

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовых показателей по данным бухгалтерской отчетности

Обучающийся

Рожик А.О.

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.О. Рожик

Тема работы: «Анализ финансовых показателей по данным бухгалтерской отчетности».

Научный руководитель: кан. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

Цель исследования – заключается в проведении анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия и разработки мероприятий по их улучшению.

Объект исследования – ООО «Стройпроф».

Предмет исследования – выступают финансовые результаты от осуществления хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф» за период исследования 2019-2021 гг.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Стройпроф» в виде увеличения прибыли и показателей рентабельности, повышения эффективности управления финансовыми ресурсами являются эффективными. За счет их применения в коммерческом банке возрастут показатели деятельности, и банк в прогнозном периоде получит положительный финансовый результат.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия	6
1.1 Экономическая сущность финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия	6
1.2 Методика оценки анализа финансовых показателей предприятия на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	10
2 Анализ финансового состояния ООО «Стройпроф» на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Стройпроф».....	20
2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Стройпроф»	24
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Стройпроф».....	27
3.1 Анализ финансовых показателей и оценка вероятности банкротства ООО «Стройпроф» на основании данных бухгалтерского баланса	27
3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния.....	32
Заключение	36
Список используемых источников.....	40
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Стройпроф».....	46
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Стройпроф» 2021г.	48

Введение

В текущей мировой обстановке многие российские предприятия сталкиваются с достаточно сильным воздействием различного рода рисков, которые могут оказать негативное влияние на финансовое состояние предприятия, на его платёжеспособность, что в результате может выступать причиной банкротства предприятия.

В этой связи оценка вероятности банкротства предприятия принимает особую роль, так как позволяет разработать грамотные управленческие решения, направленные на укрепление финансового состояния предприятия, на снижение вероятности банкротства. То есть анализ финансового состояния предприятия и оценка вероятности его банкротства на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчётности – важнейшее направление деятельности любого предприятия, особенно в кризисный период. Это предопределяет актуальность темы настоящей работы.

Финансовые результаты отражают хозяйственную деятельность предприятия, на основании которых можно определить эффективность работы. Финансовый результат деятельности предприятия может быть, как положительный, представленный в виде прибыли, так и отрицательный, представленный в виде убытка.

Рост положительного финансового результата предприятия указывает на осуществление эффективной хозяйственной деятельности и повышение финансового состояния.

Приоритетной задачей предприятия в процессе осуществления хозяйственной деятельности является поиск резервов, направленных на увеличение прибыли, что и определяет актуальность темы исследования.

Цель написания бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия и разработки мероприятий по их улучшению. Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия;
- провести анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф»;
- разработать мероприятия по повышению финансовых результатов хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф».

Объектом исследования выступает ООО «Стройпроф».

Предметом исследования выступают финансовые результаты от осуществления хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф» за период исследования 2019-2021 гг.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первом разделе детально изучены теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, во втором разделе проведен анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг., в третьем разделе разработаны мероприятия по повышению финансовых результатов хозяйственной деятельности ООО «Стройпроф» и проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использованы различные методы исследования, изучено множество нормативно-правовой, отечественной и зарубежной литературы в области темы исследования.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения разработанных мероприятий ООО «Стройпроф» с целью улучшения финансовых результатов хозяйственной деятельности в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Экономическая сущность финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия

Прежде чем рассматривать вопросы анализа финансовых результатов предприятия, рассмотрим вопросы оценки вероятности банкротства на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, важно ознакомиться с экономической сущностью понятия банкротства предприятия, которое зачастую рассматривается с различных точек зрения.

Так, многие исследователи раскрывают юридические тонкости толкования данного термина, многие исследователи – экономические особенности.

Если рассматривать экономическую сущность банкротства предприятия, то возникают споры относительно понятий «банкротство», «несостоятельность», «неплатёжеспособность» и о том, как данные понятия соотносятся между собой.

В связи с этим рассмотрим определения, которые предлагают различные исследователи при толковании понятия банкротства предприятия.

