проявления по времени представлена на рисунке 8 [44].

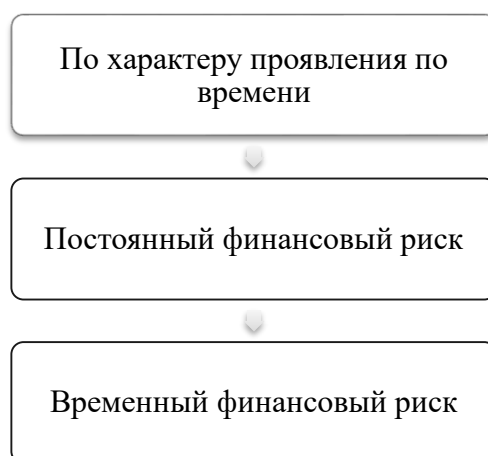


Рисунок 8 – Классификация финансовых рисков предприятия по характеру проявления по времени

«По характеру проявления по времени финансовые риски предприятия классифицируются на постоянные и временные финансовые риски. Постоянный финансовый риск возникает с определенной периодичностью на протяжении всего исследуемого периода на предприятии. Временный финансовый риск возникает в результате влияния определенного фактора.

Классификация финансовых рисков предприятия по уровню финансовых потерь представлена на рисунке 9 [43].

По уровню финансовых потерь риски предприятия классифицируются на допустимый, критический и катастрофический финансовый риск [37].

Допустимый финансовый риск не превышает расчетную сумму прибыли предприятия по осуществлению финансовой операции, критический не превышает расчетную сумму валового дохода, а катастрофический финансовый риск влечет за собой утрату капитала» [20, с. 163].

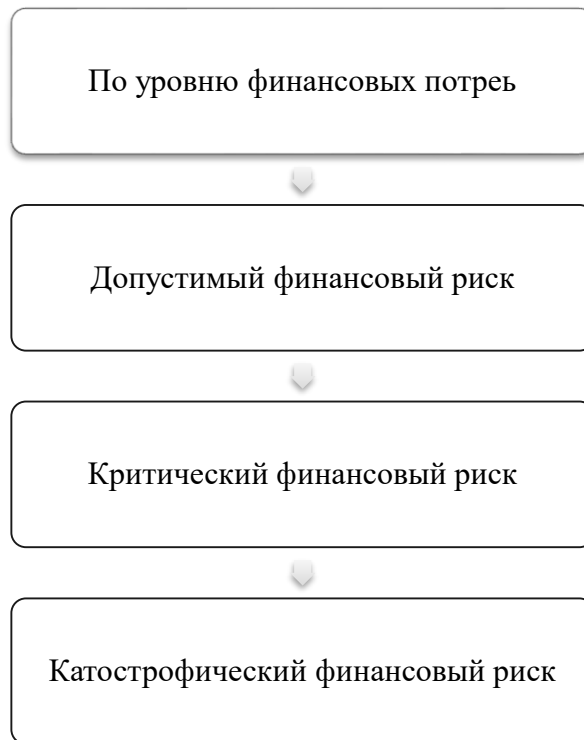


Рисунок 9 – Классификация финансовых рисков предприятия по уровню финансовых потерь [42]

«Классификация финансовых рисков предприятия по возможности предвидения представлена на рисунке 10» [20, с. 168].

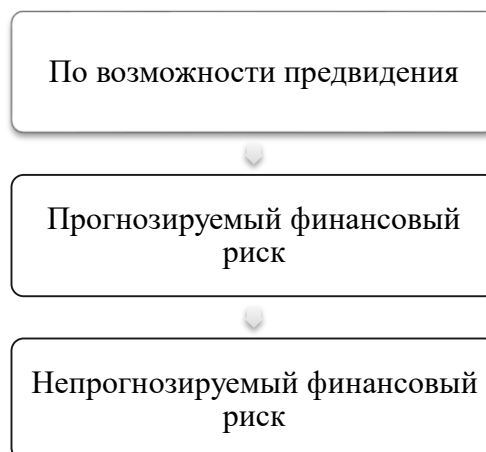


Рисунок 10 – Классификация финансовых рисков предприятия по возможности предвидения [41]

«По возможности предвидения финансовый риск предприятия классифицируется на прогнозируемый и непрогнозируемый финансовый риск, последний из которых является непредсказуемым в результате наступления форс–мажорного обстоятельства» [20, с. 162].

«Классификация финансовых рисков предприятия по возможности страхования представлена на рисунке 11» [20, с. 169].

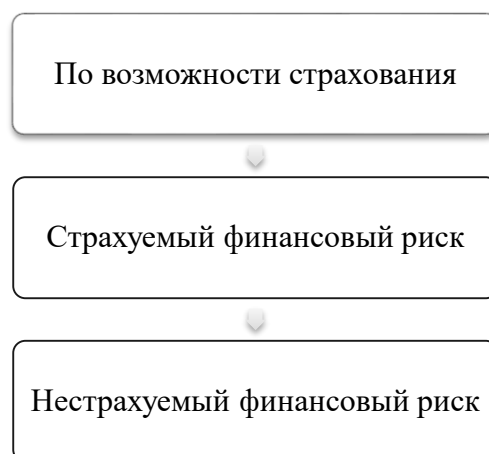


Рисунок 11 – Классификация финансовых рисков предприятия по возможности страхования [39]

«По возможности страхования финансовый риск предприятия классифицируется на страхуемый и нестрахуемый финансовый риск. Страхуемый финансовый риск предприятия может быть передан на страхование специализированным страховым организациям. К страховым случаям возникновения финансового риска могут быть отнесены неисполнение договорных обязательств, банкротство, сокращение объемов производства и другое» [20, с. 166].

Следовательно, финансовые риски предприятия классифицируются по ряду признаков. В зависимости от того или иного признака финансовый риск подразделяется на подвиды [36].

1.3 Методы анализа финансовых рисков предприятия

С целью определения уровня финансовых рисков на предприятии используют различные методы их анализа, наиболее распространенные из которых представлены на рисунке 12 [50].

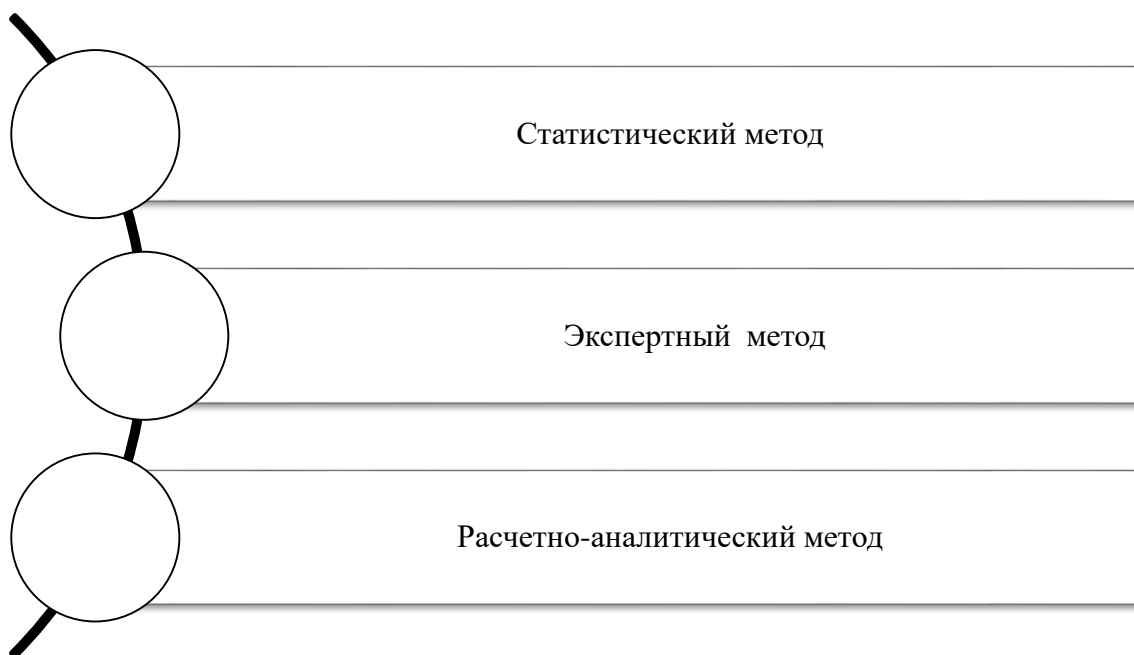


Рисунок 12 – Методы анализа финансовых рисков предприятия

Первым методом анализа финансовых рисков предприятия является статистический метод, построенный на статистическом анализе потерь предприятия за исследуемый период [1].

Следующим методом анализа финансовых рисков предприятия является экспертный метод, основанный на мнениях и предоставленной информации экспертов в области исследования потерь предприятия [2].

И самым распространенным методом анализа финансовых рисков предприятия является расчетно–аналитический метод, основанный на расчетах математических моделей [21, с. 206].

Для определения финансового риска на предприятии используется расчета коэффициента финансового риска, отражающего степень использования собственного капитала предприятия и его зависимость от заемных источников финансирования. «Формула расчета:

$$\text{КФР} = \frac{\text{КО} + \text{ДО}}{\text{СК}}; \quad (1)$$

где КФР – коэффициент финансового риска предприятия;

КО – краткосрочные обязательства предприятия;

ДО – долгосрочные обязательства предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [21, с. 109].

Коэффициент финансового риска предприятия отражает в активах долю собственного капитала. Чем выше значение показателя КФР, тем больше финансовый риск на предприятии, нормативное значение менее 1 [3].

