

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

Л.Н. Константинова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Константинова Лидия Николаевна.

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

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Данилов Александр Павлович.

Цель работы: раскрытие бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия для разработки мероприятий по его улучшению.

Объект исследования бакалаврской работы – ООО «Алекс-Авто».

Предметом исследования является бухгалтерский баланс ООО «Алекс-Авто».

В первом разделе работы раскрыты теоретические аспекты формирования бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса, в частности, определена нормативно-правовая база бухгалтерской отчетности в РФ, ее состав, содержание, порядок формирования.

Второй раздел работы посвящен анализу финансового состояния предприятия на основе бухгалтерского баланса, была дана оценка текущего финансового состояния ООО «Алекс-Авто».

В третьем разделе по результатам проведенного анализа предложены мероприятия и рекомендации, направленные на улучшение финансового состояния предприятия, а также оценка их эффективности.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы руководством исследуемого предприятия для принятия управленческих решений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы использования бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия.....	6
1.1 Сущность бухгалтерской отчетности и ее нормативное регулирование	6
1.2 Сущность и содержание бухгалтерского баланса	12
1.3 Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия	17
2 Анализ финансового состояния ООО «Алекс-Авто» на основе бухгалтерского баланса.	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	26
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алекс-Авто».....	34
3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Алекс-Авто»	44
3.1 Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния ООО «Алекс-Авто»	44
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	48
Заключение	54
Список используемых источников.....	57
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021 г.....	61
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2020 г.	64
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2019 г.....	67
Приложение Г Показатели финансового состояния ООО «Алекс-Авто».....	70

Введение

Одним из условий успешного функционирования предприятия в условиях современной рыночной экономики является эффективное управление финансовыми ресурсами, в основе которого лежат оценка и анализ. Источником данных для анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерская отчетность. Каждый хозяйствующий субъект в Российской Федерации обязан ежегодно составлять и предоставлять бухгалтерскую отчетность в налоговые органы. Бухгалтерский баланс является одной из главных составляющих бухгалтерской отчетности.

Актуальность темы обусловлена тем, что чтение бухгалтерского баланса, его глубокое понимание, а также анализ финансового состояния предприятия на основе его данных удовлетворяет интересы множества внешних и внутренних пользователей. Руководители и собственники предприятия могут оценить текущее положение дел, сравнить с плановыми или среднеотраслевыми показателями, выявить болевые точки, разработать мероприятия по улучшению финансового состояния. Внешним пользователям бухгалтерский баланс и финансовый анализ на его основе позволяет оценить риски и перспективы финансовых вложений.

Целью исследования является раскрытие бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия для разработки мероприятий по его улучшению.

Для достижения цели исследования необходимо выполнить следующие задачи:

- Раскрыть теоретическую основу бухгалтерского баланса, определить его роль в анализе финансового состояния предприятия;
- Провести анализ финансового состояния ООО «Алекс-Авто» на основе бухгалтерского баланса, дать оценку финансового состояния предприятия;

– Разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Алекс-Авто».

Объектом исследования является ООО «Алекс-Авто».

Предмет исследования – бухгалтерский баланс ООО «Алекс-Авто».

В ходе выполнения работы были использованы такие методы научного познания, как анализ, синтез, сравнение, классификация и другие.

Информационной базой для выполнения работы послужили нормативно-правовые акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета и отчетности в РФ, среди которых федеральные законы, приказы, положения по бухгалтерскому учету и федеральные стандарты бухгалтерского учета.

Также в работе были использованы учебники, учебные пособия и статьи таких авторов, как А.Д. Шеремет, Г.В. Савицкая, И.Т. Абдукаримов, Т.Ю. Мазурина, Н.П. Кондраков, Е.Н. Карпова, В.Г. Гетьман и других.

Для проведения анализа финансового состояния предприятия был использован бухгалтерский баланс ООО «Алекс-Авто» за период 2019-2021 гг.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы руководством исследуемого предприятия для принятия управленческих решений.

Настоящая бакалаврская работа состоит введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложений.

1 Теоретические основы использования бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия

1.1 Сущность бухгалтерской отчетности и ее нормативное регулирование

Законодательством РФ предусмотрено обязательное ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности каждым хозяйствующим субъектом, за небольшим исключением [6].

Понятие бухгалтерской отчетности закреплено Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которому бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными вышеупомянутым федеральным законом. [16]

Н.Г. Гаджиев трактует понятие бухгалтерской отчетности как свод взаимосвязанных показателей, представляемых в соответствующем образом утвержденных формах, итогов работы предприятия за истекший отчетный период. [4]

По мнению М.С. Кузьминой, которая подробно рассмотрела нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в своей одноименной статье, нормативное регулирование осуществляется на четырех уровнях:

- законодательный,
- нормативный,
- методологический,
- организационный. [13]

Первый уровень представлен Конституцией РФ, ГК РФ и Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

К основным документам второго уровня относятся федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Третий уровень регулирования включает в себя методические указания и рекомендации, разработанные Минфином РФ, план счетов бухгалтерского учета, а также приказ Минфина РФ о формах бухгалтерской отчетности организаций.

Четвертый уровень представлен учетной политикой и другими внутренними документами предприятия, которые разработаны на нормативное базе предыдущих трех уровней. Главным образом, учетной политикой предприятия утверждается перечень форм представляемой в налоговые органы бухгалтерской отчетности, методология расчета и способы оценки элементов отчетности. [13]

К основным нормативным документам, регламентирующим составление бухгалтерской отчетности в РФ, относятся:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;
- положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н;
- положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011, утвержденное приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н;
- приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [7].

Нормативные акты регламентируют порядок оформления, состав, формы, сроки сдачи бухгалтерской отчетности.

Состав годовой бухгалтерской отчетности включает в себя следующие формы отчетности:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет об изменениях капитала,
- отчет о движении денежных средств,
- отчет о целевом использовании средств,
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. [21]

Представленный состав годовой бухгалтерской отчетности утвержден Минфином РФ и является ее стандартным вариантом.

Однако, в зависимости от организационно-правовой формы, отрасли деятельности или масштаба хозяйствующего субъекта, перечень отчетных форм может меняться.

Так, например, отчет о целевом использовании средств составляется только некоммерческими организациями и организациями, использующими средства целевого финансирования. Кроме того, социально ориентированные некоммерческие организации вправе предоставлять отчетность по упрощенному варианту, который состоит из бухгалтерского баланса и отчета о целевом использовании средств

Субъекты малого предпринимательства также вправе использовать упрощенные формы бухгалтерской отчетности. Упрощенная бухгалтерская отчетность для субъектов малого предпринимательства состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. [3]

Российскими учетными стандартами предусмотрены не только состав и формы бухгалтерской отчетности, но и определенные требования к ее оформлению и содержанию. В таблице 1 представлены основные принципы составления и представления бухгалтерской отчетности.

Таблица 1 – Правила составления и представления бухгалтерской отчетности

Правило составления финансовой отчетности	Сущность
Принцип отчетного периода	Бухгалтерская отчетность формируется нарастающим итогом с начала отчетного года и до отчетной даты.
Принцип правильного оформления отчетности	<p>«Бухгалтерская отчетность должна соответствовать требованиям правильного оформления, основные из которых:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте РФ; - бухгалтерская отчетность заполняется на основании данных регистров бухгалтерского учета; - данные бухгалтерской отчетности следует приводить в тыс. руб., при этом все числа должны быть указаны без десятичных знаков; - в бухгалтерской отчетности числовые показатели приводятся минимум за два года - отчетный и предшествовавший отчетному (кроме отчета, составляемого за первый отчетный год)» [20].
Принцип полноты и достоверности информации	В бухгалтерскую отчетность должны быть включены показатели деятельности филиалов и представительств, при наличии таковых. Данные бухгалтерской отчетности должны быть в такой степени точны, которая позволит пользователю, обладающему необходимыми компетенциями, делать на ее основе правильные выводы о финансовых результатах предприятия и принимать основанные на этих выводах решения.
Принцип нейтральности информации	При формировании показателей бухгалтерской отчетности должно быть исключено удовлетворение интересов одних пользователей или групп пользователей перед другими.
Принцип сопоставимости	Учетная политика предприятия, содержание и формы отчетности от одного отчетного периода к другому должны быть постоянны.
Принцип открытости и публичности	Бухгалтерская отчетность является открытой для заинтересованных пользователей и не может составлять коммерческую тайну.

Соблюдение принципов, представленных в таблице 1, является важным условием составления отчетности, поскольку от этого зависит правильная оценка итогов деятельности предприятия.

Полный список требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности в РФ, содержится в разделе III Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред.

от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Также данный документ регламентирует порядок предоставления бухгалтерской отчетности в контролирующие органы, в том числе сроки ее сдачи. Так, в разделе IV вышеупомянутого приказа, говорится следующее: «Организации обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации».

Стандарты бухгалтерского учета и отчетности разделяют на национальные и международные. Национальные стандарты применяются в отдельных странах – например, в Великобритании – UK GAAP, в США – US GAAP, в РФ – РСБУ (Российские стандарты бухгалтерского учета) [9].

В 1973 г. был создан Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности, в последствии реорганизовавшийся в Совет по Международным стандартам финансовой отчетности. Главная цель его создания – сближение и унификации использования финансовой отчетности в различных странах. Данный комитет был основан как профессиональная неправительственная организация, объединяющая общественные бухгалтерские и аудиторские компании ряда стран. Результатом ее деятельности стала разработка и распространение стандартов и интерпретаций, именуемых Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). МСФО — это набор нормативных документов, регламентирующих правила составления финансовой отчетности коммерческими организациями и предприятиями [12].

Применение МСФО имеет ряд преимуществ, среди которых:

- улучшение качества управленческой информации,
- повышение прозрачности финансовой отчетности,
- облегчение международной коммерческой деятельности [11].

Однако, по мнению д.э.н., профессора В.Г. Гетьмана, отмечая преимущества МСФО, не следует делать вывод о том, что их применение целесообразно для каждого коммерческого предприятия. [15]

На сегодняшний момент в РФ МСФО обязательны к применению только некоторым организациям, среди которых кредитные учреждения, негосударственные пенсионные фонды, компании, ценные бумаги которых торгуются на фондовом рынке. Экономисты различных стран сходятся во мнении, что применение МСФО не обязательно для субъектов малого предпринимательства – в их случае достаточно применения национальных стандартов.

Несмотря на то, что МСФО не обязательны к применению всем хозяйствующим субъектам, в силу глобализации экономики и расширения международного сотрудничества, Минфин РФ стремится разрабатывать национальные стандарты (ФСБУ и ПБУ) на основе положений МСФО.

Таким образом, основное нормативное регулирование бухгалтерской отчетности осуществляется на четырех уровнях – законодательный, нормативный, методологический и организационный.

Документы каждого уровня являются базой для документов следующего уровня, документы всех уровней не могут противоречить друг другу.

Предприятия и организации, в зависимости от масштаба и специфики деятельности, могут применять расширенный, стандартный или упрощенный вариант бухгалтерской отчетности.

Содержание нормативных документов позволяет раскрыть сущность бухгалтерской отчетности, рассмотреть требования, предъявляемые к ее оформлению и содержанию, познакомиться с порядком и сроками ее представления в контролирующие органы.

1.2 Сущность и содержание бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является основной и неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности и главной формой бухгалтерской отчетности, которую обязан составлять каждый хозяйствующий субъект в РФ [18].

Бухгалтерский баланс представляет собой форму отчетности, в которой отражаются все ресурсы предприятия по состоянию на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс классифицируются по времени составления, объему информации, форме собственности, объекту отражения, способу очистки.

В таблице 2 приведена классификация бухгалтерских балансов по различным признакам, а также дана их характеристика.

Таблица 2 – Классификация бухгалтерских балансов

Классификационный признак	Виды бухгалтерских балансов	Характеристика баланса
По времени составления	Вступительный баланс	составляется на момент создания предприятия.
	Текущий баланс	составляется в течение всего срока существования организации.
	Ликвидационный баланс	составляется при ликвидации предприятия.
	Разделительный баланс	составляется при разделении одного крупного предприятия на несколько мелких.
	Объединительный баланс	составляется при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно.
По объему информации	Единичный баланс	составляется по данным учета одного предприятия.
	Сводный баланс	составляется на основании единичных балансов.