А.В. Буга отмечает, что «банкротство - это процедура, которая применяется к должнику и включающая: оценку финансового состояния; определение мер по оздоровлению предприятия; выбор наиболее справедливого удовлетворения интересов кредиторов» [3]. То есть в данном случае банкротство раскрывается и с позиции удовлетворения интересов кредиторов, и с экономической точки зрения, направленной на финансовое оздоровление предприятия. При этом исследователь в данном определении не описывает взаимосвязь данного понятия с понятиями несостоятельности и неплатёжеспособности.

В.Ю. Жданов и В.Е. Рыгин отмечают, что «несостоятельность – это фактическая характеристика предприятия, а банкротство – определенная арбитражным судом характеристика предприятия; всё начинается с неплатежеспособности, если предприятие от этого не избавляется, то оно становится несостоятельным. В дальнейшем, если оно не изменит свое состояние, становится банкротом» [7]. На наш взгляд, это достаточно прозрачное определение, которое показывает различие между понятиями несостоятельности, банкротства, а также неплатежеспособностью. При этом важно заметить, что понятия несостоятельности и банкротства в данном случае различаются.

Это, в свою очередь, противоречит Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», согласно которому «несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [38]. Согласно данному закону, «неплатежеспособность представляет собой прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств» [38].

По мнению Е.О. Каримовой, «действующее российское законодательство о банкротстве имеет недостаток, выражающийся в отождествлении понятий «несостоятельность» и «банкротство». Следует различать понятия «несостоятельность» и «банкротство», так как термин «несостоятельность» шире по своему значению, чем «банкротство». Кроме того, необходимо законодательно закрепить разницу между данными понятиями, чтобы она могла повлечь за собой разные правовые последствия для несостоятельных лиц и банкротов» [9].

При этом отдельные исследователи соглашаются с законодателем и также отождествляют данные понятия. Так, например, А.Д. Мамедова отмечает, что «суть банкротства заключается в нехватке денег у организации для выплат по своим обязательствам, это состояние финансовой несостоятельности, то есть абсолютный кризис производственно-хозяйственной деятельности, который является причиной разорения и ликвидации организации» [18].

Целью осуществления финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия является получение положительного финансового результата. Финансовый результат деятельности предприятия является предметом исследования для множества авторов, понимание сущности некоторых неоднозначно.

По мнению И.Т. Абдукаримовой: «Финансовый результат деятельности предприятия – это прирост или уменьшение капитала организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период, который выражается в форме общей прибыли или убытка» [2, с. 109].

Л.Е. Басовский понимает: «Финансовый результат деятельности предприятия – это сумма полученной прибыли и уровня рентабельности» [6, с. 71].

Так, С.У. Нурлиев утверждает, что: «Финансовый результат деятельности предприятия – это обобщающий показатель анализа и оценки эффективности или неэффективности деятельности хозяйствующего субъекта на определенных стадиях его формирования» [19, с. 227].

С точки зрения В.А. Федотова: «Финансовый результат деятельности предприятия – это экономический итог хозяйственной жизни организации, который выражается в виде полученной прибыли или убытка» [22, с. 136].

По мнению В.Г. Слагоды: «Финансовый результат деятельности предприятия является основным показателем, характеризующим эффективность хозяйственной деятельности предприятия и следственно успешность управления» [21, с. 204].

Исход из вышесказанного можно прийти к выводу, что положительный финансовый результат представлен в виде прибыли, полученный в результате доходов за вычетом расходов предприятия за период исследования.

Финансовый результат деятельности предприятия может быть как положительный, представленный в виде прибыли, так и отрицательный, представленный в виде убытка.

Руководство предприятия заинтересовано в получении положительного финансового результата от осуществления деятельности, поэтому своевременно проведенный анализ текущего состояния способствует выявлению негативно влияющих факторов на формирование конечной прибыли.