«При анализе финансового риска предприятия дополнительно проводят расчет коэффициентов финансовой устойчивости предприятия. Формула расчета:

$$\text{КФУ} = \frac{\text{СК} + \text{ДКиЗ}}{\text{Б}}; \quad (2)$$

где КФУ – коэффициент финансовой устойчивости предприятия;

СК – собственный капитал предприятия;

ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы предприятия;

Б – баланс предприятия» [21, с. 208].

Коэффициент финансовой устойчивости предприятия отражает долю устойчивых активов, используемых в деятельности предприятия более года. Нормативное значение коэффициента КФУ находится в диапазоне 0,8 – 0,9.

«Помимо финансовой устойчивости при анализе финансовых рисков предприятия проводится расчет коэффициента финансовой независимости,

отражающий долю активов, покрывающуюся за счет собственных источников финансирования [5]. Формула расчета:

$$\text{КФН} = \frac{\text{СК}}{\text{А}}; \quad (3)$$

где КФН – коэффициент финансовой независимости предприятия;

СК – собственный капитал и резервы предприятия;

А – активы предприятия [4].

Нормативное значение коэффициента КФН более 0,5. Чем выше значение коэффициента финансовой независимости, тем меньше вероятность возникновения финансового риска на предприятии» [23, с. 304].

«Коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия также отражает уровень финансовой устойчивости предприятия и рассчитывается по формуле:

$$\text{КС} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}; \quad (4)$$

где КС – коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия;

ЗК – заемный капитал предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [23, с. 311].

Нормативное значение коэффициента КС менее 1, что отражает финансовую устойчивость предприятия [4].

Следовательно, в результате рассмотрения теоретических аспектов анализа финансовых рисков предприятия, изучены понятие, сущность, виды, классификация и методы анализа финансовых рисков предприятия [6].

На сегодняшний день существует множество видов финансовых рисков предприятия. Финансовый риск предприятия является непредвиденным событием, которое может наступить в процессе осуществления деятельности,

что повлечет за собой финансовые потери предприятия. Финансовые риски предприятия взаимосвязаны с влияющими факторами на денежные потоки и деятельность в целом [49].

«Финансовые риски предприятия классифицируются по ряду признаков, таких как: по характеризующему объекту, по совокупности исследуемых инструментов, по комплексности исследований, по источникам возникновения, по финансовым последствиям, по характеру проявления по времени, по уровню финансовых потерь, по возможности предвидения, по возможности страхования.

Финансовые риски предприятия классифицируются по ряду признаков. В зависимости от того или иного признака финансовый риск подразделяется на подвиды» [23, с. 201].

Для инвесторов, рассматривающих предприятие как объект вложения финансовых ресурсов очень важно значение показателей 1–4. Предприятия с наименьшим уровнем финансового риска и наибольшей долей собственного капитала являются более привлекательными [10].

2 Анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

2.1 Техничко–экономическая характеристика ООО «Сатон Групп»

Общество с ограниченной ответственностью «Сатон Групп» осуществляет деятельность с 2016 г. в г. Тольятти.

Основной вид деятельности согласно коду ОКВЭД: 46.74.2 «Торговля оптовая водопроводным и отопительным оборудованием санитарно–технической арматурой». Структура управления линейная, представлена на рисунке 13.

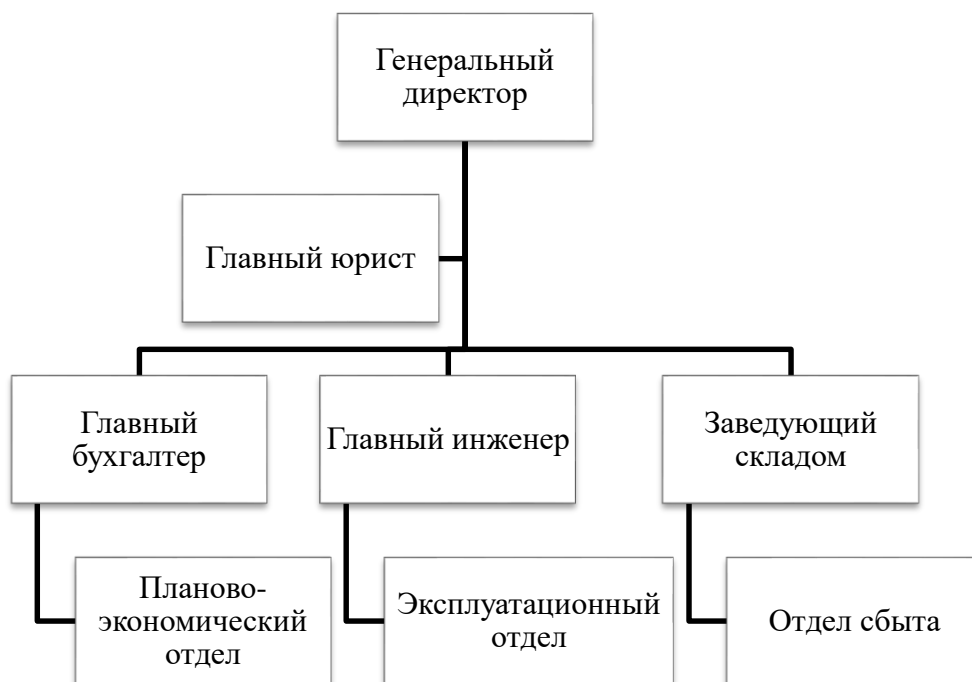


Рисунок 13 – Структура управления ООО «Сатон Групп»

Численность персонала составляет 29 человек, все подчиняются непосредственно генеральному директору С.В. Дубровину. В таблице 1 представлен анализ бухгалтерского баланса ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. на основании данных Приложения А.

Таблица 1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	2021 г. т.р.	Абс.изм. 2021 г.– 2019 г., т.р.	Отн.изм. 2021 г./ 2019 г., %
Запасы	23118	17982	15067	–8051	65,17
Дебиторская задолженность	13558	13515	13108	–450	96,68
Денежные средства и денежные эквиваленты	3486	3378	2982	–504	85,54
Уставный капитал	10	10	10	0	100,00
Нераспределенная прибыль	2866	5097	9529	6663	332,48
Кредиторская задолженность	37286	29768	21618	–15668	57,98
Баланс	40162	34875	31157	–9005	77,58

Динамика показателей актива баланса ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 14.

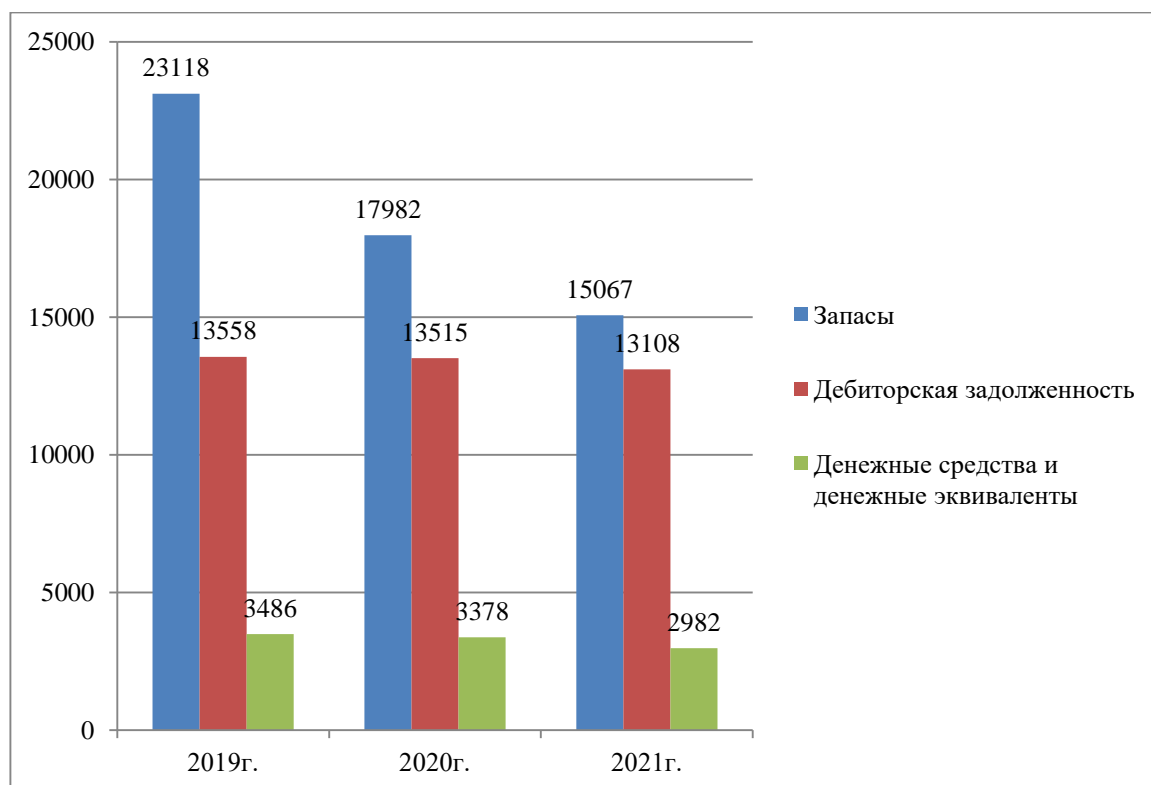


Рисунок 14 – Динамика показателей актива баланса ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

В результате расчета показателей в таблице 1 выявлено уменьшение показателей активов, а именно запасов на 8051 т.р., дебиторской задолженности на 450 т.р., денежных средств и денежных эквивалентов на 504 т.р.