Продолжение таблицы 2

Классификационный признак	Виды бухгалтерских балансов	Характеристика баланса
По формам собственности	Баланс государственных организаций	составляется государственными организациями.
	Баланс кооперативных организаций	составляется кооперативными организациями.
	Баланс частных организаций	составляется частными организациями.
	Баланс смешанных и совместных предприятий	составляется смешанными и совместными предприятиями.
	Баланс общественных организаций	составляется общественными организациями.
По объекту отражения	Самостоятельный баланс	составляется юридическими лицами.
	Отдельный баланс	составляется структурными подразделениями юридических лиц.
По способу очистки	Баланс-брутто	включает в себя регулирующие статьи – статьи.
	Баланс-нетто	исключает суммы регулирующих статей [2].

Из таблицы 2 понятно, что каждый вид бухгалтерского баланса характеризует его по определенному классификационному признаку и используется при наличии предполагающих его формирование условий. Это значительно ускоряет «чтение» баланса, помогает понять, в каких условиях существует предприятие.

Форма бухгалтерского баланса утверждена приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В

настоящее время действует его редакция от 19.04.2019, с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с отчетности за 2020 год.

Бухгалтерский баланс состоит из трех основных элементов: активы, собственный капитал и обязательства предприятия.

При этом бухгалтерский баланс состоит из актива и пассива, которые должны быть равны между собой. В активе баланса отражаются состав и размещение капитала предприятия, а в пассиве – источники его формирования.

Актив бухгалтерского баланса включает два раздела:

– Раздел I «Внеоборотные активы». Этот раздел содержит информацию об основных средствах предприятия, его нематериальных активах, научно-исследовательских и конструкторских работах, долгосрочных финансовых вложениях;

– Раздел II «Оборотные активы». Этот раздел включает информацию о более ликвидных активах: запасы, дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и их эквиваленты [19].

Пассив бухгалтерского баланса включает три раздела:

– Раздел III «Капитал и резервы». Здесь отражены сведения об уставном, резервном, добавочном капитале, а также о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке);

– Раздел IV «Долгосрочные обязательства». Раздел включает в себя заемные, оценочные, отложенные обязательства со сроком погашения более 12 месяцев;

– Раздел V «Краткосрочные обязательства». Этот раздел включает в себя информацию об обязательствах со сроком погашения до 12 месяцев: заемные средства и оценочные обязательства, кредиторская задолженность [22].

Статьи актива баланса сгруппированы по признаку ликвидности (скорость превращения актива в денежные средства) – от меньшего к

большему. По этому признаку актив баланса содержит два раздела. Раздел I «Внеоборотные активы» включает в себя долгосрочные активы, а раздел II «Оборотные активы» – краткосрочные активы. [26, с.426] В состав внеоборотных активов входят активы, которые приносят предприятию доходы в течение более 12 месяцев. Краткосрочные активы включают в себя дебиторскую задолженность, которая подлежит погашению в срок до 12 месяцев, запасы, а также денежные средства – самый ликвидный актив из возможных.

Статьи пассива баланса сгруппированы по сроку их погашения. Раздел III «Капитал и резервы» отражает постоянные пассивы. В их состав входят уставный, добавочный и резервный капиталы, а также обязательства перед собственниками и акционерами. Раздел IV «Долгосрочные обязательства» содержит обязательства со сроком погашения более 12 месяцев, раздел V «Краткосрочные обязательства» – менее 12 месяцев [23].

Объект настоящего исследования – ООО «Алекс-Авто», которое является субъектом малого и среднего предпринимательства – имеет право применять и применяет упрощенные формы бухгалтерской отчетности. В связи с этим возникает необходимость рассмотреть также упрощенную форму бухгалтерского баланса [24].

Статьи актива и пассива в упрощенном балансе укрупнены. Так, в нем нет разделов, он делится только на активы и пассивы. Актив упрощенного баланса состоит из 5 статей, пассив – из 6 статей. Группировка активов и пассивов по ликвидности и сроку погашения при этом сохраняется – от меньшего к большому [25].

Большая часть статей упрощенного бухгалтерского баланса отражает сгруппированные данные нескольких синтетических счетов, однако есть статьи, которые отражают сальдо одного счета. [10] Статья «Денежные средства и денежные эквиваленты» содержит в себе дебетовые остатки счетов 50, 51, 52, 55, 57, тогда как статья «Долгосрочные заемные средства» отражает кредитовый остаток счета 67.

Бухгалтерский баланс заполняется на основании данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Заполнение отчетных форм происходит после полного отражения всех хозяйственных операций за год, а также проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия. Важным условием составления баланса является соответствие сформированных сальдо по счетам бухгалтерского учета реальному финансовому положению предприятия.

Все операции финансово-хозяйственной жизни подлежат отражению на бухгалтерских счетах с соблюдением принципа двойной записи.

Регистрирование фактов хозяйственной жизни предприятия формирует обороты по бухгалтерским счетам, а на конец отчетного периода, как результат, образуется сальдо, которое находит свое отражение в статьях бухгалтерского баланса.

Составление бухгалтерского баланса является логическим результатом бухгалтерского учета.

Поскольку бухгалтерский баланс является неотъемлемой частью бухгалтерского учета, ответственность за его составление и представление в контролирующие органы в порядке и в сроки, установленные законодательством, несет главный бухгалтер предприятия.

Рассмотрение утвержденных форм бухгалтерского баланса позволило проследить логику его формирования, раскрыть принцип построения его разделов, содержание и группировку его статей.

Также можно сделать вывод о том, что результатом формирования бухгалтерского баланса является свод показателей, максимально точно отражающий характеристику деятельности и финансовые результаты предприятия за отчетный период.

1.3 Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия – это комплекс показателей, характеризующих наличие у предприятия финансовых ресурсов, уровень конкурентоспособности, финансовой устойчивости, способности предприятия выполнять обязательства перед государством и другими хозяйствующими субъектами. [1, стр. 15]

Экономисты Карпова Е.Н. и Чумаченко Е.А. лаконично формулируют понятие финансового состояния как способность предприятия финансировать свою деятельность. [8, стр. 153]

Показатели финансового состояния предприятия интересны многим группам пользователей, среди которых контролирующие органы, аудиторские компании, инвесторы и кредиторы, финансовые менеджеры, собственники и акционеры анализируемого предприятия. В зависимости от субъектов и пользователей результатов анализа различают внутренний и внешний финансовый анализ. [27, стр. 457-458]

Внутренний финансовый анализ проводится для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния предприятия. Он проводится силами и в интересах внутренних пользователей – службами или сотрудниками предприятия. Результаты внутреннего анализа используются. Главная цель внутреннего финансового анализа – обеспечение наиболее эффективного размещения капитала предприятия для получения максимально возможной прибыли и минимизация рисков банкротства.

Внешний финансовый анализ проводится внешними пользователями и в их интересах – контролирующими органами, банками и кредитными организациями, инвесторами, аудиторами. Внешний финансовый анализ проводится с целью установить возможность выгодного инвестирования в предприятие и исключить риск потерь.

«Анализ финансового состояния выполняет ряд задач, которые включают в себя:

- объективную диагностику финансового состояния, определение его слабых мест и установление причин их возникновения;
- выявление резервов улучшения финансового состояния предприятия;
- разработку конкретных мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия;
- прогнозную оценку возможных финансовых результатов и разработку моделей финансового состояния при различных вариантах использования финансовых ресурсов предприятия». [26, стр. 516]

«Информационным обеспечением для анализа финансового состояния являются данные бухгалтерского учета и отчетности за три года.

Наиболее информативной формой отчетности для анализа и оценки финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс» [28].

Чтение и анализ баланса позволяет оценить эффективность и достаточность размещения капитала предприятия, размер и структуру заемных источников [30].

Анализ финансового состояния проводят в несколько этапов, которые включают в себя анализ состава, структуры и динамики капитала предприятия, анализ финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и ряда других коэффициентов финансового состояния предприятия. [14]

В таблице 3 приведены этапы анализа финансового состояния и их основные процедуры.

Таблица 3 – Основные процедуры финансового анализа

Этап анализа финансового состояния	Основные процедуры этапа
Предварительный анализ финансового состояния	Вертикальный и горизонтальный анализ баланса
Анализ финансовой устойчивости	Анализ коэффициентов автономии (финансовой независимости), маневренности капитала, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом
Анализ ликвидности и платежеспособности	Анализ ликвидности баланса, коэффициента общей платежеспособности, коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности
Анализ деловой активности	Анализ коэффициентов оборачиваемости (активов, оборотных активов, собственного капитала)
Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности предприятия	Анализ коэффициентов рентабельности (активов, продаж, собственного капитала)
Завершающий этап анализа финансового состояния предприятия	Оценка финансового состояния предприятия

Из таблицы 3 видно, что каждый этап подразумевает анализ ряда абсолютных и относительных показателей. Анализ абсолютных и относительных величин одинаково важен для получения полной картины финансового состояния предприятия.

Вертикальный и горизонтальный анализ баланса представляет собой изучение изменения состава, структуры и динамики активов и пассивов предприятия [31].

Вертикальный анализ часто называют структурным. Он основан на расчете удельного веса каждой статьи в общей сумме показателей [32].

Горизонтальный анализ предполагает сравнение данных отчетного года с данными предыдущих периодов. Это позволяет оценить динамику изменения как абсолютных, так и относительных показателей.

Сущность анализа ликвидности баланса заключается в том, чтобы определить, в какой степени обязательства предприятия покрыты его активами. Для этого нужно сравнить активы, сгруппированные по убыванию их ликвидности, и пассивы, сгруппированные по сроку их погашения. Классификация активов и пассивов баланса представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Классификация активов и пассивов

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение группы	Строка бухгалтерского баланса	Название группы	Обозначение группы	Строка бухгалтерского баланса
Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1250 + 1240 (стр. 1250 в упрощенном балансе)	Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550 (стр. 1510 + 1550 в упрощенном балансе)
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 (стр. 1210 в упрощенном балансе)	Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400 (стр. 1410 + 1450 в упрощенном балансе)
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100 (стр. 1150 + 1170 в упрощенном балансе)	Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 (стр. 1300 в упрощенном балансе)

Из таблицы 4 видно, что информация обо всех активах и пассивах предприятия представлена в строках бухгалтерского баланса.

«По степени ликвидности разделяют четыре группы активов:

- наиболее ликвидные активы – денежные средства и денежные эквиваленты;
- быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность;
- медленно реализуемые активы – запасы;
- труднореализуемые активы – основные средства и НМА.

По сроку погашения разделяют четыре группы пассивов:

- наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность;
- краткосрочные обязательства – краткосрочные заемные средства;
- долгосрочные обязательства – долгосрочные заемные средства;
- постоянные пассивы – капитал и резервы» [29].

Баланс считается ликвидным при соблюдении следующих соотношений групп активов и пассивов:

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

Выполнение первых трех условий неизбежно приводит к соблюдению четвертого условия.

При невыполнении хотя бы одного из неравенств баланс предприятия не может считаться абсолютно ликвидным.

Анализ ликвидности баланса является важным этапом анализа финансового состояния предприятия, особенно в нестабильной экономической ситуации.

Анализ коэффициента автономии (финансовой независимости) характеризует, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственных средств. [1, с. 489] Анализ коэффициента автономии позволяет оценить независимость предприятия от внешних кредиторов. Его рост в динамике свидетельствует об увеличении стабильности и финансовой устойчивости организации.

Коэффициент автономии рассчитывается по формуле (1).

$$K_A = CK/BB, \tag{1}$$

где K_A – коэффициент автономии;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Собственный капитал представляет собой средства, которые находятся в распоряжении предприятия. В бухгалтерском балансе, в том числе в упрощенном варианте, собственный капитал отражен в строке 1300. Валюта баланса отражена в строках 1600 и 1700.

Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом является важным показателем финансовой устойчивости. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (2).

$$K_o = COK/OA, \quad (2)$$

где K_o – коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом;

СОК – собственный оборотный капитал;

ОА – оборотные активы.

Собственный оборотный капитал является суммой, на которую оборотные активы организации превышают ее краткосрочные обязательства. Для расчета по упрощенному балансу необходимо из суммы строк 1210, 1250, 1230 вычесть сумму строк 1510, 1520, 1550.

Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом показывает, в какой степени запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств. Он рассчитывается по формуле (3).

$$K_{O3} = COK/3, \quad (3)$$

где K_{O3} – коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом;

СОК – собственный оборотный капитал;

З – запасы.

«Запасы в балансе представлены строкой 1210.

Коэффициент текущей ликвидности отражает достаточность оборотного капитала предприятия, который может быть использован для погашения краткосрочных обязательств. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (4).

$$K_{ТЛ} = OA/KO, \quad (4)$$

где $K_{ТЛ}$ – коэффициент текущей ликвидности;

OA – оборотные активы;

KO – краткосрочные обязательства» [26].