Фактором положительного финансового результата хозяйственной деятельности предприятия являются доходы, формирующие прибыль. Доходы предприятия формируются как сумма поступлений денежных средств от осуществления банковской и прочей деятельности. Расходы представляют собой траты коммерческого банка на осуществление эффективной хозяйственной деятельности предприятия [23, с. 108].

Бухгалтерская отчетность предприятия отражает финансовые результаты предприятия за период исследования, финансовый результат деятельности предприятия может быть как положительный, представленный в виде прибыли, так и отрицательный, представленный в виде убытка.

Финансовая отчетность предприятия представляет собой таблицы, составленные за определенный период времени, отражающие показатели хозяйственной деятельности в сопоставлении с показателями предшествующих периодов.

По срокам предоставления финансовая отчетность предприятия классифицируется на ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную и годовую финансовую отчетность [9, с. 408].

Финансовая отчетность включает в себя данные результата хозяйственной деятельности предприятия и составляется на основании аналитического и синтетического управленческого и бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность предприятия является достоверной и открытой для заинтересованных адресатов, к числу которых относятся Банк России, клиенты, налоговая инспекция, руководство коммерческого банка и другие заинтересованные лица.

1.2 Методика оценки анализа финансовых показателей предприятия на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Следует отметить, что именно бухгалтерская (финансовая) отчетность выступает основой для проведения анализа финансовых результатов предприятия.

В связи с этим для начала вкратце раскроем структуру бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Так, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения. Так, согласно федеральному закону от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним» [37].

В бухгалтерском балансе содержится информация об имущественном положении предприятия, а также об источниках формирования имущества на определённую дату.

Отчёт о финансовых результатах раскрывает финансовые результаты предприятия (выручку, валовую прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистую прибыль) за определённый период времени.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах – это отчёт об изменении капитала, отчёт о движении денежных средств, а также пояснения к балансу.

Для анализа финансовых результатов, а также для оценки вероятности банкротства в основном рассматриваются показатели бухгалтерского баланса, а также отчёта о финансовых результатах.

Оценка вероятности банкротства включает в себя оценку платёжеспособности предприятия, а также оценку вероятности банкротства предприятия в соответствии с отдельными моделями. Действительно, именно платёжеспособность является важнейшей характеристикой финансового состояния предприятия и определяет вероятность его банкротства. Как отмечает Е.П. Кочетков, «платёжеспособность – это ключевая характеристика финансово-экономического состояния организаций в рамках процедур банкротства. Возможность восстановления платёжеспособности рассматривается как условие введения реабилитационных процедур банкротства, которые позволяют сохранить работоспособный бизнес, что положительно сказывается на возможностях роста экономики, в том числе ее технологическом развитии» [14].

В связи с этим раскроем основные показатели платёжеспособности предприятия, а также некоторые ключевые модели оценки вероятности банкротства.

В целом показатели платёжеспособности связаны с возможностью предприятия ответить по своим обязательствам. Так, рассчитывают ликвидность бухгалтерского баланса, а также относительные показатели (коэффициенты) ликвидности.

«Анализ ликвидности баланса проводят по данным агрегированного бухгалтерского баланса, в котором активы сгруппированы по убыванию степени ликвидности, а пассивы - по убыванию сроков исполнения обязательств. Баланс предприятия является абсолютно ликвидным при выполнении одновременно следующих условий: $A1 \geq P1$ (свидетельствует

об абсолютной ликвидности); $A2 \geq P2$ (в совокупности с первым условием отражает текущую ликвидность); $A3 \geq P3$ (характеризует перспективную платежеспособность); $A4 \leq P4$ (является минимальным признаком финансовой устойчивости)» [35].

Относительные показатели ликвидности представлены:

- коэффициентом текущей ликвидности (отношение величины оборотных активов к краткосрочным обязательствам),
- коэффициентом быстрой ликвидности (отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам),
- коэффициентом абсолютной ликвидности (отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам) [40].

Что касается отдельных моделей оценки вероятности банкротства предприятия, то выделим модели:

- Альтмана,
- Таффлера,
- Сайфуллина-Кадыкова.