Уставный капитал за период исследования не изменился и составил 10 т.р., возросла нераспределенная прибыль предприятия на 6663 т.р., динамика на рисунке 15 [49].

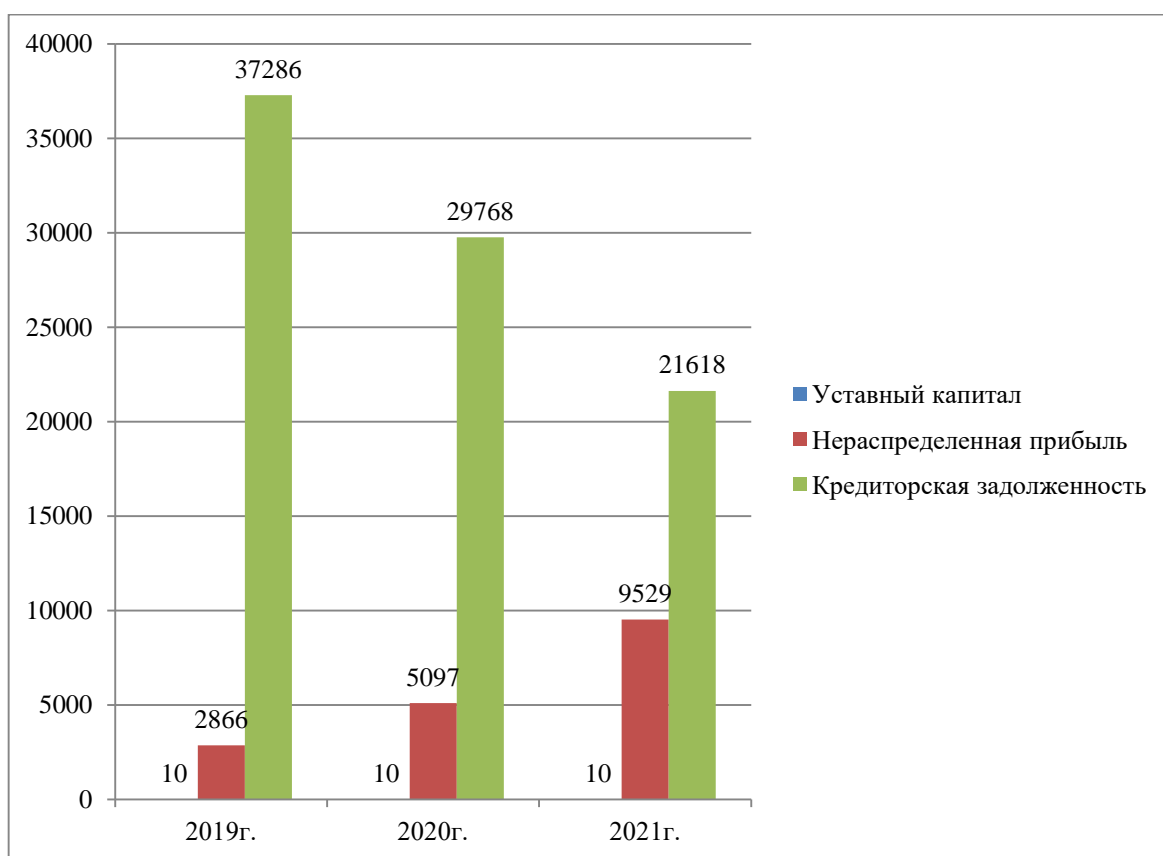


Рисунок 15 – Динамика показателей пассива баланса ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

За 2019–2021 гг. уменьшилась кредиторская задолженность предприятия на 15668 т.р., что свидетельствует об улучшении платежной дисциплины [48].

В результате баланс ООО «Сатон Групп» за период исследования уменьшился на 9005 т.р., динамика на рисунке 16.

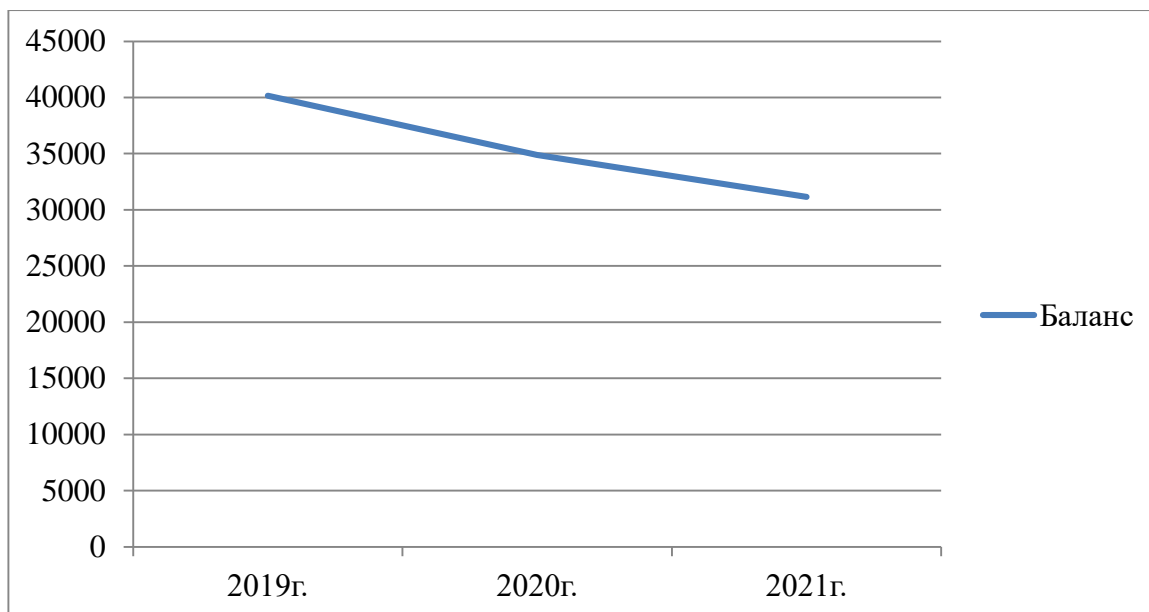


Рисунок 16 – Динамика баланса ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

Следовательно, в результате проведенного анализа технико–экономической характеристики ООО «Сатон Групп» можно прийти к выводу, что предприятие ведет эффективную финансово–хозяйственную деятельность. Уменьшение показателей дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении платежной дисциплины за период исследования.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Сатон Групп»

В таблице 2 представлен анализ отчета о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. на основании данных Приложений Б–В.

Таблица 2 – Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	2019г. т.р.	2020г. т.р.	2021г. т.р.	Абс.изм. 2021г.– 2019г., т.р.	Отн.изм. 2021г./ 2019г., %
1	2	3	4	5	6
Выручка	217938	261340	326255	108317	149,70

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
Себестоимость продаж	178688	234786	284912	106224	159,45
Валовая прибыль	39250	26554	41343	2093	105,33
Коммерческие расходы	28986	22669	29216	230	100,79
Управленческие расходы	7557	6626	7702	145	101,92
Прибыль от продаж	2707	-2741	4425	1718	163,47
Прочие доходы	249	5801	1610	1361	646,59
Прочие расходы	343	271	495	152	144,31
Прибыль до налогообложения	2613	2789	5540	2927	212,02
Налог	523	558	1108	585	211,85
Чистая прибыль	2090	2231	4432	2342	212,06

Динамика финансовых результатов ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 17.

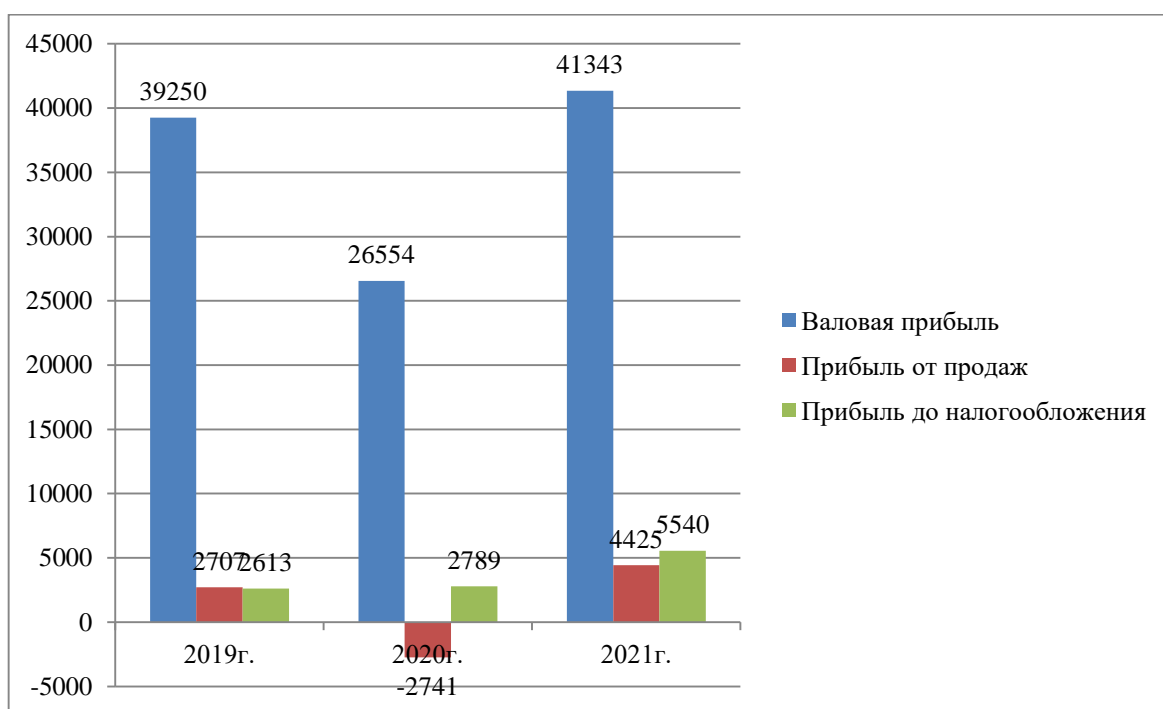


Рисунок 17 – Динамика финансовых результатов ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

На основании рассчитанных показателей в таблице 2 выявлен рост выручки ООО «Сатон Групп» на 49,7 % при росте себестоимости продаж продукции на 59,45%. В результате валовая прибыль предприятия возросла на 5,33%.