Оборотные активы в бухгалтерском балансе представлены строкой 1200, в его упрощенном варианте – сумма строк 1210, 1250 и 1230. Краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе отражен в строке 1500, в упрощенном варианте – сумма строк 1510, 1520 и 1550.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует, какая часть текущих обязательств предприятия может быть погашена не только за счет денежных средств, но и за счет ожидаемых поступления за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги (дебиторской задолженности). Данный коэффициент рассчитывается по формуле (5).

$$K_{БЛ} = \frac{ДС + КФВ + НДС_{\text{вход}} + ДЗ}{КО}, \quad (5)$$

где $K_{БЛ}$ – коэффициент быстрой ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

НДС_{вход} – НДС по приобретенным ценностям (входящий);

ДЗ – дебиторская задолженность;

KO – краткосрочные обязательства.

Данные для расчета содержатся в следующих строках бухгалтерского баланса:

ДС – строка 1250;

КФВ – строка 1240;

НДС_{вход} – строка 1220;

ДЗ – строка 1230;

КО – строка 1500.

В упрощенном балансе ДС также представлены строкой 1250. Что касается КФВ, НДС_{вход} и ДЗ, то они включаются в строку 1230. КО – сумма строк 1510, 1520 и 1550.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена срочно, на отчетную дату. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (6).

$$K_{АЛ} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (6)$$

где $K_{АЛ}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

После вычисления основных относительных показателей финансового состояния предприятия, необходимо сравнить полученные результаты с нормативными значениями.

В таблице 5 представлена информация о рекомендуемых границах показателей финансового состояния предприятия.

Таблица 5 – Рекомендуемые значения финансовых коэффициентов

Наименование показателя	Условное обозначение	Рекомендуемое значение
Коэффициент автономии	К _А	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом	К _О	$\geq 0,1$ 0,1 - пороговое значение
Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	К _{ОЗ}	0,6-0,8 0,6 - пороговое значение
Коэффициент текущей ликвидности	К _{ТЛ}	1-2
Коэффициент быстрой ликвидности	К _{БЛ}	≥ 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	К _{АЛ}	0,15-0,25 и выше

После сравнения полученных значений коэффициентов с рекомендуемыми, которые приведены в таблице 5, необходимо проследить динамику их изменения. Это важно, чтобы определить складывающееся финансовое положение предприятия.

По результатам рассмотрения этапов анализа финансового состояния предприятия можно сделать вывод о роли бухгалтерского баланса в его проведении: бухгалтерский баланс является главным и наиболее информативным источником проведения анализа финансового состояния предприятия.

2 Анализ финансового состояния ООО «Алекс-Авто» на основе бухгалтерского баланса.

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Организационно-правовой формой предприятия «Алекс-Авто» – общество с ограниченной ответственностью. Предприятие зарегистрировано 13 октября 2016 г. в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». [17] Учредителем и единственным участником общества является Дмитриенко Татьяна Ивановна. Ей принадлежит 100% доли уставного капитала. Уставный капитал общества оплачен полностью и составляет 10 000,00 рублей. Предприятие является субъектом малого и среднего предпринимательства, в связи с чем оно имеет право применять и применяет упрощенные формы бухгалтерского отчетности.

Основной вид деятельности ООО «Алекс-Авто» – перевозка грузов автотранспортными средствами, код вида деятельности по классификатору ОКВЭД 49.41 Деятельность автомобильного грузового транспорта. Основные виды услуг по грузоперевозкам составляют:

- услуги по перевозке песка;
- услуги по перевозке щебня;
- услуги по перевозке ЩПС.

Для осуществления своей деятельности ООО «Алекс-Авто» приобрела в лизинг 5 самосвалов. В настоящий момент автопарк компании состоит из следующих автомобилей:

- самосвалы Mercedes-Benz - 2 единицы;
- самосвалы Shacman - 2 единицы;
- самосвал Scania - 1 единица.

Кроме автотранспортных средств в лизинге, у ООО «Алекс-Авто» отсутствует какое-либо имущество. Для осуществления административно-управленческой деятельности предприятие арендует офисное помещение по адресу: Самарская обл., г. Тольятти, ул. Транспортная, 11.

Основной состав заказчиков ООО «Алекс-Авто» представляют строительные предприятия. Также ООО «Алекс-Авто» выступает в качестве подрядчика для других транспортных компаний.

Единоличным исполнительным органом общества является директор, который действует на основании Устава. Организационная структура ООО «Алекс-Авто» состоит из директора, бухгалтера, механика и двенадцати водителей. Бухгалтер и механик подчиняются директору, водители находятся в подчинении механика.

Схематическое изображение организационной структуры ООО «Алекс-Авто» представлено на рисунке 1.

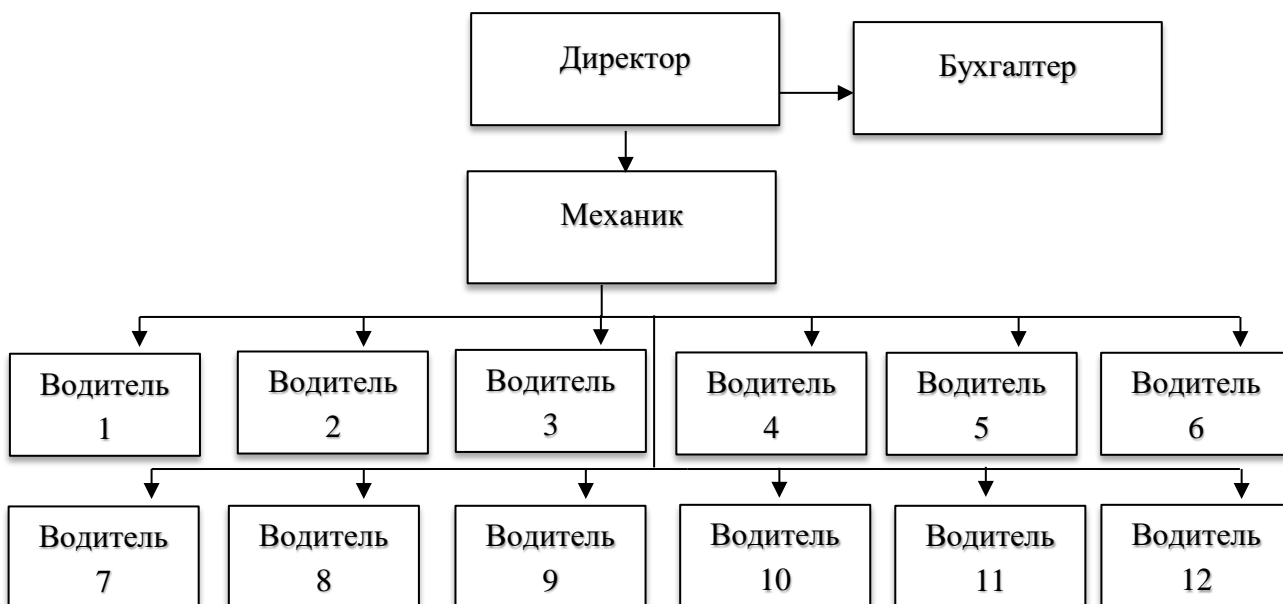


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «Алекс-Авто»

Рассмотрев организационную структуру управления ООО «Алекс-Авто», представленную на рисунке 1, можно отметить, что в штате компании

отсутствует главный бухгалтер. В связи с этим, ответственность и обязанности по ведению бухгалтерского учета директор возложил на себя.

В таблице 6 приведена динамика основных экономических показателей ООО «Алекс-Авто».

Таблица 6 – Анализ основных экономических показателей ООО «Алекс-Авто»

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютное изменение, (+, -)		Темп роста, (+, -) %	
				2019/ 2020	2020/ 2021	2019/ 2020	2020/ 2021
Выручка, тыс. руб.	14 969	21 570	48 727	+6 601	+27 157	+44,10	+125,90
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	261	177	284	-84	+107	-32,18	+60,45
Чистая прибыль, тыс. руб.	209	142	227	-67	+85	-32,06	+59,86
Валовая прибыль, тыс. руб.	286	595	763	+309	+168	+108,04	+28,24
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	14 683	20 975	47 964	+6 292	+26 989	+42,85	+128,67
Прочие расходы, тыс. руб.	25	376	479	+351	+103	+1404	+27,40
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	3 921	5 233	30 897	+1 312	+25 664	+33,46	+490,42
Стоимость основных средств, тыс. руб.	0	0	34 925	0	+34 925	–	–

Из таблицы 6 видно, что выручка в 2020 году увеличилась на 6 601 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом и составила 21 570 тыс. руб. В 2021 году темп роста выручки резко вырос составил 125,90%.

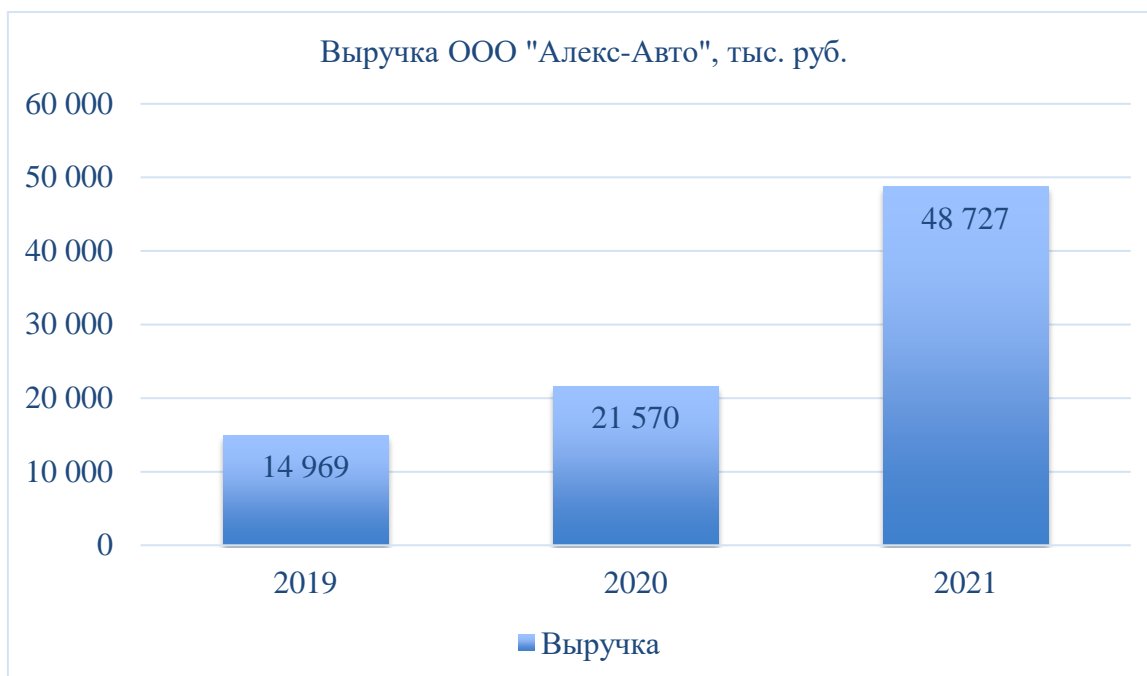


Рисунок 2 – Динамика выручки ООО «Алекс-Авто»

По рисунку 2 видно, что выручка ООО «Алекс-Авто» имела тенденцию к росту, однако в 2021 году она резко увеличилась. Резкий рост выручки обусловлен сменой основного вида деятельности предприятия. С 2016 по 2020 года основной деятельностью ООО «Алекс-Авто» являлась оптовая торговля автозапчастями, однако по ряду причин она не приносила ожидаемых результатов. Тогда собственником предприятия было принято решение сделать своим основным видом деятельности грузоперевозки. Именно оказание транспортных услуг заказчикам и активное расширение клиентской базы обеспечило ООО «Алекс-Авто» такой рост выручки на 125,90%.

На рисунке 3 наглядно показана динамика прибыли до налогообложения, чистой и валовой прибыли ООО «Алекс-Авто».