Четырёхфакторная модель Альтмана представлена в формуле (1).

$$Z = 6,56 \cdot X1 + 3,26 \cdot X2 + 6,72 \cdot X3 + 1,05 \cdot X4, \quad (1)$$

где $X1$ – отношение оборотного капитала к активам;

$X2$ – отношение нераспределённой прибыли к активам;

$X3$ – рентабельность активов (по ЕБИТ);

$X4$ – отношение собственного капитала к заёмному.

Четырёхфакторная модель Таффлера представлена в формуле (2).

$$Z = 0,53 \cdot X1 + 0,13 \cdot X2 + 0,18 \cdot X3 + 0,16 \cdot X4, \quad (2)$$

где $X1$ – отношение прибыли до налогообложения к краткосрочным обязательствам;

X2 – отношение оборотных активов к обязательствам;

X3 – отношение краткосрочных обязательств к валюте баланса;

X4 – оборачиваемость активов.

Пятифакторная модель Сайфуллина-Кадыкова представлена в формуле (3).

$$Z = 2 \cdot X1 + 0,1 \cdot X2 + 0,08 \cdot X3 + 0,45 \cdot X4 + X5, \quad (3)$$

где X1 – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

X2 – отношение оборотных активов к текущим обязательствам;

X3 – отношение выручки от продаж к средней стоимости активов;

X4 – отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;

X5 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу.

Итак, на оценку вероятности банкротства по модели Альтмана в большей степени влияют такие показатели, как доля оборотных активов, а также рентабельность активов. Также учитывается финансовая устойчивость предприятия и доля нераспределённой прибыли в активах. В целом для расчёта данных показателей достаточно информации из бухгалтерского баланса, а также отчёта о финансовых результатах предприятия.

Следует заметить, что модель Таффлера для оценки вероятности банкротства ориентируется на данные бухгалтерского баланса, такие как доля краткосрочных обязательств в активах, отношение оборотных активов к обязательствам, оборачиваемость активов. Также учитываются показатели отчёта о финансовых результатах при определении доли прибыли до налогообложения в величине краткосрочных обязательств. В целом на оценку вероятности банкротства влияют также показатели ликвидности и финансовой устойчивости.

Модель Сайфуллина-Кадыкова также учитывает и данные бухгалтерского баланса, и данные отчёта о финансовых результатах. Стоит

отметить, что, в отличие от предыдущих двух моделей, эта модель жестко учитывает показатель коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, который выступает важнейшей характеристикой финансовой устойчивости предприятия. И неудовлетворительное значение данного показателя с большей вероятностью будет способствовать тому, что по данной модели оценка вероятности банкротства покажет высокую вероятность банкротства.

Заметим, что каждая из моделей вероятности банкротства учитывает свои показатели, в связи с этим целесообразно использовать модели комплексно, на основании чего делать соответствующие выводы.

Таким образом, результаты первого раздела отчёта по практике следующие. Зачастую понятия банкротства и несостоятельности отождествляются (в том числе нормативно-правовыми актами), при этом есть точка зрения, что понятие несостоятельности шире, чем понятие банкротства. Неплатёжеспособность, в свою очередь, выступает основной причиной наступления несостоятельности и банкротства. Стадии банкротства: скрытая стадия, стадия финансовой нестабильности, стадия неплатёжеспособности, а также стадия юридического признания банкротства. Факт банкротства признается арбитражным судом, а причинами могут быть экономические, политические, демографические факторы. Различают внешние и внутренние причины возникновения банкротства предприятия. Ключевые виды банкротства: реальное; техническое; криминальное. Бухгалтерская (финансовая) отчётность выступает основой для проведения оценки вероятности банкротства предприятия. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Оценка вероятности банкротства включает в себя оценку платёжеспособности предприятия, а также оценку вероятности банкротства предприятия в соответствии с отдельными моделями. В целом показатели платёжеспособности связаны с возможностью предприятия ответить по своим обязательствам. Так, рассчитывают ликвидность

бухгалтерского баланса, а также относительные показатели (коэффициенты) ликвидности. Что касается отдельных моделей оценки вероятности банкротства предприятия, то можно выделить модели Альтмана, Таффлера, Сайфуллина-Кадыкова. Каждая из моделей вероятности банкротства учитывает свои показатели, в связи с этим целесообразно использовать модели комплексно, на основании чего делать соответствующие выводы.