Увеличились коммерческие и управленческие расходы за период исследования на 230 т.р. и 145 т.р., что привело к росту прибыли от продаж на 63,47%.

Прочие доходы и расходы ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. увеличились на 1361 т.р. и 152 т.р., что привело к росту прибыли до налогообложения предприятия на 2927 т.р.

В результате осуществления деятельности ООО «Сатон Групп» за период исследования получило рост чистой прибыли в размере 112,06%, динамика на рисунке 18.

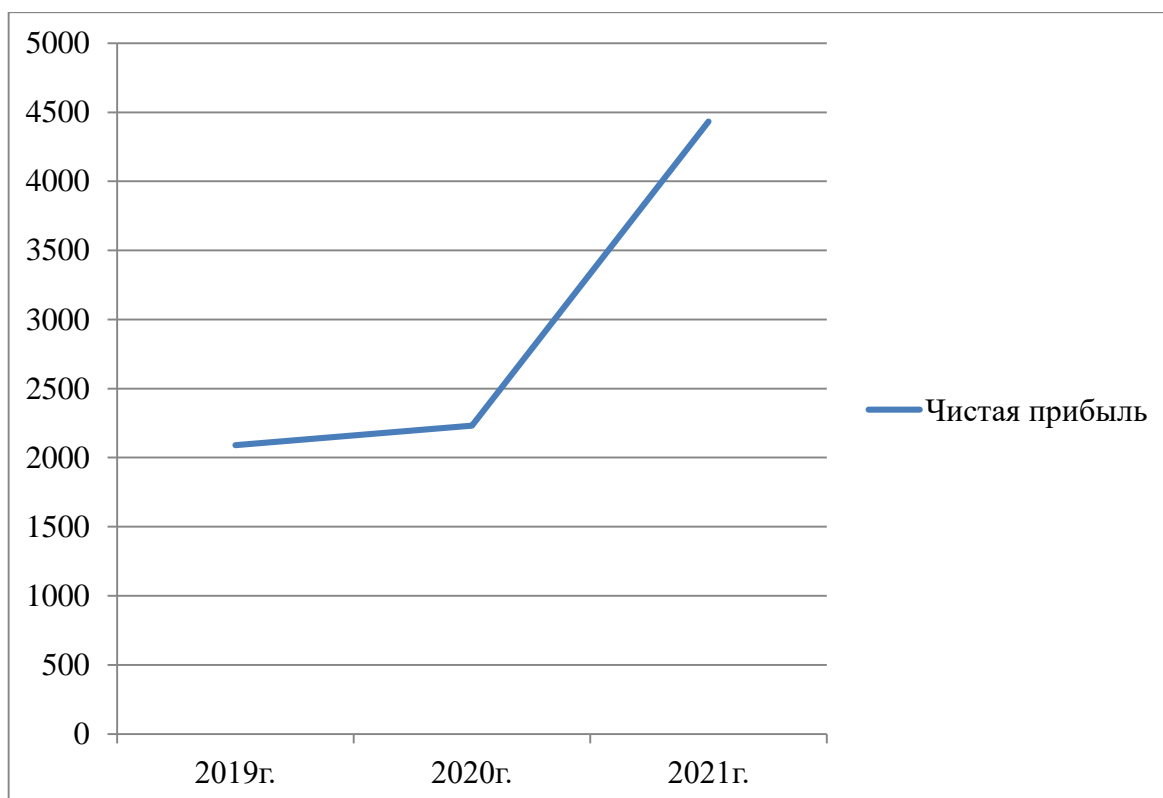


Рисунок 18 – Динамика чистой прибыли ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

В таблице 3 проведен расчет показателей, отражающих финансовое состояние ООО «Сатон Групп» за период исследования.

Таблица 3 – Анализ показателей финансового состояния ООО «Сатон Групп» за 2019–2021гг. в %

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021г.	Абс. изм. 2021г.–2019 г.
Коэффициент автономии	0,1	0,2	0,3	0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,1	1,2	1,4	0,3
Рентабельность продаж	1,2	–1,0	1,4	0,2
Рентабельность собственного капитала	114,0	56,0	46,5	–67,5
Рентабельность активов	7,3	5,9	14,2	6,9

Динамика показателей финансового состояния ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 19.

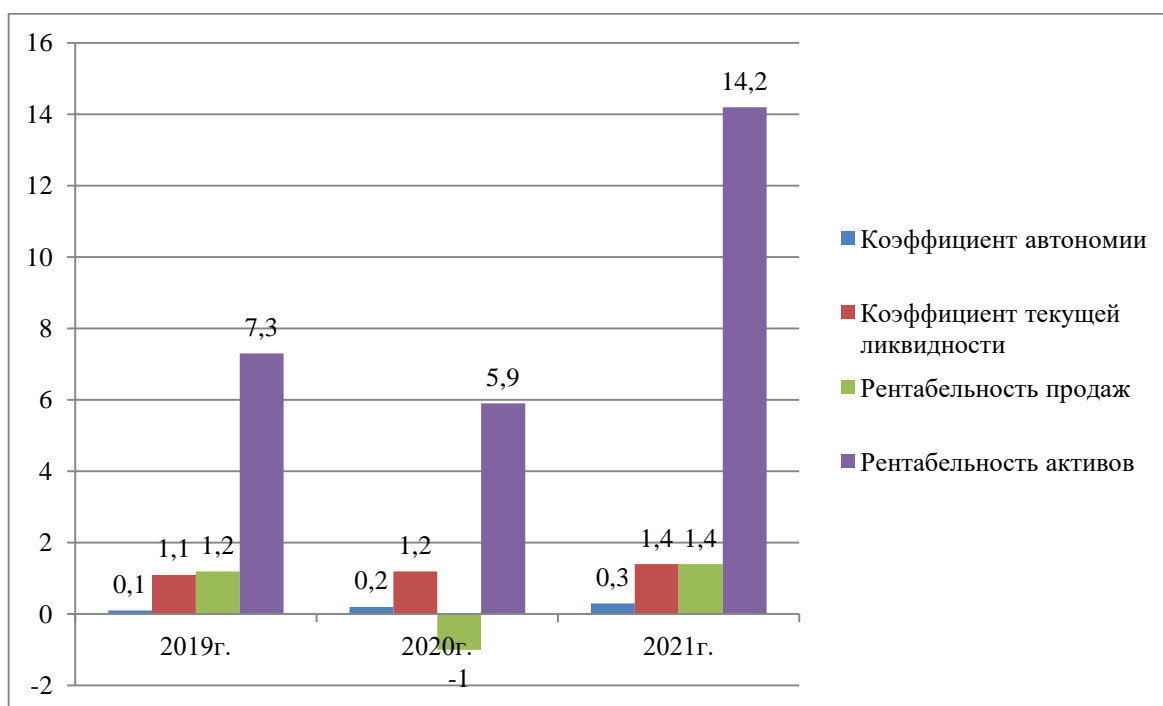


Рисунок 19 – Динамика показателей финансового состояния ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. в т.р.

На основании рассчитанных показателей в таблице 3 выявлен рост показателей коэффициента автономии на 0,2, коэффициента текущей ликвидности на 0,3, рентабельности продаж на 0,2 и рентабельности активов на 6,9

Рост показателей ООО «Сатон Групп» свидетельствует об улучшении финансово-хозяйственной деятельности за период исследования, несмотря на это уменьшилась рентабельность собственного капитала, динамика на рисунке 20.