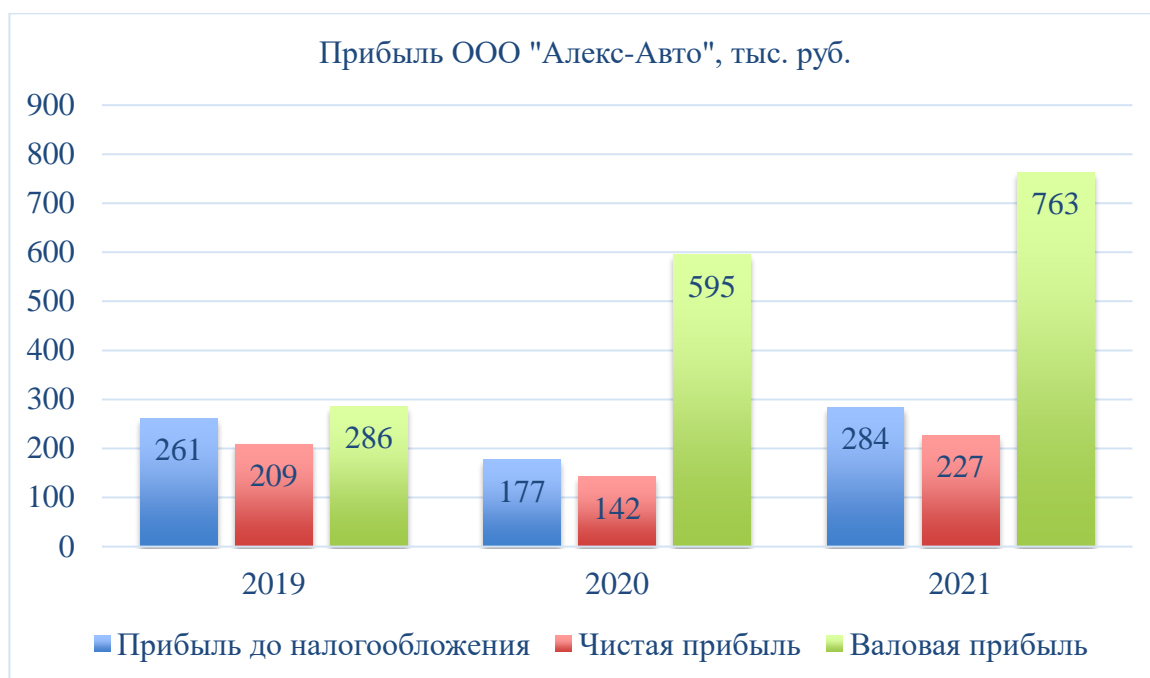


Рисунок 3 – Динамика прибыли ООО «Алекс-Авто»

Прибыль до налогообложения в 2019 году составила 261 тыс. руб., в 2020 году уменьшилась на 32,18% – до 177 тыс. руб. Это стало одним из катализаторов смены деятельности предприятия. Уже в 2021 году прибыль до налогообложения увеличилась 60,45% и составила 284 тыс. руб.

Чистая прибыль в 2020 году также показала уменьшение – с 209 тыс. руб. в 2019 году до 142 тыс. руб. в 2020 году. Однако в 2021 грузоперевозки принесли предприятию чистую прибыль в размере 227 тыс. руб. – темп роста по сравнению с 2020 годом составил 59,86%.

Валовая прибыль на протяжении трех лет показывает положительную динамику. В 2020 году валовая прибыль составила 595 тыс. руб., что на 108,04% больше по сравнению с 2019 годом. Темп роста в 2021 году замедлился и составил 28,24%: валовая прибыль выросла на 168 тыс. руб. и составила 763 тыс. руб.

На рисунке 4 представлена динамика расходов по обычной деятельности ООО «Алекс-Авто».

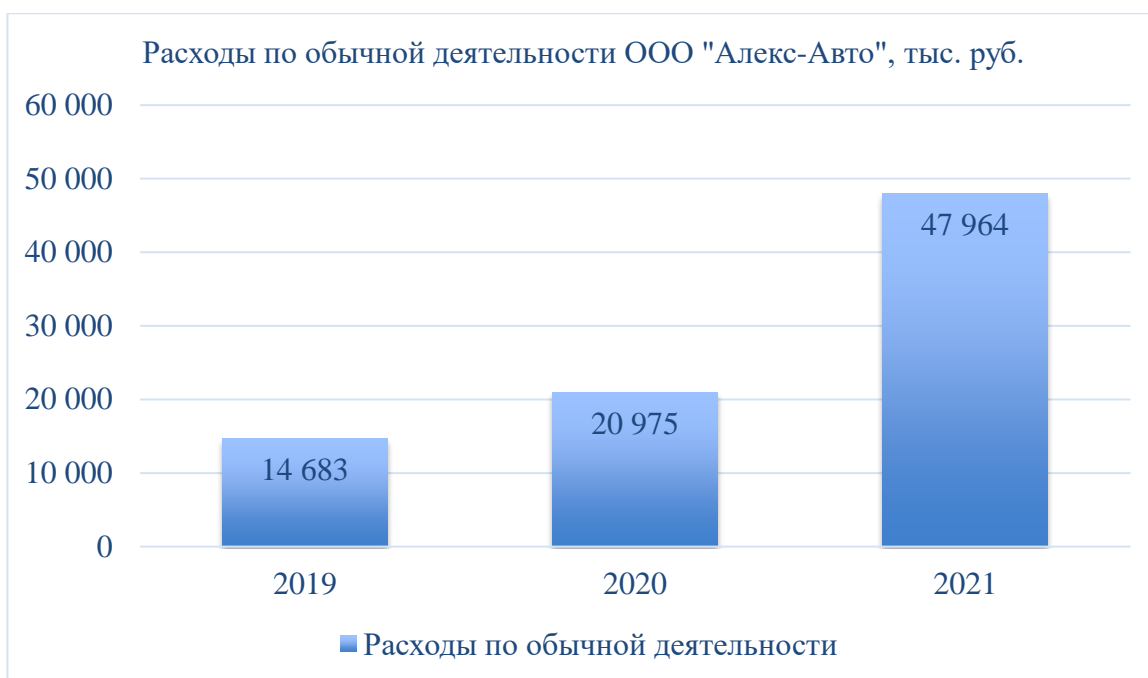


Рисунок 4 – Динамика расходов по обычной деятельности ООО «Алекс-Авто»

Расходы по обычной деятельности представляют собой себестоимость продаж. Когда основной деятельностью предприятия была оптовая торговля запчастями – до 2021 года – расходы по обычной деятельности представляли собой в основном расходы на покупку запасных частей. В 2019 году они составили 14 683 тыс. руб., в 2020 году увеличились на 6 292 тыс. руб. (42,85%). В 2021 году расходы по обычной деятельности представлены в основном затратами на ГСМ, запчасти и техническое обслуживание автомобилей. В 2021 году темп роста себестоимости продаж составил 128,67% - себестоимость продаж увеличилась до 47 964 тыс. руб.

Расходы, которые не попадают под определение расходов по обычной деятельности, такие, как коммерческие и управленческие, в упрощенных формах отчетности именуется как «прочие».

На рисунке 5 изображена динамика прочих расходов ООО «Алекс-Авто».



Рисунок 5 – Динамика прочих расходов ООО «Алекс-Авто»

В 2020 году, по сравнению с 2019 годом, прочие расходы выросли на 351 тыс. руб., темп роста составил рекордные 1404%. Это объясняется увеличением расходов на услуги банка в связи с получением кредита. Рост прочих расходов в 2021 году был более умеренным и составил 27,40%.

Основных средств у ООО «Алекс-Авто» не было на балансе вплоть до 2021 года. Тогда предприятие приобрело транспортные средства в лизинг, их остаточная стоимость на конец 2021 года составила 34 925 тыс. руб.

В 2020 году по сравнению с 2019 годом среднегодовая стоимость активов увеличилась с 3 921 тыс. руб. до 5 233 тыс. руб. – темп роста составил 33,46%. В связи с приобретением основных средств также увеличилась среднегодовая стоимость активов в 2021 году – темп роста составил 490,42%.

На рисунке 6 изображена динамика среднегодовой стоимости активов ООО «Алекс-Авто».

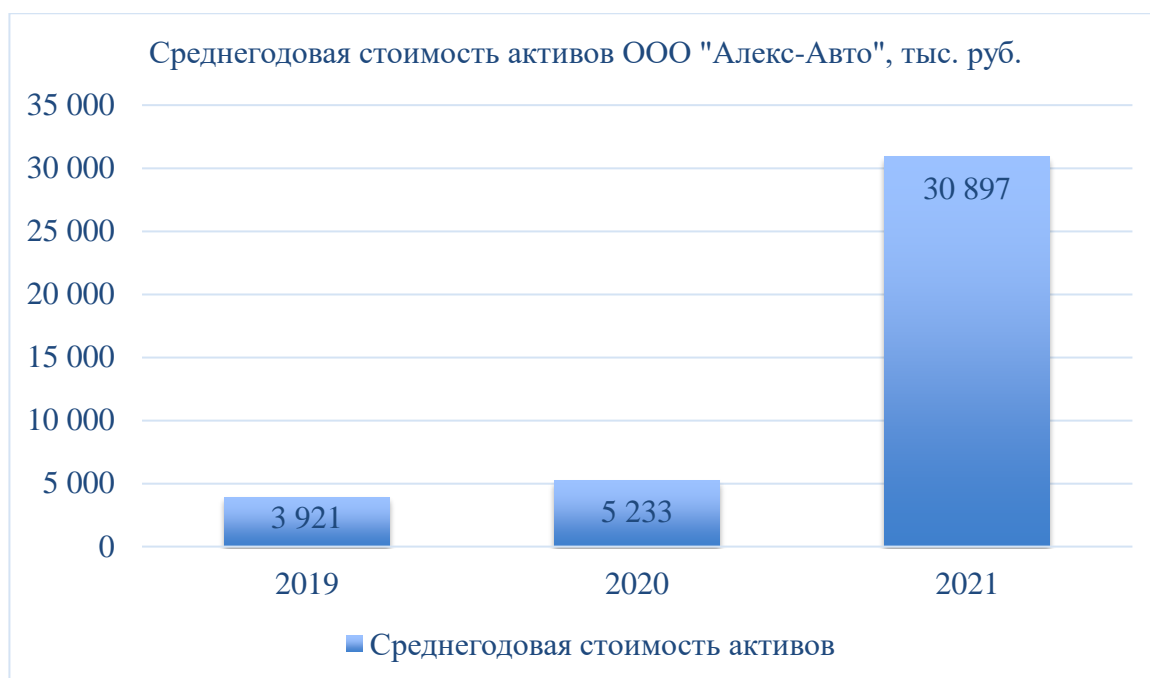


Рисунок 6 – Динамика среднегодовой стоимости активов ООО «Алекс-Авто»

По данным диаграммы, представленной на рисунке 6, можно отметить, что в 2021 году произошло резкое увеличение среднегодовой стоимости активов ООО «Алекс-Авто». Как и динамика описанных выше показателей, увеличение среднегодовой стоимости активов также является результатом начала новой деятельности предприятия. Увеличение произошло главным образом за счет появления на балансе предприятия внеоборотных средств, которые были получены ООО «Алекс-Авто» в лизинг в 2021 году.

Рассмотрев динамику основных экономических показателей ООО «Алекс-Авто», можно отметить общую положительную динамику и резкое увеличение показателей в 2021 году. Все это обусловлено сменой деятельности предприятия.

Однако для того, чтобы более полно оценить текущее финансовое состояние предприятия, необходимо провести вертикально-горизонтальный анализ баланса предприятия, анализ его ликвидности, а также анализ ряда коэффициентов финансового состояния предприятия

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алекс-Авто»

Информационной базой для проведения анализа финансового состояния на всех этапах служит бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021, 2020 и 2019 гг. (Приложение А, рисунок А.1, Приложение Б, рисунок Б.1, Приложение В, рисунок В.1)

Для предварительного анализа финансового состояния предприятия необходимо проанализировать состав, структуру и динамику его активов и обязательств.

В таблице 7 приведен вертикально-горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Алекс-Авто» на 31.12.2021г.

Таблица 7 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Алекс-Авто» за 2021 г.