Оценка финансовых результатов деятельности предприятия проводится на основании расчета ряда показателей, к числу которых относятся показатели прибыльности и рентабельности, показатели ликвидности и другие показатели.

При оценке финансовых результатов деятельности предприятия проводится анализ состава и структуры прибыли, динамика показателей за период исследования. Показатели рентабельности включают в себя расчет рентабельности продукции, продаж, совокупного капитала и доходности [1, с. 261].

Рентабельность продукции отражает окупаемость вложенных затрат предприятия и рассчитывается по следующей формуле:

$$РП = \frac{Пп}{Сп} \times 100\%; \quad (4)$$

где РП – рентабельность продукции предприятия;

Пп – прибыль от продаж предприятия;

Сп – себестоимость продаж предприятия.

Рентабельность продаж отражает сумму прибыли, полученную на рубль продаж, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РПР = \frac{Пп}{Вп} \times 100\%; \quad (5)$$

где РПР – рентабельность продаж предприятия;

Пп – прибыль от продаж предприятия;

Вп – выручка от продаж предприятия.

Рентабельность совокупного капитала предприятия рассчитывается по следующей формуле:

$$РСК = \frac{П_{дн\text{об}}}{Кс} \times 100\%; \quad (6)$$

где РСК – рентабельность совокупного капитала предприятия;

П_{дноб} – прибыль до налогообложения предприятия;

Кс – совокупный капитал предприятия.

Рентабельность доходности предприятия отражает эффективность использования капитала в процессе осуществления деятельности и рассчитывается по следующей формуле:

$$РД = \frac{Пп}{КО} \times 100\%; \quad (7)$$

где РСК – рентабельность совокупного капитала предприятия;

Пп – прибыль от продаж предприятия;

КО – операционный капитал предприятия.

Благодаря расчету показателей рентабельности можно определить окупаемость затрат, доходность капитала и его частей, прибыльность продаж предприятия.

«Показатели ликвидности включают в себя расчет быстрой, текущей и абсолютной ликвидности» [4, с. 105].

Коэффициент быстрой ликвидности отражает возможность погашения предприятием текущих обязательств быстрой необходимости, формула расчета быстрой ликвидности предприятия:

$$БЛ = \frac{ДЗк+КФВ+ДС}{ТО}; \quad (8)$$

«где БЛ – коэффициент быстрой ликвидности предприятия;
ДЗк – краткосрочная дебиторская задолженность предприятия;
КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;
ДС – денежные средства предприятия;
ТО – текущие обязательства предприятия» [10, с.106].

«Коэффициент текущей ликвидности отражает возможность погашения предприятием краткосрочных обязательств за счет оборотных активов, формула расчета текущей ликвидности предприятия:

$$ТЛ = \frac{ОА}{ТО}; \quad (9)$$

где ТЛ – коэффициент текущей ликвидности предприятия;
ОА – оборотные активы предприятия;
ТО – текущие обязательства предприятия» [10, с. 108].

«Коэффициент абсолютной ликвидности отражает возможность погашения предприятием краткосрочных обязательств за счет денежных средств, формула расчета абсолютной ликвидности предприятия:

$$АЛ = \frac{ДС+КФВ}{ТО}; \quad (10)$$

где АЛ – коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;
КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;
ДС – денежные средства предприятия;
ТО – текущие обязательства предприятия» [10, с. 109].