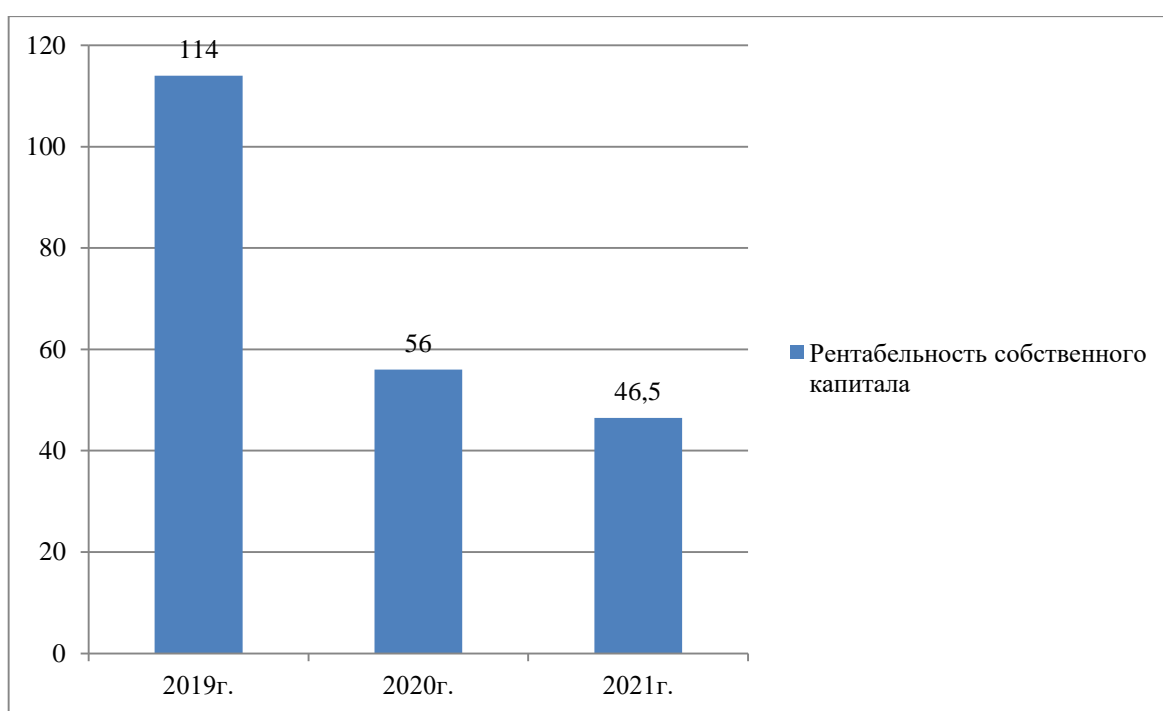


Рисунок 20 – Динамика показателей финансового состояния ООО «Сатон Групп» за 2019–2021гг. в т.р.

Уменьшение показателя рентабельности собственного капитала за период исследования свидетельствует о росте финансового риска в ООО «Сатон Групп».

В результате проведенного анализа финансового состояния за 2019–2021 гг. деятельности ООО «Сатон Групп» сделаны выводы, что на

предприятию наблюдается рост эффективности деятельности предприятия, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли за период исследования.

Рост показателей ООО «Сатон Групп» свидетельствует об улучшении финансово–хозяйственной деятельности за период исследования, несмотря на это уменьшилась рентабельность собственного капитала, в результате чего растет финансовый риск.

2.3 Анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

Для определения финансовых рисков ООО «Сатон Групп» использован расчетно–аналитический метод. В таблице 4 занесены данные расчетов показателей, отражающих уровень финансовых рисков в ООО «Сатон Групп».

Таблица 4 – Анализ показателей, отражающих уровень финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.–2019 г.
КФР	12,96	5,82	2,27	–10,69
КФУ	0,72	0,15	0,31	–0,41
КФН	0,72	0,15	0,31	–0,41
КС	12,96	5,82	2,27	–10,69

Уменьшение коэффициента финансового риска свидетельствует о снижении финансового риска предприятия за период исследования на 10.69. Несмотря на это коэффициент финансовой устойчивости не соответствует нормативному значению диапазона 0,8–0,9 и в 2021 г. составляет 0,31, что свидетельствует о наличии малой доли устойчивых активов в ООО «Сатон Групп».

Динамика коэффициента финансового риска (КФР) и финансовой устойчивости (КФУ) предприятия за период исследования представлена на рисунке 21.

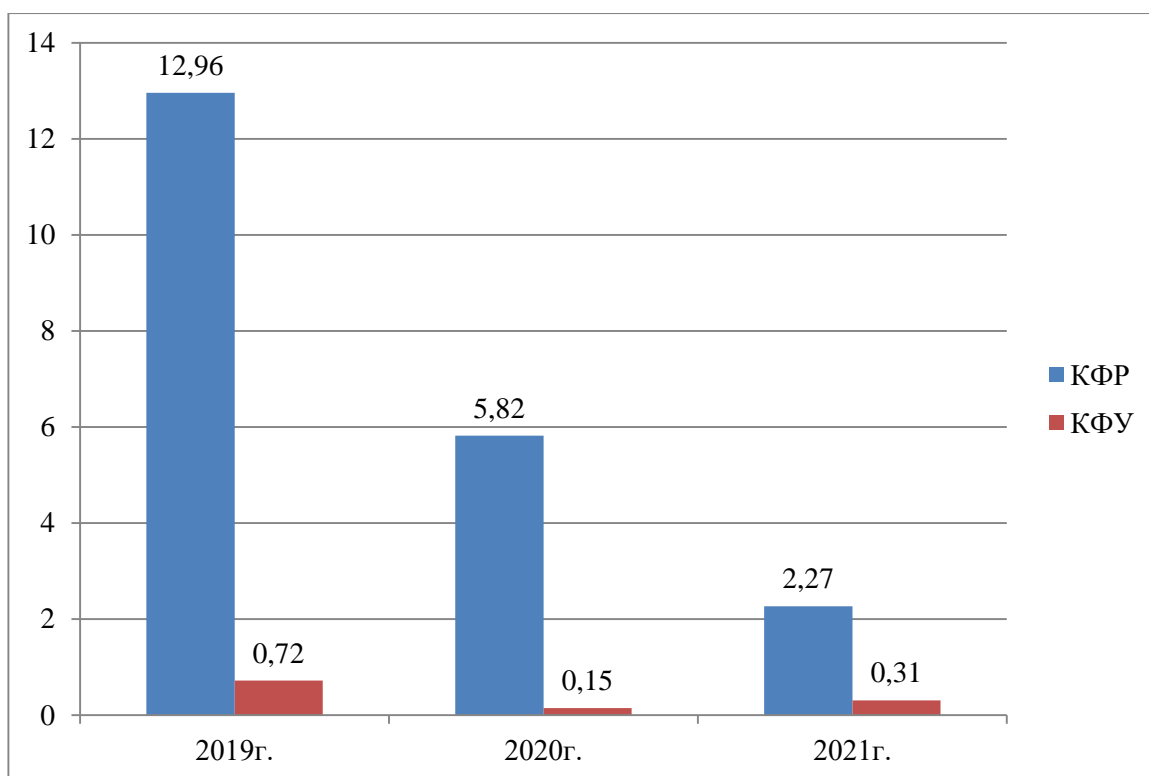


Рисунок 21 – Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг.

Коэффициент финансовой независимости ООО «Сатон Групп» уменьшился на 0,41, но, не смотря на это в 2021 г. не соответствует нормативному значению менее 0,5 и составил 0,31. Данный фактор свидетельствует о наличии финансовой зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия за 2019–2021 гг. уменьшился на 10,69, но в 2021 г. не соответствует нормативному значению менее 1 и составил 2,27. ООО «Сатон Групп» является финансово неустойчивым предприятием.

Динамика коэффициента финансовой независимости и коэффициента соотношения заемных средств и собственных средств предприятия за период исследования представлена на рисунке 22.

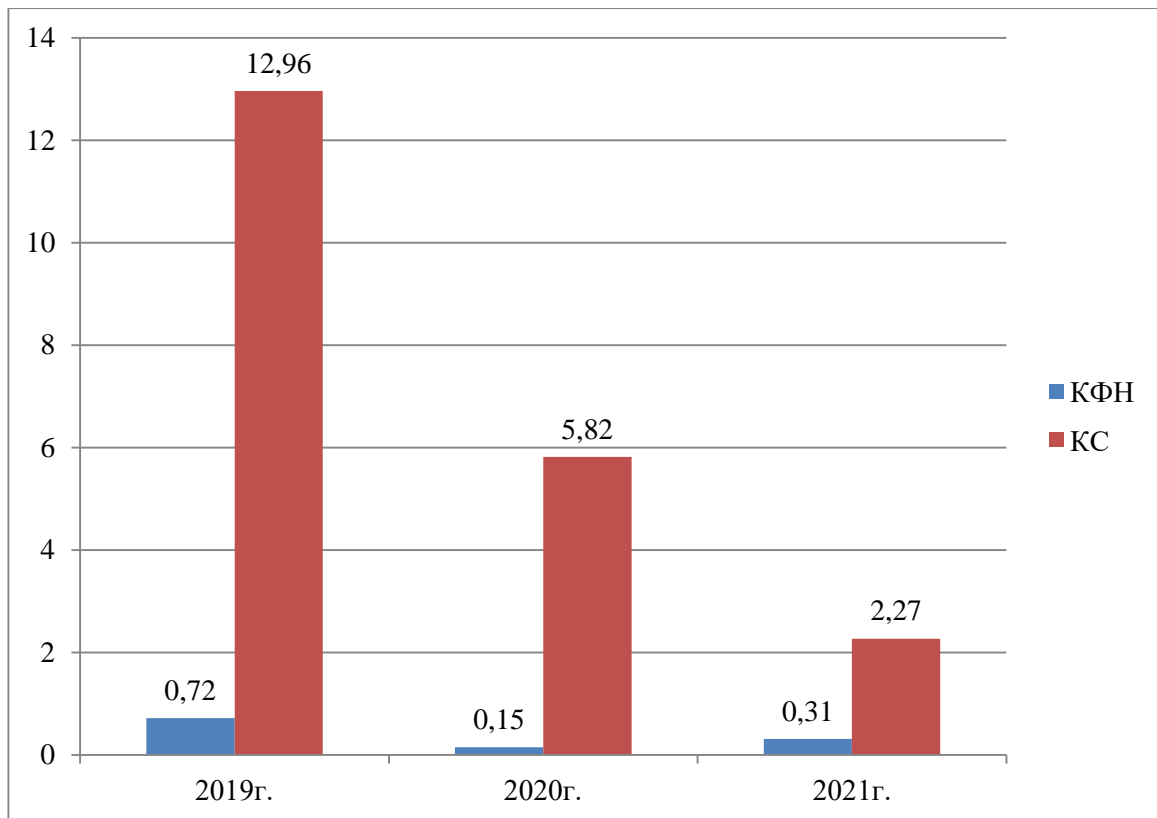


Рисунок 22 – Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп» за 2019–2021гг., в том числе анализ технико–экономической характеристики предприятия и анализ финансового состояния. На основании проведенного анализа сделаны следующие выводы:

- уменьшение показателей дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении платежной дисциплины за период исследования;
- на предприятии наблюдается рост эффективности деятельности предприятия, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли за период исследования;
- рост показателей ООО «Сатон Групп» свидетельствует об улучшении финансово–хозяйственной деятельности за период

исследования, несмотря на это уменьшилась рентабельность собственного капитала, в результате чего растет финансовый риск;

— коэффициент финансовой устойчивости не соответствует нормативному значению, что свидетельствует о наличии малой доли устойчивых активов в ООО «Сатон Групп»;

— коэффициент финансовой независимости не соответствует нормативному значению, данный фактор свидетельствует о наличии финансовой зависимости предприятия от внешних источников финансирования;

— коэффициент соотношения заемных и собственных средств не соответствует нормативному значению, предприятие считается финансовым неустойчивым.