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, % к итогу		Отклонения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	абсолютные величины, тыс. руб.	относительные величины, %	к величине на начало года, %	к изменению итога баланса, %
Материальные внеоборотные активы	-	34 925	-	63,15	+ 34 925	+63,15	-	+ 71,54
Запасы	1 914	311	29,51	0,56	- 1 603	- 28,95	- 83,75	- 3,28
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 461	807	37,94	1,46	- 1 654	- 36,48	- 67,21	- 3,39
Финансовые и другие оборотные активы	2 111	19 265	32,55	34,83	+ 17 154	- 2,28	+ 812,60	+ 35,13
БАЛАНС	6 486	55 308	100	100	48 822	-	+ 752,73	100
Капитал и резервы	142	369	2,19	0,67	+ 227	- 1,52	+ 159,86	+ 0,46
Долгосрочные заемные средства	4 157	3 801	64,09	6,87	- 356	- 57,22	- 8,56	- 0,73
Другие долгосрочные обязательства	-	24 162	-	43,69	+ 24 162	+ 43,69	-	+ 49,49

Продолжение таблицы 7

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, % к итогу		Отклонения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	абсолютные величины, тыс. руб.	относительные величины, %	к величине на начало года, %	к изменению итога баланса, %
Краткосрочные заемные средства	-	4 852	-	8,77	+ 4 852	+ 8,77	-	+ 9,94
Кредиторская задолженность	2 114	22 124	32,59	40,00	+ 20 010	+ 7,41	+ 946,55	+ 40,99
Другие краткосрочные обязательства	73	-	1,13	-	- 73	- 1,13	-	- 0,15
БАЛАНС	6 486	55 308	100	100	48 822	-	+ 752,73	100

Из таблицы 7 видно, что общая стоимость имущества предприятия увеличилась на 48 822 тыс. руб., или на 752,73%. Резкий рост активов произошел за счет увеличения материальных внеоборотных активов на 34 925 тыс. руб., что составило 71,54% от общего изменения стоимости имущества предприятия. Это связано с тем, что в 2021 году ООО «Алекс-Авто» приобрело в лизинг автомобили, которые являются основным средством и отражаются в строке баланса «Материальные внеоборотные активы».

Финансовые и другие оборотные активы также показали положительную динамику. Данный показатель увеличился на 17 154 тыс. руб. (на 812,60%) в отчетном году. Строка «Финансовые и другие оборотные активы» упрощенного баланса отражает дебиторскую задолженность. Резкий рост дебиторской задолженности в 2021 году обусловлен сменой деятельности предприятия и активным оказанием услуг новым заказчикам. Увеличение дебиторской задолженности составило 35,13% от общего увеличения баланса.

Отрицательную динамику показали запасы и денежные средства. Запасы уменьшились на 1 603 тыс. руб. с начала года (на 83,75%). Данная динамика также является последствием резкой смены деятельности компании. До 2021 года ООО «Алекс-Авто» занималось оптовой торговлей автозапчастей, поэтому на начало 2021 года на балансе предприятия оставались товары на

сумму 1 914 тыс. руб. К концу года предприятие реализовало большую их часть. Денежные средства уменьшились на 1 654 тыс. руб. (на 67,21%). Уменьшение размера денежных средств обусловлено тем, что на конец года выпала большая часть обязательных платежей, таких как лизинговые платежи и платежи по кредитам.

Также из таблицы 7 видно, что изменилась структура активов предприятия. На начало 2021 г. большую часть активов составляли денежные средства (37,94%), на конец 2021 г. – основные средства (63,15%). Финансовые и другие оборотные активы составили 34,83%.

Сформировавшаяся на конец отчетного года структура активов наглядно представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура активов ООО «Алекс-Авто»

Судя по структуре активов, представленной на рисунке 7, можно сделать вывод о том, что практически все активы предприятия представлены основными средствами (материальные внеоборотные активы – 63,15 %). Финансисты считают, что предприятию следует стремиться в увеличению

мобильных активов, однако в силу специфики отрасли, автомобили представляют наибольшую ценность для компании, так как их целевое использование является главным источником дохода. Наблюдаемая иммобилизация активов ООО «Алекс-Авто» является логичной и обоснованной.

Для анализа пассива баланса необходимо также изучить изменения в его динамике, составе и структуре. Из таблицы 7 видно, что увеличение имущества ООО «Алекс-Авто» произошло в большей степени за счет образовавшегося объема долгосрочных обязательств в размере 24 162 тыс. руб., что составило 49,49% от общей суммы увеличения стоимости имущества. В строке «Другие долгосрочные обязательства» баланса ООО «Алекс-Авто» отражена задолженность перед лизинговыми компаниями – приобретение автомобилей в лизинг способствовало увеличению стоимости имущества предприятия. Также резко увеличился объем кредиторской задолженности – с 2 114 тыс. руб. на начало года до 22 124 тыс. руб. на конец года – темп прироста составил +946,55%. Увеличение кредиторской задолженности составило 40,99% от общего увеличения баланса. Это является последствием того, что к уже имеющейся кредиторской задолженности поставщикам запчастей на продажу прибавилась задолженность за ГСМ, ремонт, шиномонтаж и техническое обслуживание лизинговых автомобилей.

Как показывает анализ, приведенный в таблице 7, структура пассивов предприятия также претерпела изменения. На начало отчетного периода большую часть пассивов занимают долгосрочные заемные средства (64,09%). Второй по величине статьей пассива являлась кредиторская задолженность (32,59%). К концу года наибольший удельный вес занимают другие долгосрочные средства (43,69%) и кредиторская задолженность (40,00%).

Собственный капитал на начало года составлял 142 тыс. руб. (2,19% от баланса), на конец года он составил 369 тыс. руб. (0,67%). Динамика собственного капитала положительна – темп прироста составил 159,86%, однако, анализируя структуру пассивов, можно отметить, что удельный вес

собственного капитала уменьшился на 1,52% и составил 0,67%. Практически все источники имущества предприятия представлены привлеченными средствами - 99,33%.

Из таблицы 7 также видно, что размер кредиторской задолженности на конец года составляет 22 124 тыс. руб., тогда как дебиторская задолженность составила 19 265 тыс. руб. Размер кредиторской задолженности превышает размер дебиторской задолженности на 2 859 тыс. руб., что создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

На рисунке 8 представлена структура пассивов ООО «Алекс-Авто», сформировавшаяся на конец отчетного года.



Рисунок 8 – Структура пассивов ООО «Алекс-Авто»

Судя по рисунку 8, можно отметить, что доля собственного капитала в структуре пассивов предприятия ничтожно мала и составляет 0,67% от общей стоимости источников капитала.

С одной стороны очевидно, что предприятие сильно закредитовано и в большой степени зависит от привлечённых источников. С другой стороны,

экономисты считают, что финансовое состояние считается нормальным, если суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств превышает стоимость внеоборотных активов. Так, суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств на конец года составляет 28 332 тыс. руб., тогда как стоимость внеоборотных активов на 6 593 тыс. руб. больше – 34 925 тыс. руб.

Вертикально-горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Алекс-Авто» показал, что стоимость имущества предприятия резко выросла за 2021 год.

В активе большую часть изменений составило увеличение дебиторской задолженности, а также появление на балансе предприятия внеоборотных активов в виде транспортных средств, полученных в лизинг.

Пассив в большей степени увеличился за счет образования долгосрочных обязательств в виде обязательств перед лизинговыми компаниями. Кроме того, резкий рост показала кредиторская задолженность, однако стоит отметить, что удельный вес в балансе увеличился всего на 7,41%.

Все структурные и стоимостные изменения, произошедшие с имуществом ООО «Алекс-Авто» так или иначе связаны с резкой сменой основной деятельности предприятия. ООО «Алекс-Авто» реализовало большую часть остававшихся на его складе запасов, что привело к уменьшению запасов. Предприятие получило автомобили в лизинг, вследствие чего на балансе ООО «Алекс-Авто» появились внеоборотные активы. Поскольку расчеты по договору лизинга являются долгосрочными обязательствами, это привело к образованию такой крупной статьи пассива, как «Другие долгосрочные обязательства».

Значительное преобладание внеоборотных средств в активе предприятия, превышение кредиторской задолженности над дебиторской, а также тот факт, что ООО «Алекс-Авто» фактически ведет свою деятельность за счет привлеченных средств, говорит о том, что предприятие не может считаться в полной мере финансово устойчивым. Однако стоит отметить, что

сложившееся финансовое положение обусловлено началом новой деятельности, которая потребовала значительных вложений.

В таблице 8 приведена классификация активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Алекс-Авто» на 31.12.2021г.

Таблица 8 – Классификация активов и пассивов ООО «Алекс-Авто»

Активы		Пассивы	
Группа активов	Сумма активов	Группа пассивов	Сумма пассивов
A1	807	П1	22 124
A2	19 265	П2	4 852
A3	311	П3	27 963
A4	34 925	П4	369

Из таблицы 8 видно, что наиболее ликвидных активов (денежных средств) ООО «Алекс-Авто» недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств (краткосрочная кредиторская задолженность).

Соотношение быстро реализуемых активов (дебиторская задолженность) и краткосрочных пассивов (краткосрочные заемные средства и обязательства) соответствует установленному.

Медленно реализуемых активов (запасы) недостаточно для покрытия долгосрочных пассивов (долгосрочные заемные средства и обязательства).

Четвертое неравенство также не выполняется – сумма трудно реализуемых активов (внеоборотных средств) значительно меньше постоянных пассивов (капитал и резервы).

По данным таблицы 8 можно проследить следующие соотношения активов и пассивов:

$$A1 < П1; A2 > П2; A3 < П3; A4 > П4.$$

Таким образом, поскольку выполняется только одно из установленных неравенств, баланс ООО «Алекс-Авто» не может считаться абсолютно ликвидным. В активе предприятия наблюдается значительное преобладание внеоборотных средств, собственного капитала предприятия недостаточно для их покрытия. Наиболее ликвидных активов недостаточно для погашения

срочных обязательств, а долгосрочные пассивы не покрываются медленно реализуемыми активами.

В таблице Г.1 приведен расчет относительных показателей финансового состояния предприятия по состоянию на 31.12.2021г.

На рисунке 9 представлена динамика коэффициентов ликвидности ООО «Алекс-Авто».

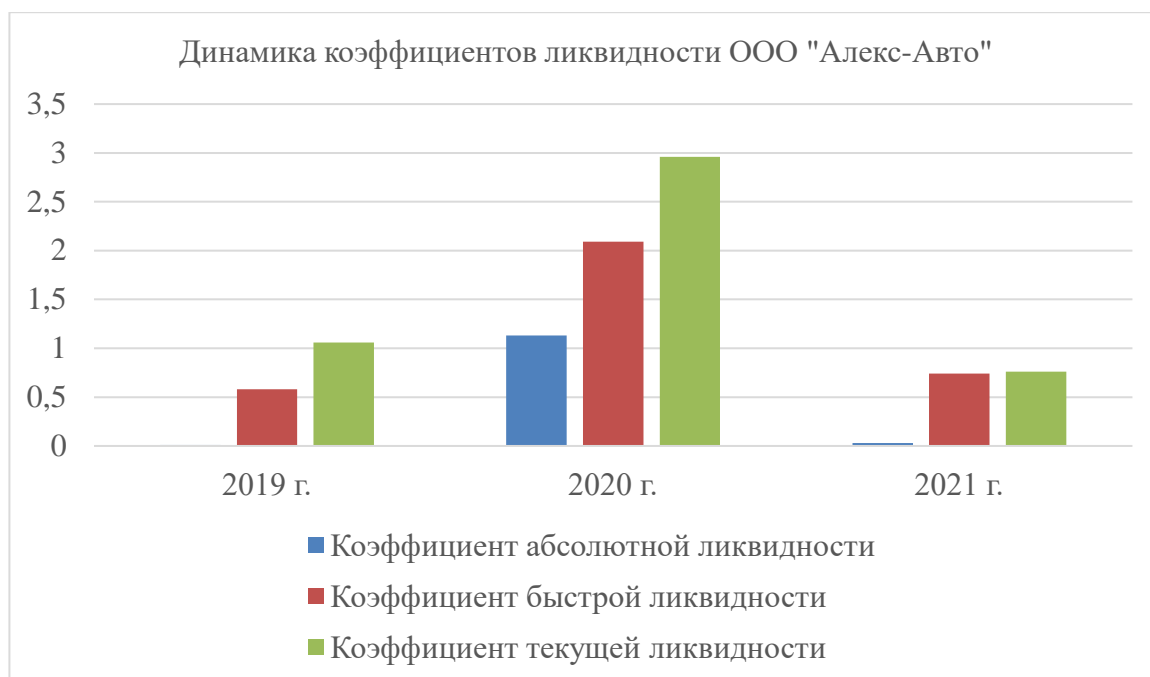


Рисунок 9 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Алекс-Авто»

По рисунку 9 видно, что коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности имеют схожую динамику – они увеличились в 2020 году и уменьшились в 2021 году.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 г. был практически нулевым и составил 0,01, в 2020 г. равен 1,13, в 2021 г. равен 0,03. Оптимальным считается значение коэффициента от 0,15 и выше. Коэффициент быстрой ликвидности в 2019 принимал значение 0,58. В 2020 году он увеличился до 2,09, затем, в 2021 г. упал до 0,74. Рекомендуемым значением является 1 и выше. Коэффициент текущей ликвидности в 2019 г.

принимал значение 1,06, в 2020 г. он увеличился до 2,96, затем в 2021 г. снизился до 0,76. Оптимальным значением коэффициента текущей ликвидности является 1–2.