Анализ прибыли предприятия осуществляется путем применения вертикального и горизонтального методов состава и структуры прибыли за период исследования. Дополнительно проводится факторный анализ прибыли, с целью определения влияния тех или иных факторов на уровень

прибыли коммерческого банка. Показатели прибыли анализируемого коммерческого банка сравниваются с показателями прибыли банков-конкурентов.

Формула расчета коэффициента доходности за период исследования:

$$КД = \frac{ЧП}{СК}; \quad (11)$$

где КД - коэффициент доходности за период исследования;

ЧП – чиста прибыль за период исследования;

СК – собственный капитал за период исследования.

Коэффициента доходности важен для собственников, так как определяет отдачу вложенных денежных собственных средств.

Прибыльность активов, полученная на каждый рубль активов, рассчитывается по формуле:

$$ПА = \frac{ЧП}{А}; \quad (12)$$

где ПА - коэффициент прибыльности активов за период исследования;

ЧП – чиста прибыль за период исследования;

А – активы за период исследования.

Прибыльность доходов рассчитывается по формуле:

$$ПД = \frac{ЧП}{Д}; \quad (13)$$

где ПД - коэффициент прибыльности доходов за период исследования;

ЧП – чиста прибыль за период исследования;

Д – доходы за период исследования.

Выводы по первому разделу бакалаврской работы.

Финансовый результат деятельности предприятия может быть как положительный, представленный в виде прибыли, так и отрицательный, представленный в виде убытка. Положительный финансовый результат представлен в виде прибыли, полученный в результате доходов за вычетом расходов предприятия за период исследования.

Источником анализа финансовых результатов деятельности предприятия выступает бухгалтерская отчетность. Финансовая отчетность включает в себя данные результата хозяйственной деятельности предприятия и составляется на основании аналитического и синтетического управленческого и бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность предприятия классифицируется в зависимости от признаков и является достоверной и открытой для заинтересованных адресатов.

При оценке финансовых результатов деятельности предприятия проводится анализ состава и структуры прибыли, динамика показателей за период исследования. Показатели рентабельности включают в себя расчет рентабельности продукции, продаж, совокупного капитала и доходности.

Анализ прибыли предприятия осуществляется путем применения вертикального и горизонтального методов состава и структуры прибыли за период исследования. Дополнительно проводится факторный анализ прибыли, с целью определения влияния тех или иных факторов на уровень прибыли коммерческого банка. Показатели прибыли анализируемого коммерческого банка сравниваются с показателями прибыли банков-конкурентов.

2 Анализ финансового состояния ООО «Стройпроф» на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Стройпроф»

Общество с ограниченной ответственностью «Стройпроф» занимается поставкой и ремонтом ассортимента инструментов для выполнения отделочных работ.

В соответствии с Уставом предприятия, «целью функционирования ООО «Стройпроф» выступает извлечение прибыли. Общество имеет права и несёт обязанности, которые необходимы для осуществления деятельности. Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Налоговым Кодексом Российской Федерации и иными законами, регулирующими деятельность предприятий» [21].

Бухгалтерская (финансовая) отчётность предприятия представлена в Приложениях А, Б.

Основные финансовые результаты деятельности ООО «Стройпроф» в динамике представлены на рисунке 1.

Наблюдается снижение валовой прибыли и прибыли от продаж, при этом динамика выручки разнонаправленная.

Выручка за последний год (2021 г.) показала снижение на 1,07 % по отношению к 2019 г., и рост на 4,5 % по сравнению с 2020 г. За 2021 г. выручка ООО «Стройпроф» составила величину 286237281 т. р.

Валовая прибыль снизилась на 21,16 % по сравнению с 2019 г.; на 3,27 % по сравнению с 2020 г.