Следовательно, ООО «Сатон Групп» нуждается в разработке мероприятий по минимизации возникновения финансовых рисков.

3 Разработка мероприятий по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

3.1 Мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

В результате проведенного анализа финансовых рисков ООО «Сатон Групп» выявлено, что за 2019–2021гг. уровень финансового риска уменьшился, несмотря на это на предприятии наблюдается малая доля устойчивых активов, низкая рентабельность собственного капитала и сильная зависимость от внешних источников финансирования.

Мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп» представлены на рисунке 23.



Рисунок 23 – Мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

Первым мероприятием, рекомендуемым к применению с целью минимизации финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» является увеличение доли устойчивых активов.

Увеличить долю устойчивых активов ООО «Сатон Групп» рекомендуется путем снижения дебиторской задолженности, что в свою очередь повлияет на рост денежных средств предприятия.

Направления снижения дебиторской задолженности предприятия:

- осуществление контроля дебиторской задолженности;
- организация претензионно-исковой работы по просроченной дебиторской задолженности;
- использование договорных методов снижения дебиторской задолженности.

Еще одним мероприятием, рекомендуемым к применению с целью минимизации финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» является лимитирование.

Предприятию рекомендуется разработать предельные нормы расходов и продаж, а именно установить предельное значение заемных средств, необходимое для осуществления эффективной деятельности и установить максимальный лимит предоставляемого товарного кредита покупателям и заказчикам.

Благодаря лимитированию в ООО «Сатон Групп» снизится уровень кредиторской задолженности, а также уменьшится зависимость от внешних источников финансирования, что в свою очередь повлияет на рост рентабельности собственного капитала.

Следующим мероприятием, направленным на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» является страхование. Предприятию рекомендуется заключить договор со страховой организацией на предмет страхования финансовых рисков.

В результате заключения договора страховая организация выплатит полную или частичную компенсацию ООО «Сатон Групп» по потерям, вызванным следующими событиями, представленными на рисунке 24.



Рисунок 24 – События, подлежащие компенсации страховой организацией

Благодаря страхованию в ООО «Сатон Групп» увеличится уровень страховой защиты по финансовому риску.

Еще одним мероприятием, направленным на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» является снижение краткосрочных обязательств.

В ООО «Сатон Групп» краткосрочные обязательства состоят из кредиторской задолженности. Следовательно, с целью снижения уровня краткосрочных обязательств предприятию рекомендуется уменьшить кредиторскую задолженность.

Заключительным мероприятием, направленным на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» является снижение имеющихся обязательств, а именно краткосрочных обязательств предприятия.

Направления снижения кредиторской задолженности ООО «Сатон Групп»:

- разработать систему отсрочки и рассрочки платежей для потенциальных покупателей и заказчиков;
- разработать систему бонусов и дополнительных скидок для постоянных покупателей и заказчиков;
- провести классификацию долгов по срокам погашения;
- пересмотреть условия сотрудничества по действующим договорам;
- проводить переговоры с должниками.

Следовательно, основными мероприятиями, направленными на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» являются увеличение доли устойчивых активов, лимитирование и страхование финансовых рисков, и снижение краткосрочных обязательств. Далее проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп»

С целью минимизации финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» необходимо минимизировать дебиторскую задолженность, а также снизить краткосрочные обязательства.

Дебиторская задолженность ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг. уменьшилась, несмотря на это она составляет в общей структуре активов в 2021 г. – 42 %.

Регулярный контроль и оперативность принятия решения по взысканию дебиторской задолженности позволит предприятию увеличить денежные средства. В случае применения разработанных мероприятий планируемый уровень снижения дебиторской задолженности составит 25%.

Кредиторская задолженность ООО «Сатон Групп» за 2019–2021гг. снизилась, несмотря на это ее доля в структуре пассивов предприятия составила в 2021г. более 69%.

Пересмотр договорных отношений, разработка гибкой системы оплат, бонусов, скидок и других привилегий позволит сократить уровень кредиторской задолженности предприятия в прогнозном периоде на 20%, лимитирование финансовых рисков повлияет дополнительно на снижение кредиторской задолженности на 5%. В таблице 5 проведен прогнозный бухгалтерский баланс ООО «Сатон Групп».

Таблица 5 – Прогнозный бухгалтерский баланс ООО «Сатон Групп»

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021 г.	Отн. изм. Прогноз / 2021 г.
Активы, в т.ч.:	31157	27880	–3277	89,48
дебиторская задолженность	13108	9831	–3277	75,00
Капитал и резервы, в т.ч.:	9529	11676	2147	122,53
нераспределенная прибыль	9539	11666	2137	122,43
Краткосрочные обязательства, в т.ч. кредиторская задолженность	21618	16214	–5404	75,00
Баланс	31157	27880	–3277	89,48

В планируемом периоде дебиторская задолженность ООО «Сатон Групп» за счет применения разработанных мероприятий сократится на 3277 т.р., кредиторская задолженность уменьшится на 5404 т.р.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 26.

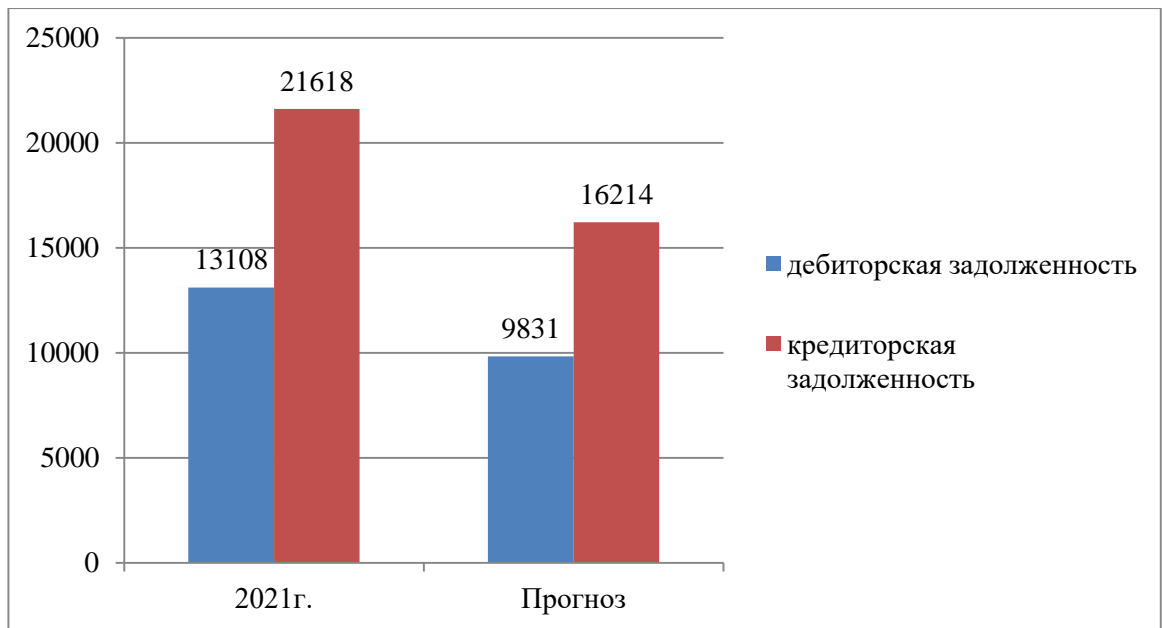


Рисунок 26 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Сатон Групп» после внедрения мероприятий

Динамика бухгалтерского баланса ООО «Сатон Групп» на рисунке 27.