Низкие показатели ликвидности в 2019 г. обусловлены тем, что у предприятия практически не было возможности платить по счетам, большую часть активов предприятия составляли запасы и дебиторская задолженность, тогда как денежных средств было крайне мало. Поскольку дебиторская задолженность занимала большой удельный вес в общей сумме активов, коэффициент текущей ликвидности принимал рекомендуемое значение, тогда как коэффициенты абсолютной и быстрой ликвидности не соответствовали норме.

В 2020 году ООО «Алекс-Авто» получило заемные денежные средства в виде банковского кредита, однако они не были использованы и остались на расчетном счете предприятия, вследствие чего значение коэффициентов ликвидности увеличилось до рекомендуемых значений.

В 2021 году из-за иммобилизации имущества, а именно – приобретения внеоборотных активов, ликвидных активов снова оказалось недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств предприятия.

Коэффициент автономии показывает отрицательную динамику уже на протяжении трех лет. В 2019 г. он составлял 0,05, в 2020 г. – 0,02, а к 2021 г. снизился до 0,01. Доля собственного капитала в валюте баланса с каждым годом становится все меньше. Принимая во внимание это, а также тот факт, что рекомендуемое значение коэффициента автономии 0,5 и выше, можно говорить о том, что ООО «Алекс-Авто» теряет свою финансовую прочность и в большой степени его существование и деятельность зависят от привлеченных средств.

Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом принимал значение 0,06 в 2019г., увеличился до 0,66 в 2020г., а затем упал до -0,32 в 2021г. Пороговое значение для данного коэффициента 0,1. В 2019г. и 2021г. ООО «Алекс-Авто» было недостаточно обеспечено оборотными

средствами для поддержания ее финансовой устойчивости. Увеличение коэффициента 2020 г. обусловлено получением банковского кредита. По состоянию на 2021 г. на предприятии наблюдается острая нехватка собственного оборотного капитала из-за сильной закредитованности.

Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом в 2019 г. составил 0,12, в 2020 г. показал положительную динамику и увеличился до 2,25, затем резко упал до минус 21,20 (пороговое значение – 0,6). Запасы были в достаточной мере обеспечены собственным оборотным капиталом только в 2020 г., когда в распоряжении предприятия находились кредитные денежные средства. В 2021 г. из-за существенного увеличения суммы кредиторской задолженности и преобладания внеоборотных активов над оборотными, коэффициент принял отрицательное значение.

ООО «Алекс-Авто» недостаточно автономно. Компания в большой степени закредитована и сильно зависит от своих кредиторов – более, чем 99% капитала предприятия представлены привлеченными средствами.

Кредиторская задолженность ООО «Алекс-Авто» резко увеличилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с чем оборотные активы предприятия не покрываются собственным оборотным капиталом.

Компания недостаточно ликвидна. Имущество ООО «Алекс-Авто» резко иммобилизировалось по сравнению с предыдущими отчетными периодами из-за приобретения основных средств, вследствие чего наблюдается недостаток оборотных средств в составе активов предприятия.

Причина сложившегося финансового состояния ООО «Алекс-Авто» заключается в резкой смене деятельности. Для того, чтобы начать бизнес в новой отрасли, компании пришлось привлечь большое количество заемных средств и вложить ресурсы в трудно реализуемые активы. Похожее финансовое положение характерно для предприятия, начинающего свою деятельность с нуля. По результатам анализа финансового состояния ООО «Алекс-Авто» на 31.12.2021г. можно сделать вывод о том, что финансовое состояние предприятия не является удовлетворительным.

3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Алекс-Авто»

3.1 Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния ООО «Алекс-Авто»

По результатам финансового состояния ООО «Алекс-Авто» на основе бухгалтерского баланса можно сделать вывод о том, что с точки зрения финансовой устойчивости на предприятия наблюдается ряд «болевых точек»:

- Недостаточность оборотных активов. В распоряжении предприятия находится недостаточно ликвидных активов, которые могли бы покрыть краткосрочные активы;
- Преобладание кредиторской задолженности над дебиторской. Даже при условии получения погашения дебиторами своей задолженности, что маловероятно, полученных средств не будет достаточно для полного погашения задолженности перед поставщиками;
- Недостаточность собственного капитала. Практически все имущество предприятия сформировано за счет заемных источников. Удельный вес собственного капитала в общей сумме имущества составляет менее 1% (0,67%).

Для разработки конкретных рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Алекс-Авто» необходимо более подробно рассмотреть каждую «болевою точку».

Оборотные активы являются важнейшим инструментом в ведении деятельности предприятия. Для того, чтобы оценить эффективность их использования, необходимо определить коэффициент их оборачиваемости. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов рассчитывается по формуле (7).

$$KO_{OA} = B/ССОА, \quad (7)$$

где KO_{OA} – коэффициент оборачиваемости оборотных активов;

B – выручка;

$ССОА$ – среднегодовая стоимость оборотных активов.

Показатель выручки берется из строки 2110 отчета о финансовых результатах.

Среднегодовая стоимость оборотных активов рассчитывается как средняя арифметическая стоимости оборотных активов на начало и на конец отчетного периода.

Расчет коэффициента оборачиваемости оборотных активов ООО «Алекс-Авто» на 2020 г.:

$$KO_{OA} = 21\,570 / 5\,233;$$

$$KO_{OA} = 4,12.$$

Расчет коэффициента оборачиваемости оборотных активов ООО «Алекс-Авто» на 2021 г.:

$$KO_{OA} = 48\,727 / 13\,435;$$

$$KO_{OA} = 3,63.$$

Из приведенных выше расчетов видно, что оборачиваемость оборотных активов упала на 0,49 по сравнению с показателем предыдущего года. Это негативная динамика, поскольку в финансово устойчивом предприятии должна наблюдаться тенденция к ускорению оборачиваемости. В случае с ООО «Алекс-Авто» замедление оборачиваемости оборотных активов может быть связана с тем, что практически все заказчики предприятия работают с отсрочкой 14 дней, тогда как оплата ГСМ и расходных материалов к автомобилям происходят на условиях 100% предоплаты.

В таблице 9 представлена расшифровка дебиторской задолженности ООО «Алекс-Авто» по состоянию на 31.12.2021 г.

Таблица 9 – Расшифровка дебиторской задолженности ООО «Алекс-Авто»

Наименование контрагента	Сумма дебиторской задолженности	Удельный вес к итогу, %
АВТОДОРИНЖИНИРИНГ ООО	371 832,20	1,93
АВТОКОМ ООО	3 900,00	0,02
ВИОН ЛОГИСТИК ООО	5 542 505,25	28,77
ГАРАНТ ТРАНС ООО ТК	938 810,00	4,87
ДАР ООО	8 971 120,40	46,57
ДТ-СЕРВИС ООО	2 463 181,88	12,79
ЛАЙН ЛОГИСТИКА ООО	68 675,20	0,36
ЛАЙН ООО	226 927,40	1,18
НЕРУДТРАНС ООО	559 308,74	2,90
СОФТРАК ООО	38 729,00	0,20
ССТ ООО	41 200,00	0,21
СТМ ООО	39 057,60	0,20
Итого	19 265 247,67	100

Из таблицы 9 видно, что дебиторская задолженность распределена не равномерно – большая ее часть, а именно 88,13% – приходится на трех контрагентов: ООО «ДАР», ООО «ВИОН ЛОГИСТИК» и ООО «ДТ-СЕРВИС».

Для улучшения финансового состояния ООО «Алекс-Авто» предлагаются следующие мероприятия:

– Взыскание просроченных долгов. Из таблицы 9 видно, что 46,57% от общей суммы задолженности составляет долг ООО «ДАР», 28,77% от общей суммы дебиторской задолженности – долг ООО «ВИОН ЛОГИСТИК». На отчетную дату период просрочки уже превышал 90 дней. ООО «ВИОН ЛОГИСТИК» является проблемным контрагентом, сотрудники компании не выходят на связь, а по данным открытых источников у предприятия есть заблокированные расчетные счета. В связи с этим ООО «Алекс-Авто» необходимо обратиться в Арбитражный суд для взыскания задолженности с ООО «ВИОН ЛОГИСТИК». Данное мероприятие приведет к поступлению денежных средств в ООО «Алекс-Авто», которые будут взысканы с недобросовестного контрагента в принудительном порядке. С ООО «ДАР» сотрудничество налажено по настоящее время, в данном случае ООО «Алекс-

Авто» необходимо подготовить письма с напоминанием об обязательствах ООО «ДАР».

– Реализация оставшихся запасов. Остатки запасных частей на сумму 311 тыс. руб. не используются для ремонта и технического обслуживания собственного автопарка, поэтому целесообразно будет реализовать оставшиеся на складе товары, тем самым нарастив наиболее ликвидные активы – денежные средства.

– Увеличение собственного капитала. Принимая во внимание крайне низкую долю собственного капитала в общей сумме капитала ООО «Алекс-Авто» (<1%) является целесообразным его наращивание. Одним из оптимальных решений является дополнительный взнос учредителя в уставный капитал предприятия.

Помимо конкретных мероприятий, которые можно реализовать в ближайшем будущем, ООО «Алекс-Авто» также предлагаются к рассмотрению следующее:

– Разработка системы проверки потенциального дебитора. Чтобы избежать возникновения таких ситуаций, как с ООО «ВИОН ЛОГИСТИК» и ООО «ДАР», очень важно еще на этапе заключения договора оценить финансовое состояние и способность контрагента платить по счетам. Например, у каждого контрагента требуется запрашивать учредительные документы. С помощью различных интернет-ресурсов и открытых источников можно узнать об общем рейтинге компании, о наличии или отсутствии у нее задолженности по налогам и сборам, а также о наличии активных судебных тяжб. Кроме того, полезным мероприятием будет анализ финансового состояния контрагента по данным его бухгалтерского баланса. Данные о бухгалтерской отчетности содержатся в ресурсе БФО. [5] Более тщательный отбор заказчиков позволит минимизировать риск возникновения просроченных или безнадежных долгов, которые замедляют оборачиваемость дебиторской задолженности и некачественно увеличивают общий ее показатель.

– Пересмотр договорной политики. Уменьшение отсрочки платежа заказчиком или заключение договоров на оказание услуг по предоплате позволит предприятию быстрее получать наиболее ликвидные активы – денежные средства, что в целом улучшит финансовое состояние предприятия. На данный момент большинство заказчиков работает с ООО «Алекс-Авто» на условиях отсрочки в 14 дней. Для ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности отсрочку предлагается сократить до 7 дней.

– Расширение клиентской базы. По данным таблицы 9 видно, что большая часть дебиторской задолженности сосредоточена на 3–4 контрагентах, причем 75,34% от общей суммы долга является просроченной задолженностью. Расширение клиентской базы позволит предприятию качественно увеличить дебиторскую задолженность и диверсифицировать ее таким образом, чтобы не зависеть от получения своевременной оплаты только от 3–4 заказчиков. ООО «Алекс-Авто» стоит рассмотреть возможность выйти на рынки других регионов России. Поскольку специфика деятельности ООО «Алекс-Авто» предусматривает грузоперевозки, главным критерием отбора будет являться наличие в регионе строящихся объектов. Например, предприятию можно рассмотреть возможность развернуть работу трех самосвалов в Московской или Ленинградской области.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для того, чтобы оценить эффективность предложенных мероприятий и понять, как их реализация отразится на финансовом состоянии предприятия, необходимо понять, как изменится состав и структура баланса при реализации рекомендованных мероприятий.

Полученные денежные средства от взыскания долга с ООО «ВИОН ЛОГИСТИК» в размере 5 542 тыс. руб. разумнее всего будет направить на погашение кредиторской задолженности.

В результате деловой переписки ООО «ДАР» может вернуть до 70% от общей суммы задолженности – 6 280 тыс. руб. Половину полученных денег в размере необходимо направить на частичное погашение кредиторской задолженности.

Реализовать оставшиеся запчасти будет довольно легко, поскольку они являются импортными, и в последнее время наблюдается высокий спрос на них.

Для минимальной стабилизации финансового состояния потребуется дополнительный взнос учредителя в уставный капитал в размере 5 000 тыс. руб.

Все эти мероприятия приведут к следующим изменениям в балансе:

- строка «Финансовые и другие оборотные активы» уменьшится на 11 822 тыс. руб. и составит 7 443 тыс. руб.;
- строка «Кредиторская задолженность» уменьшится 8 682 тыс. руб. и составит 13 442 тыс. руб.;
- на расчетном счете появятся 3 140 тыс. руб. от ООО «ДАР», 311 тыс. руб. от продажи запчастей, 5 000 тыс. руб. от учредителя, остаток денежных средств увеличится с 807 тыс. руб. до 9 258 тыс. руб.