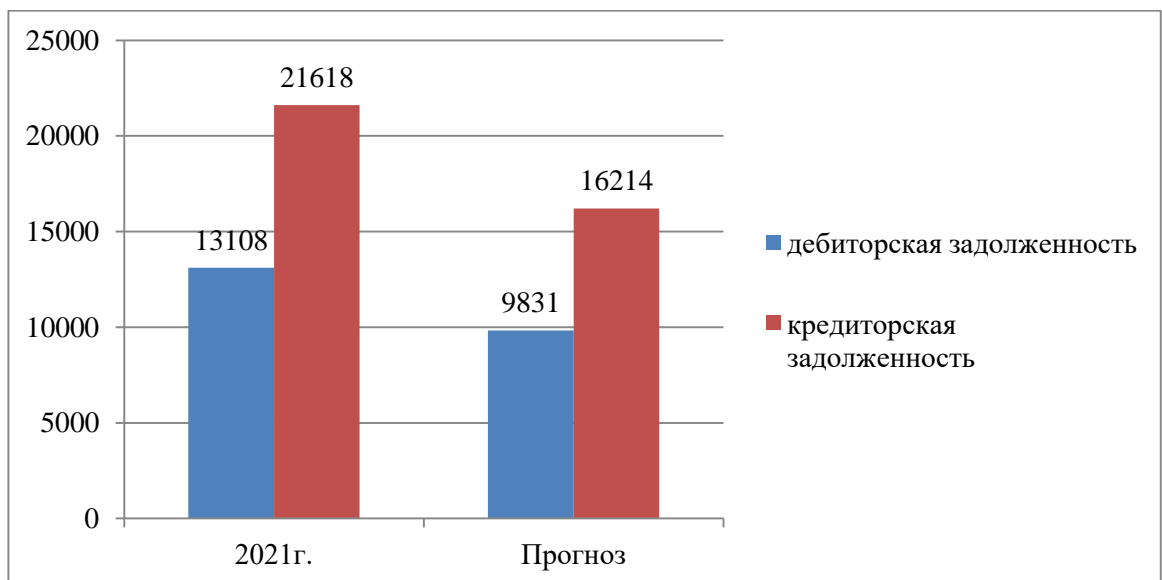


Рисунок 27 – Динамика бухгалтерского баланса ООО «Сатон Групп» после внедрения мероприятий

За счет применения разработанных мероприятий планируемый рост нераспределенной прибыли ООО «Сатон Групп» составит 2137 т.р. В результате прогнозный бухгалтерский баланс предприятия сократится на 3277 т.р.

На основании данных прогнозного бухгалтерского баланса проведен расчет показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп», данные занесены в таблицу 6.

Таблица 6 – Расчет показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп» после внедрения мероприятий

Наименование показателя	2021г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021г.
КФР	2,27	1,38	-0,89
КФУ	0,31	0,42	0,11
КФН	0,31	0,42	0,11
КС	2,27	1,12	-1,15

Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 28.

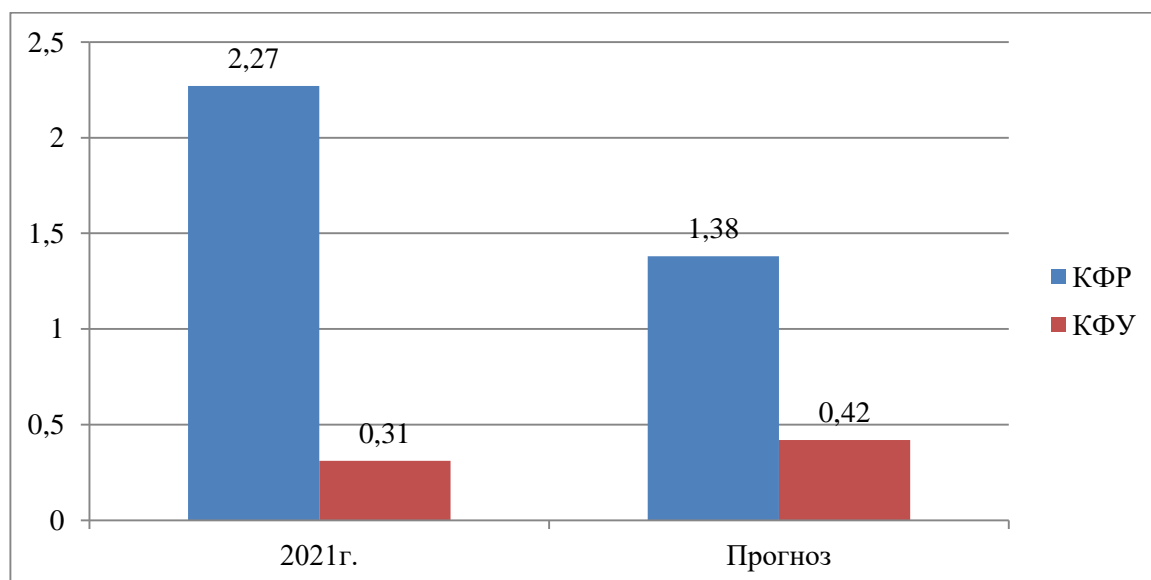


Рисунок 28 – Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп» после внедрения мероприятий

В прогнозном периоде за счет внедрения разработанных мероприятий планируемое снижение кредитного риска ООО «Сатон Групп» составит 0,89, что в свою очередь повлияет на рост финансовой устойчивости.

Коэффициенты финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия в прогнозном периоде за счет внедрения мероприятий увеличатся на 0,11.

Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп» представлена на рисунке 29.

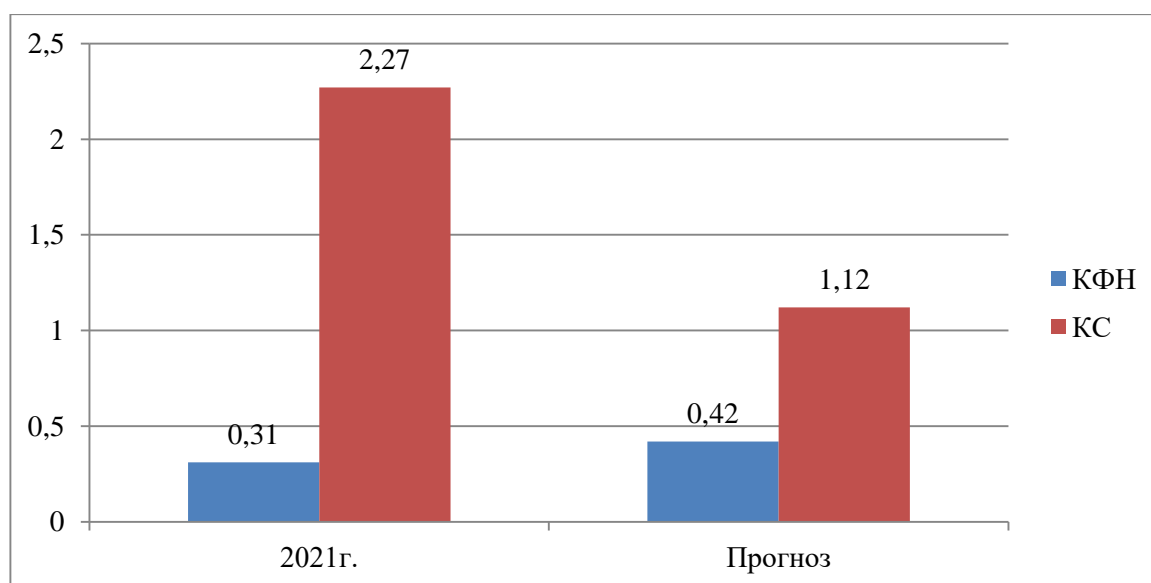


Рисунок 29 – Динамика показателей, отражающих уровень финансовых рисков ООО «Сатон Групп» после внедрения мероприятий

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия в прогнозном периоде сократится на 1,15, что указывает на снижение зависимости ООО «Сатон Групп» от внешних источников финансирования.

Следовательно, разработанные мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп» являются эффективными.

Заключение

В результате рассмотрения теоретических аспектов анализа финансовых рисков предприятия, изучены понятие, сущность, виды, классификация и методы анализа финансовых рисков предприятия.

На сегодняшний день существует множество видов финансовых рисков предприятия. Финансовый риск предприятия является непредвиденным событием, которое может наступить в процессе осуществления деятельности, что повлечет за собой финансовые потери предприятия. Финансовые риски предприятия взаимосвязаны с влияющими факторами на денежные потоки и деятельность в целом.

Для инвесторов, рассматривающих предприятие как объект вложения финансовых ресурсов очень важно значение показателей 1–4: коэффициенты финансового риска, финансовой устойчивости, финансовой независимости и соотношения заемных и собственных источников финансирования. Предприятия с наименьшим уровнем финансового риска и наибольшей долей собственного капитала являются более привлекательными.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансовых рисков ООО «Сатон Групп» за 2019–2021 гг., в том числе анализ технико–экономической характеристики предприятия и анализ финансового состояния. На основании проведенного анализа сделаны следующие выводы:

- уменьшение показателей дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении платежной дисциплины за период исследования;
- на предприятии наблюдается рост эффективности деятельности предприятия, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли за период исследования;
- рост показателей ООО «Сатон Групп» свидетельствует об улучшении финансово–хозяйственной деятельности за период

исследования, несмотря на это уменьшилась рентабельность собственного капитала, в результате чего растет финансовый риск;

— коэффициент финансовой устойчивости не соответствует нормативному значению, что свидетельствует о наличии малой доли устойчивых активов в ООО «Сатон Групп»;

— коэффициент финансовой независимости не соответствует нормативному значению, данный фактор свидетельствует о наличии финансовой зависимости предприятия от внешних источников финансирования;

— коэффициент соотношения заемных и собственных средств не соответствует нормативному значению, предприятие считается финансовым неустойчивым.

Следовательно, ООО «Сатон Групп» нуждается в разработке мероприятий по минимизации возникновения финансовых рисков.