В таблице 10 приведены изменения в балансе, которые появятся после реализации предложенных мероприятий.

Таблица 10 – Изменения в балансе ООО «Алекс-Авто» после мероприятий

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.		Изменение		Удельный вес, % к итогу	
	До изменений	После изменений	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	До изменений	После изменений
Материальные внеоборотные активы	34 925	34 925	-	-	63,15	67,65
Запасы	311	-	- 311	-	0,56	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	807	9 258	+ 8 451	+ 1 047,21	1,46	17,93

Продолжение таблицы 10

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.		Изменение		Удельный вес, % к итогу	
	До изменений	После изменений	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	До изменений	После изменений
Финансовые и другие оборотные активы	19 265	7 443	- 11 822	- 61,37	34,83	14,42
БАЛАНС	55 308	51 626	- 3 682	-6,66	100	100
Капитал и резервы	369	5 369	+ 5 000	+ 1355,01	0,67	10,40
Долгосрочные заемные средства	3 801	3 801	-	-	6,87	7,36
Другие долгосрочные обязательства	24 162	24 162	-	-	43,69	46,80
Краткосрочные заемные средства	4 852	4 852	-	-	8,77	9,40
Кредиторская задолженность	22 124	13 442	- 8 682	- 39,24	40,00	26,04
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	55 308	51 626	- 3 682	- 6,66	100	100

Из таблицы 10 видно, что общая сумма имущества предприятия снизилась на 3 682 тыс. руб. и составила 51 626 тыс. руб.

Произошли некоторые изменения в структуре активов. После реализации рекомендованных мероприятий денежные средства занимают 17,93% общей суммы активов.

Также можно отметить снижение удельного веса дебиторской задолженности – с 34,83% до 14,42%. Несмотря на отрицательную динамику и тот факт, что размер дебиторской задолженности после изменений по-прежнему меньше кредиторской, качество дебиторской задолженности станет лучше, поскольку из нее будут исключены «проблемные» долги заказчиков. Это означает возможность относительно быстро превратить дебиторскую задолженность в денежные средства.

В пассиве баланса также произошли изменения.

Большую часть источников имущества ООО «Алекс-Авто» по-прежнему составляют заемные средства, однако в других пропорциях. Долгосрочные заемные средства и обязательства занимают 54,16% от валюты

баланса. Кредиторская задолженность уменьшилась на 8 682 тыс. руб., ее удельный вес составил 26,04% по сравнению с показателем до изменений 40,00%.

Собственный же капитал увеличился с 369 тыс. руб. до 5 369 тыс. руб. Если до мероприятий его удельный вес в общей стоимости имущества составлял 0,67%, то после мероприятий он принял значение 10,40%.

По анализу изменений баланса можно сделать вывод о том, что предприятие все еще остается сильно закредитованным, однако после реализации мероприятий у ООО «Алекс-Авто» сформируется «подушка безопасности» в виде увеличенного уставного капитала.

Кроме того, сильная зависимость ООО «Алекс-Авто» от кредиторов и иммобилизаций активов, которая по-прежнему наблюдается в балансе после изменений, является следствием расширения деятельности. Заемные средства были привлечены для приобретения оборотных средств, которые будут приносить предприятию прибыль еще не один год.

Для объективной оценки результатов предложенных мероприятий необходимо также рассмотреть, как изменились относительные показатели финансового состояния предприятия (Приложение Г, таблица Г.1).

Для этого нужно рассчитать показатели финансового состояния на с учетом изменений, произошедших в балансе предприятия в результате реализации предложенных мероприятий.

В таблице 11 приведен расчет показателей финансового состояния после реализации мероприятий и сравнение с базовыми показателями.

Таблица 11 – Изменение коэффициентов финансового состояния предприятия

Показатель	До мероприятий		После мероприятий		Абсолютное изменение
	Порядок расчета	Результат	Порядок расчета	Результат	
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{807}{26\ 976}$	0,03	$\frac{9\ 258}{18\ 294}$	0,51	+0,48

Продолжение таблицы 11

Показатель	До мероприятий		После мероприятий		Абсолютное изменение
	Порядок расчета	Результат	Порядок расчета	Результат	
Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{20\ 072}{26\ 976}$	0,74	$\frac{16\ 701}{18\ 294}$	0,91	+0,17
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{20\ 383}{26\ 976}$	0,76	$\frac{16\ 701}{18\ 294}$	0,91	+0,15
Коэффициент автономии	$\frac{369}{55\ 308}$	0,01	$\frac{5\ 369}{51\ 626}$	0,10	+0,09
Коэффициент обеспеченности и собственным оборотным капиталом	$\frac{20\ 383 - 26\ 976}{20\ 383}$	-0,32	$\frac{16\ 701 - 18\ 294}{16\ 701}$	-0,09	+0,23
Коэффициент обеспеченности и запасов собственным оборотным капиталом	$\frac{20\ 383 - 26\ 976}{311}$	-21,20	-	-	-

Из таблицы 11 видно, что все финансовые коэффициенты показали положительную динамику, однако так и не привели их значения к рекомендуемому.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что мероприятия были в некоторой мере эффективны, однако для полного восстановления финансовой ситуации ООО «Алекс-Авто» необходимо время.

Пока не будут исполнены обязательства перед лизинговыми компаниями, а также по кредитным договорам с банком, предприятие будет сильно зависеть от кредиторов.

Главная задача по улучшению финансового состояния ООО «Алекс-Авто» представляет собой усиленный контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью. Поскольку в отчетном году размер кредиторской задолженности превышает дебиторскую, предприятию необходимо сделать все возможное для привлечения новых клиентов.

При этом важно заключить договоры на оказание услуг по предоплате. Так предприятие будет обеспечено ликвидными средствами не только для оказания услуг новым заказчикам, но и для погашения уже имеющейся кредиторской задолженности.

Для привлечения новых заказчиков можно рекомендовать предприятию обратить внимание на рынки других российских регионов. Например, сравнить расценки грузоперевозок в Московской и Ленинградской областях, или в регионах, где сейчас активно ведется строительство новых объектов. Руководителю совместно с логистом и механиком составить бизнес-план, где будут спланированы все издержки и просчитана ожидаемая прибыль.

Также анализ предложенных мероприятий показал, что увеличение уставного капитала благоприятно скажется на общем финансовом положении организации. ООО «Алекс-Авто» следует рассмотреть создание резервного фонда, куда будут отчисляться 5–10% от нераспределенной прибыли.

Таким образом, после выплаты банковских кредитов и исполнения обязательств перед лизинговыми компаниями, у предприятия ООО «Алекс-Авто» есть шанс на полное восстановление ликвидности, платежеспособности и общего финансового состояния.

Заключение

В ходе исследования была достигнута поставленная цель – раскрытие роли бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия для разработки мероприятий по его улучшению.

В первом разделе работы рассмотрена сущность, состав, принципы бухгалтерской отчетности. Также был определен перечень нормативно-правовых документов, регулирующих порядок составления и представления бухгалтерской отчетности в РФ. Отдельно были рассмотрены виды, формы и содержание бухгалтерского баланса, в том числе упрощенного варианта бухгалтерского баланса, а также определена роль бухгалтерского баланса как основного информационного источника в анализе финансового состояния предприятия. Кроме того, в первом разделе приведен порядок расчета и анализа различных показателей финансового состояния предприятия.

Во втором разделе приведена организационно-экономическая характеристика ООО «Алекс-Авто», из которой следует, что экономические показатели исследуемого предприятия резко выросли в 2021 г. Выручка предприятия в 2021 г. выросла на 125,90%, чистая прибыль увеличилась на 59,86%, а среднегодовая стоимость активов резко увеличилась на 490,42%. Также во втором разделе работы проведен вертикально-горизонтальный анализ баланса, анализ ликвидности баланса и анализ относительных показателей финансового состояния ООО «Алекс-Авто».

По результатам проведенного анализа была дана оценка финансового состояния предприятия и сделаны выводы о причинах сложившейся ситуации. Так, анализ показал тенденцию к иммобилизации имущества и сильную зависимость от заемных источников капитала. Показатели финансового состояния предприятия не достигают рекомендуемых значений, что позволяет сделать вывод о том, что финансовое состояние ООО «Алекс-Авто» является неудовлетворительным.

По результатам исследования были выявлены наиболее «слабые» места финансового состояния предприятия, среди которых недостаточность оборотных активов, преобладание кредиторской задолженности над дебиторской, а также недостаточность собственного капитала. Кроме того, были определены причины сложившегося финансового положения ООО «Алекс-Авто».

Предприятие резко сменило основной вид деятельности в 2021 г. До этого времени ООО «Алекс-Авто» занималось оптовой торговлей автозапчастями. В 2020 году руководством было принято решение о смене деятельности на грузоперевозки. В планах руководителя было приобрести два самосвала марки Mercedes-Benz в лизинг, в связи с чем в 2020 году был получен первый банковский кредит. Из-за отсутствия самосвалов в наличии, заключение договора лизинга было перенесено на 2021 г. Затем было принято решение приобрести в лизинг еще три самосвала – два марки Schacman и один марки Scania, для чего был взят еще один банковский кредит. Кроме того, для осуществления грузоперевозок необходимо ГСМ и другие расходы на ремонт и техническое обслуживание автомобилей.

Совокупность описанных выше факторов привела к тому, в что ООО «Алекс-Авто» наблюдается иммобилизация имущества и сильна зависимость от кредиторов. Однако, стоит отметить, что 2021 г. является первым годом ведения новой деятельности, которая потребовала привлечения значительного размера денежных средств.

На основе результатов, полученных в ходе исследования, в третьем разделе работы предложены конкретные и общие рекомендации, которые помогут улучшить финансовое положение ООО «Алекс-Авто»:

- взыскание старых долгов, которые занимают более 75% от общей суммы дебиторской задолженности;
- реализация остатков запчастей, которая принесет предприятию дополнительные абсолютно ликвидные активы – денежные средства;

- увеличение собственного капитала путем дополнительного вноса учредителя в уставный капитал, создание так называемой «подушки безопасности».

Также в третьем разделе работы приведена оценка эффективности применения предложенных мероприятий, в ходе которой был построен прогнозный баланс и рассчитаны относительные показатели финансового состояния предприятия. По результатам оценки даны выводы о том, что предложенные мероприятия в некоторой мере являются эффективными, однако общие негативные тенденции – иммобилизация имущества и недостаток собственного капитала – сохраняются даже после их реализации.

Помимо конкретных мероприятий были предложены рекомендации, которые улучшат финансовое состояние ООО «Алекс-Авто» в долгосрочной перспективе:

- разработка системы проверки потенциального дебитора; тщательная проверка контрагента на этапе заключения договора позволит избежать взаимоотношений с проблемными контрагентами и формирования безнадежных долгов.
- пересмотр договорной политики в пользу заключения договоров с отсрочкой платежа не более 7 дней либо заключения договоров на условиях предоплаты;
- расширение клиентской базы; предприятию было предложено расширить свою деятельность в других российских регионах.

Таким образом, были решены поставленные задачи работы и достигнута цель исследования.

Список используемых источников

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 214 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-006404-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841696>.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 192 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006518-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254308>.

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко, Е.А. Оксанич [и др.] ; под ред. проф. Ю.И. Сигидова. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 340 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/20852. - ISBN 978-5-16-011881-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1867602>.

4. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 581 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1032771. - ISBN 978-5-16-015446-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854021>.

5. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] / URL: <https://bo.nalog.ru/>.

6. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства: Сайт ФНС [Электронный ресурс] / URL: <https://ofd.nalog.ru/>.

7. Карпеева В.В., Способы увеличения собственного капитала малых предприятий с целью повышения финансовой устойчивости (на примере ООО «КСС Альтернатива» // Вопросы студенческой науки. – Май 2020 - № 5(45). – С. 461-465.

8. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 285 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1003768. - ISBN 978-5-16-014792-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003768>.
9. Клерк.ру: практическая помощь бухгалтеру. [Электронный ресурс] / URL: <http://www.klerk.ru/>.
10. Кондраков, Н. П. Основы малого и среднего предпринимательства: практическое пособие / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондакова. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 446 с. - ISBN 978-5-16-005687-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012429>.
11. Консультант: справочно-правовая система. [Электронный ресурс] / URL: <http://consultant.ru/>.
12. Контур Бухгалтерия [Электронный ресурс] / URL: <https://www.b-kontur.ru/>.
13. Кузьмина М.С. Нормативное регулирование бухгалтерской финансовой отчетности//Вестник науки. – 2018 – Т. 3 – № 8 (8). – С. 12-16.
14. Мазурина, Т. Ю. Финансы организаций (предприятий): учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 528 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступ: <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/2897. - ISBN 978-5-16-004833-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960077>.
15. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / В.Г. Гетьман, О.В. Рожнова, С.Н. Гришкина [и др.] ; под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 582 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1147319. - ISBN 978-5-16-016442-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1147319>.
16. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011г. N 402-ФЗ (в ред. от от 30.12.2021) // СПС «Контур.Норматив».

17. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 8 февраля 1998г. N 14-ФЗ (в ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) // СПС «Консультант плюс».

18. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010) // СПС «Консультант плюс».

19. Орехов, В. И. Антикризисный менеджмент / В. И. Орехов, Т. Р. Орехова, К. В. Балдин. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 336 с. - (Высшее образование: Бакалавриат (Финуниверситет)). - ISBN 978-5-16-016280-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093041>.

20. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) // СПС «Консультант плюс».

21. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) // СПС «Консультант плюс».

22. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" // СПС «Консультант плюс».

23. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 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 N 1598) // СПС «Консультант плюс».

24. Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-

М, 2022. — 686 с. + Доп. Материалы. – Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1735645>.

25. Регистры бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / URL: <https://glavkniga.ru/situations/k502926>.

26. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725. - ISBN 978-5-16-014849-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1710064>.

27. Сайт журнала «Главбух»: журнал по налогообложению и бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] / URL: <http://www.glavbukh.ru/>.

28. Финансовый анализ. Шпаргалка для главного бухгалтера [Электронный ресурс] / URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/491794/>.

29. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860855>.

30. Hasanaj P., Kuqi B. Analysis of financial statements //Humanities and Social Science Research. – 2019. – № 2 (2). – Pp.17-27. [Electronic resource] / URL: <https://doi.org/10.30560/hssr.v2n2p17>.

31. Osadchy E. A. et al. Financial statements of a company as an information base for decision-making in a transforming economy// European Research Studies Journal. – 2018. – № 21 (2). – Pp. 339-350. [Electronic resource] / URL: <https://www.um.edu.mt/library/oar//handle/123456789/33582>.

32. Palepu K. G. et al. Business Analysis and Valuation: IFRS, 6th Edition. – Cengage AU, 2022. – 624p. – ISBN 978-1-47-377907-5. – [Electronic resource] / URL: <https://www.cengage.co.uk/books/9781473779075/>.


Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021 г.

 1590 3013	ИНН <input type="text" value="6321418295"/> - <input type="text" value=""/>	КПП <input type="text" value="632101001"/> Стр. <input type="text" value="001"/>	
Форма по КНД 0710096 Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность			
Номер корректировки <input type="text" value="0"/> - <input type="text" value=""/>	Отчетный период (код)* <input type="text" value="34"/>	Отчетный год <input type="text" value="2021"/>	
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЕКС-АВТО" _____ _____ _____ (наименование организации)			
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 <input type="text" value="45"/> . <input type="text" value="32"/> . <input type="text" value=""/>	Код по ОКПО <input type="text" value="05213999"/>		
Форма собственности (по ОКФС) <input type="text" value="16"/>	Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) <input type="text" value="12300"/>		
Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) <input type="text" value="384"/>	Местонахождение (адрес) <input type="text" value="445044, САМАРСКАЯ ОБЛ, ТОЛЬЯТТИ Г, ЮЖНОЕ Ш, Д. № 89, КВ. 158"/>		
На <input type="text" value="003"/> страницах	с приложением документов или их копий на <input type="text" value=""/> листов		
Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:		Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа	
<input type="checkbox"/> 1 – руководитель <input checked="" type="checkbox"/> 2 – уполномоченный представитель		Данный документ представлен (код) <input type="text" value=""/>	
ДМИТРИЕНКО ТАТЬЯНА ИВАНОВА		на <input type="text" value=""/> страницах в составе (отметить знаком V)	
Подпись  Дата <input type="text" value="31.03.2022"/>		<input checked="" type="checkbox"/> 0710001 <input type="checkbox"/> 0710002 <input type="checkbox"/> 0710003 <input type="checkbox"/> 0710004 <input type="checkbox"/> 0710005	
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя <input type="text" value=""/>		Дата представления документа <input type="text" value=""/> . <input type="text" value=""/> . <input type="text" value=""/>	
<input type="text" value=""/>		Зарегистрирован за № <input type="text" value=""/>	
_____ * Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного. ** Отчество при наличии.		_____ Принято 01.04.2022 в 18:24 № 6320 Межрайонная ИФНС России № 2 по Самарской области Хаджиониди Евгений Иванович Сертификат: 4b05379182b4dae5f219499ef4986ada03c75e28 Действует с 21.12.2021 до 21.03.2023	
Документ подписан электронной подписью и отправлен через АО «ПФ «СКБ Контур» 31.03.2022 в 18:39 Имя файла: «NO_VOUPR_6320_6320_6321418295632101001_20220331_c41f3985-b163-4de7-9f3a-dbd43f5b39d» Дмитрийенко Татьяна Ивановна Сертификат: 31587fb592d347b32ad60338bb3630627264f76a Действует с 24.09.2021 до 24.12.2022			

Рисунок А.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021 г

Продолжение Приложения А



1590 3020

ИНН 6 3 2 1 4 1 8 2 9 5 - -

КПП 6 3 2 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс


Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	34925	-	-
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	311	1914	1814
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	807	2461	30
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	19265	2111	2135
-	БАЛАНС	1600	55308	6486	3979
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	369	142	219
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	3801	4157	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	24162	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	4852	-	1
-	Кредиторская задолженность	1520	22124	2114	3759
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	73	-
-	БАЛАНС	1700	55308	6486	3979

Принято 01.04.2022 в 18:24

Имя файла: «NO_BOUPR_6320_6320_6321418295632101001_20220331_c 41f3985-b163-4de7-9f3a-dbde43f5b39d»

Рисунок А.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021 г

Продолжение Приложения А



1590 3037

ИНН 6 3 2 1 4 1 8 2 9 5 - -

КПП 6 3 2 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	48727	21570
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(47964)	(20975)
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(42)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(479)	(376)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(57)	(35)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	227	142


Принято 01.04.2022 в 18:24

Имя файла: «NO_BOUPR_6320_6320_6321418295632101001_20220331_c41f3985-b163-4de7-9f3a-dbde43f5b39d»

Рисунок А.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2021 г

Приложение Б

Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2020 г.

 1590 3013	ИНН <input style="width: 100%;" type="text" value="6321418295--"/>	КПП <input style="width: 100%;" type="text" value="632101001"/>	Стр. <input style="width: 100%;" type="text" value="001"/>
Форма по КНД 0710096 Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность			
Номер корректировки <input style="width: 100%;" type="text" value="0--"/>	Отчетный период (код)* <input style="width: 100%;" type="text" value="34"/>	Отчетный год <input style="width: 100%;" type="text" value="2020"/>	
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЕКС-АВТО" _____ _____ _____ (наименование организации)			
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 <input style="width: 100%;" type="text" value="45.32.00"/>	Код по ОКПО <input style="width: 100%;" type="text" value="05213999"/>		
Форма собственности (по ОКФС) <input style="width: 100%;" type="text" value="16"/>	Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) <input style="width: 100%;" type="text" value="12300"/>		
Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) <input style="width: 100%;" type="text" value="384"/>	Местонахождение (адрес) <input style="width: 100%;" type="text" value="643, 445044, 63, , ТОЛЬЯТТИ Г, , ЮЖНОЕ Ш, 89, , 158"/>		
На <input style="width: 100%;" type="text" value="003"/> страницах	с приложением документов или их копий на <input style="width: 100%;" type="text" value="000"/> листах		

<p style="text-align: center;">Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 1 – руководитель <input type="checkbox"/> 2 – уполномоченный представитель</p> <p><input style="width: 100%;" type="text" value="МИТРИЕНКО"/></p> <p><input style="width: 100%;" type="text" value="ТАТЬЯНА"/></p> <p><input style="width: 100%;" type="text" value="ИВАНОВНА"/></p> <p>Подпись <input style="width: 100%;" type="text" value="Алекс-Авто"/> Дата <input style="width: 100%;" type="text" value="31.03.2021"/></p> <p>Помимо имя, отчество** руководителя (упомянутого представителя) полностью</p> <p>Помимо наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя</p>	<p style="text-align: center;">Заполняется работником налогового органа</p> <p style="text-align: center;">Сведения о представлении документа</p> <p>Данный документ представлен (код) <input style="width: 100%;" type="text" value="00"/></p> <p>на <input style="width: 100%;" type="text" value="000"/> страницах</p> <p style="text-align: center;">в составе (отметить знаком V)</p> <p>0710001 <input type="checkbox"/> 0710002 <input type="checkbox"/></p> <p>0710003 <input type="checkbox"/> 0710004 <input type="checkbox"/></p> <p>0710005 <input type="checkbox"/></p> <p>Дата представления документа <input style="width: 100%;" type="text" value="00.00.0000"/></p> <p>Зарегистрирован за № <input style="width: 100%;" type="text" value="0000000000"/></p> <p style="text-align: center;">_____ Фамилия, И. О.**</p> <p style="text-align: center;">_____ Подпись</p>
--	--

* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.
 ** Отчество при наличии.

Рисунок Б.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2020 г

Продолжение Приложения Б



ИНН 6 3 2 1 4 1 8 2 9 5 - -
 КПП 6 3 2 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	1914	1814	1822
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2461	30	40
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	2111	2135	2001
-	БАЛАНС	1600	6486	3979	3863
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	142	219	402
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	4157	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	1	19
-	Кредиторская задолженность	1520	2114	3759	3442
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	73	-	-
-	БАЛАНС	1700	6486	3979	3863

Рисунок Б.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2020 г

Приложение Приложения Б



ИНН 6 3 2 1 4 1 8 2 9 5 - -
 КПП 6 3 2 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	21570	14969
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(20975)	(14683)
-	Проценты к уплате	2330	(42)	(-)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(376)	(25)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(35)	(52)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	142	209

Рисунок Б.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2020 г

Продолжение Приложения В



ИНН 6321418295 --
 КПП 632101001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	1814	1822	495
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	30	40	525
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	2135	2001	- 228
-	БАЛАНС	1600	3979	3863	1248
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	219	402	159
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	1	19	19
-	Кредиторская задолженность	1520	3759	3442	1070
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	3979	3863	1248

Принято 29.03.2020 в 19:38
 Имя файла «NO_BOUPR_6320_6320_6321418295632101001_20200329_0e3f3dd1-44cd-48aa-9779-e8071219f03d»

Рисунок В.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2019 г

Продолжение Приложения В



ИНН 6321418295 - -
 КПП 632101001 Стр 003

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	14969	10505
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(14683)	(10174)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(25)	(30)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(52)	(60)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	209	241

Принято 29.03.2020 в 19:38
 Имя файла «NO_BOUPR_6320_6320_6321418295632101001_20200329_0e3f3dd1-44cd-48aa-9779-e8071219f03d»

Рисунок В.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Алекс-Авто» за 2019 г

Приложение Г

Показатели финансового состояния ООО «Алекс-Авто»

Таблица Г.1 – Расчет относительных показателей финансового состояния ООО «Алекс-Авто»

Показатель	2021		2020		2019		Абсолютное изменение 2021/2020	Абсолютное изменение 2020/2019
	Порядок расчета	Результат	Порядок расчета	Результат	Порядок расчета	Результат		
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{807}{26\,976}$	0,03	$\frac{2\,461}{2\,187}$	1,13	$\frac{30}{3\,760}$	0,01	-1,10	+1,12
Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{20\,072}{26\,976}$	0,74	$\frac{4\,572}{2\,187}$	2,09	$\frac{2\,165}{3\,760}$	0,58	-1,35	+1,51
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{20\,383}{26\,976}$	0,76	$\frac{6\,486}{2\,187}$	2,96	$\frac{3\,979}{3\,760}$	1,06	-2,20	+1,90
Коэффициент автономии	$\frac{369}{55\,308}$	0,01	$\frac{142}{6\,486}$	0,02	$\frac{219}{3\,979}$	0,05	-0,01	-0,03
Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом	$\frac{20\,383 - 26\,976}{20\,383}$	-0,32	$\frac{6\,486 - 2\,187}{6\,486}$	0,66	$\frac{3\,979 - 3\,760}{3\,979}$	0,06	-0,98	+0,60
Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	$\frac{20\,383 - 26\,976}{311}$	-21,20	$\frac{6\,486 - 2\,187}{1\,914}$	2,25	$\frac{3\,979 - 3\,760}{1\,814}$	0,12	-18,75	+2,13