Основными мероприятиями, направленными на минимизацию финансовых рисков в ООО «Сатон Групп» являются увеличение доли устойчивых активов, лимитирование и страхование финансовых рисков, и снижение краткосрочных обязательств. Далее проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Регулярный контроль и оперативность принятия решения по взысканию дебиторской задолженности позволит предприятию увеличить денежные средства. В случае применения разработанных мероприятий планируемый уровень снижения дебиторской задолженности составит 25%.

Пересмотр договорных отношений, разработка гибкой системы оплат, бонусов, скидок и других привилегий позволит сократить уровень кредиторской задолженности предприятия в прогнозном периоде на 20%, лимитирование финансовых рисков повлияет дополнительно на снижение кредиторской задолженности на 5%.

В планируемом периоде дебиторская задолженность ООО «Сатон Групп» за счет применения разработанных мероприятий сократится на 3277 т.р., кредиторская задолженность уменьшится на 5404 т.р.

За счет применения разработанных мероприятий планируемый рост нераспределенной прибыли ООО «Сатон Групп» составит 2137 т.р. В результате прогнозный бухгалтерский баланс предприятия сократится на 3277 т.р.

В прогнозном периоде за счет внедрения разработанных мероприятий планируемое снижение кредитного риска ООО «Сатон Групп» составит 0,89, что в свою очередь повлияет на рост финансовой устойчивости.

Коэффициенты финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия в прогнозном периоде за счет внедрения мероприятий увеличатся на 0,11.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия в прогнозном периоде сократится на 1,15, что указывает на снижение зависимости ООО «Сатон Групп» от внешних источников финансирования.

Следовательно, разработанные мероприятия по минимизации финансовых рисков ООО «Сатон Групп» являются эффективными.

Список используемой литературы

1. Агронский Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности предприятия // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32–35.
2. Аникина О.Б. Экономический анализ: учебник // Качество в производственных и социально–экономических системах : Сборник научных трудов 6–й Международной научно–технической конференции. В 2–х томах. – М.: Инфра–М., 2020 – 511 с.
3. Асташкин А.А. Финансы: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
4. Бердина В. В. Методические аспекты анализа организации / Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250–252.
5. Жилин П.С. Структура и состав капитала организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
6. Зимонина М. В. Экономика организации // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й

международной научно–практической конференции, Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – С. 99–102.

7. Карпов М.С. Экономика: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы: Сборник статей по материалам XVI Международной научно–практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра–М, 2018 – 334 с.

8. Компанец И. А. Экономика // Социально–экономические и правовые аспекты развития общества: Материалы всероссийской научно–практической конференции, Краснодар, 17 ноября 2018 года. – Майкоп: ООО "Электронные издательские технологии", 2020. – С. 189–193.

9. Лавров Е.В. Оценка эффективности использования капитала предприятия: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

10. Лопастейская Л. Г. Экономика // Социально–экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем: сборник статей по итогам Международной научно–практической конференции, Казань, – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2019. – С. 28–30.

11. Лукьянова О.Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.

12. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири: материалы 28–ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 228 с.

13. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно–практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.

14. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2020 – 276 с.
15. Петрова Е.В. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – М.: Инфра – М, 2019 – 229 с.
16. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник – Москва: НИЦ ИНФРА–М, 2018. С. 617.
17. Пушкарева А.П. Оценка капитала предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 314 с.
18. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2020 – 360 с.
19. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно–практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.
20. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63–ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)
21. Усатов М.М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
22. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14–ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»
23. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.01.2022 г.)

24. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127–ФЗ (последняя редакция) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 15.01.2022 г.)

25. Федин А.В. Экономика предприятий // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско–преподавательского состава по итогам Национальной научно–практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425–432.

26. Филин С.А. Финансовое планирование и его составляющие // Финансы и кредит // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского : материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно–практической конференции. 2019. №4(94). С. 9–23.

27. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры. – 4–е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.

28. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК–2018: Экономика Материалы 56–й Международной научной студенческой конференции. 2018. С. 187–188.

29. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 408 с.

30. Хозяинова К.О. Финансовое планирование и бюджетирование / Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147–154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5–4. С.129–131.
31. Хоминич И.П. Методы финансового планирования в организациях: учебник и практикум — М.: Изд-тво Юрайт, 2019. — С.345.
32. Цветаева О.Л. Финансы: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 251 с.
33. Червякова А.А. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра–М, 2018 – 384 с.
34. Чернова С.А., Анализ финансовых планов предприятия. // Наука среди нас. – 2019. – № 6 (22). – С. 88–93.
35. Шалаев И.А. Современные методические подходы финансового планирования предприятий // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2020. №7 (17). С. 346–351.
36. Шарафутдинова Д. Р. Управление финансовыми планами на предприятии В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы ХХІХ Всероссийской научно–практической конференции. В 2–х частях. Ростов–на–Дону, 2021. С.114–117.
37. Шаров Д. А. Управление финансовыми планами. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263–264.
38. Шейранова К.С. Анализ методов оценки основных финансовых планов коммерческой организации. // Развитие финансовой науки. – 2018. – С. 336–339
39. Шепелин, Г.И. Финансы // Бенефициар. – 2020. – С. 110–112.
40. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия : учебник — 2–е изд., доп. — Москва : ИНФРА–М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. – ISBN 978–5–16–105019–4 Хряцин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

41. Шукшина Е.К. Об особенностях финансового планирования на предприятии // Научный альманах. – 2019. – № 4–1 (30). – 371 с.
42. Щеглова А.Н. Анализ финансовых рисков деятельности коммерческой организации // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. – 2020. – 386 с.
43. Щукин А.А. Анализ финансового состояния предприятия // Бухгалтерское приложение. 2019. – № 5. – 372 с.
44. Юркина О.Л. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4–е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.
45. Ястребов Д.Р. Основы управления финансами. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 800с.
46. Blank, I. A. Financial security management of the enterprise / I. A. Blank // – 2– e ed. – К.: Elga. – 2019. – 776 p.
47. Brigham, Yu., Gapensky L. Financial management. – М.: Economic School, 2020. 497 p.
48. Van Horn, J.K. Fundamentals of financial management. – М.: Finance and Statistics, 2019.– 320 p.
49. Ermilova, M. I. Financial management. Textbook / M.I. Ermilova et al. – М.: Unity, 2019. – 224 p.
50. Fedin, A.V. Review of modern methods of forecasting bankruptcy of enterprises / A.V. Fedin, I. V. Pavlova // In the collection: Actual problems of economics, accounting, auditing and analysis in modern conditions. Collection of scientific papers of students, postgraduates and teaching staff based on the results of the National Scientific and Practical Conference. Edited by M.V. Petrovskaya, V.Z. Chaplyuk, L.N. Sorokina. 2019. pp. 425–432.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Сатон Групп» за 2021г

Таблица А.1-Бухгалтерский баланс за 2021 г.

Бухгалтерский баланс на <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		Коды		
		0710001		
Организация <u>ООО «Сатон Групп»</u>	Дата (число, месяц, год)	21	01	2022
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	04628008		
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля водопроводным и отопительным оборудованием</u>	ИНН	6382073577		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКВЭД 2	46.74.2		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКФС/ОКФС	12300	16	
Местонахождение (адрес) <u>445028, Самарская обл., г. Тольятти, б-р Приморский, д. 45</u>	по ОКЕИ	384		
Оф.22-23				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП		
Пояснения ₁	Наименование показателя ²	На <u>31.12</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			
	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	15067	17982	23118
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	13108	13515	13558
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2982	3378	3486
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	31157	34875	40162
	БАЛАНС	31157	34875	40162

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12 20 21 г.3	На 31 декабря 20 20 г.4	На 31 декабря 20 19 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9529	5097	2866
	Итого по разделу III	9539	5107	2876
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	21618	29768	37286
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	21618	29768	37286
	БАЛАНС	31157	34875	40162

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2021г

Таблица Б.1-Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах		Коды	
за _____ 20 21 г.		0710002	
	Дата (число, месяц, год)	21	01
Организация <u>ООО «Сатон Групп»</u>	по ОКПО	04628008	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6382073577	
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля водопроводным и отопительным оборудованием</u>	по ОКВЭД 2	46.74.2	
Организационно–правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКЕИ	384	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ		

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За _____ 20 21 г. ³	За _____ 20 20 г. ⁴
	Выручка ⁵	326255	261340
	Себестоимость продаж	(284912)	(234786)
	Валовая прибыль (убыток)	41343	26554
	Коммерческие расходы	(29216)	(22669)
	Управленческие расходы	(7702)	(6626)
	Прибыль (убыток) от продаж	4425	-2741
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	1610	5801
	Прочие расходы	(495)	(271)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	5540	2789
	Налог на прибыль ⁷	1108	558
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	4432	2231

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Сатон Групп» за 2020г

Таблица В.1-Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 20 г.		Коды		
		0710002		
		16	01	2020
Организация	ООО «Сатон Групп»	04628008		
Идентификационный номер налогоплательщика		6382073577		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля водопроводным и отопительным оборудованием	46.74.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности		12300	16	
Общество с ограниченной ответственностью		384		
Единица измерения: тыс. руб.				

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За _____ 20 20 г. ³	За _____ 20 19 г. ⁴
	Выручка ⁵	261340	217938
	Себестоимость продаж	(234786)	(178688)
	Валовая прибыль (убыток)	26554	39250
	Коммерческие расходы	(22669)	(28986)
	Управленческие расходы	(6626)	(7557)
	Прибыль (убыток) от продаж	-2741	2707
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	5801	249
	Прочие расходы	(271)	(343)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2789	2613
	Налог на прибыль ⁷	558	523
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2231	2090