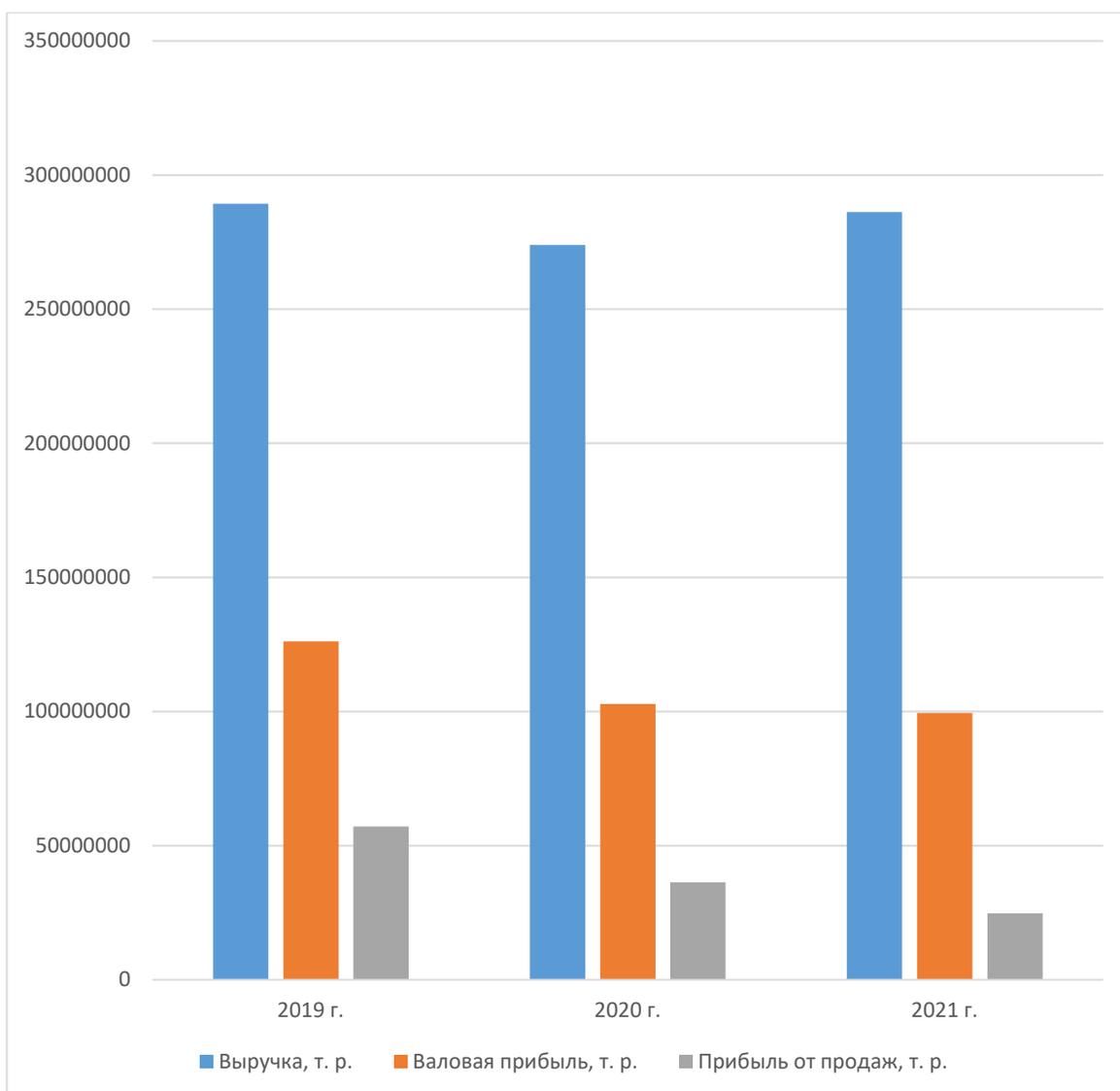


Рисунок 1 - Динамика выручки, валовой прибыли, прибыли от продаж ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг.

Прибыль от продаж по результатам 2021 г. составила 24741062 т. р., снизившись по сравнению с 2019 г. на 56,7 %, с 2020 г. – на 31,76 %. Существенное снижение прибыли от продаж произошло за счёт роста коммерческих и управленческих расходов.

На рисунке 2 представлена динамика чистой прибыли предприятия за анализируемый период.

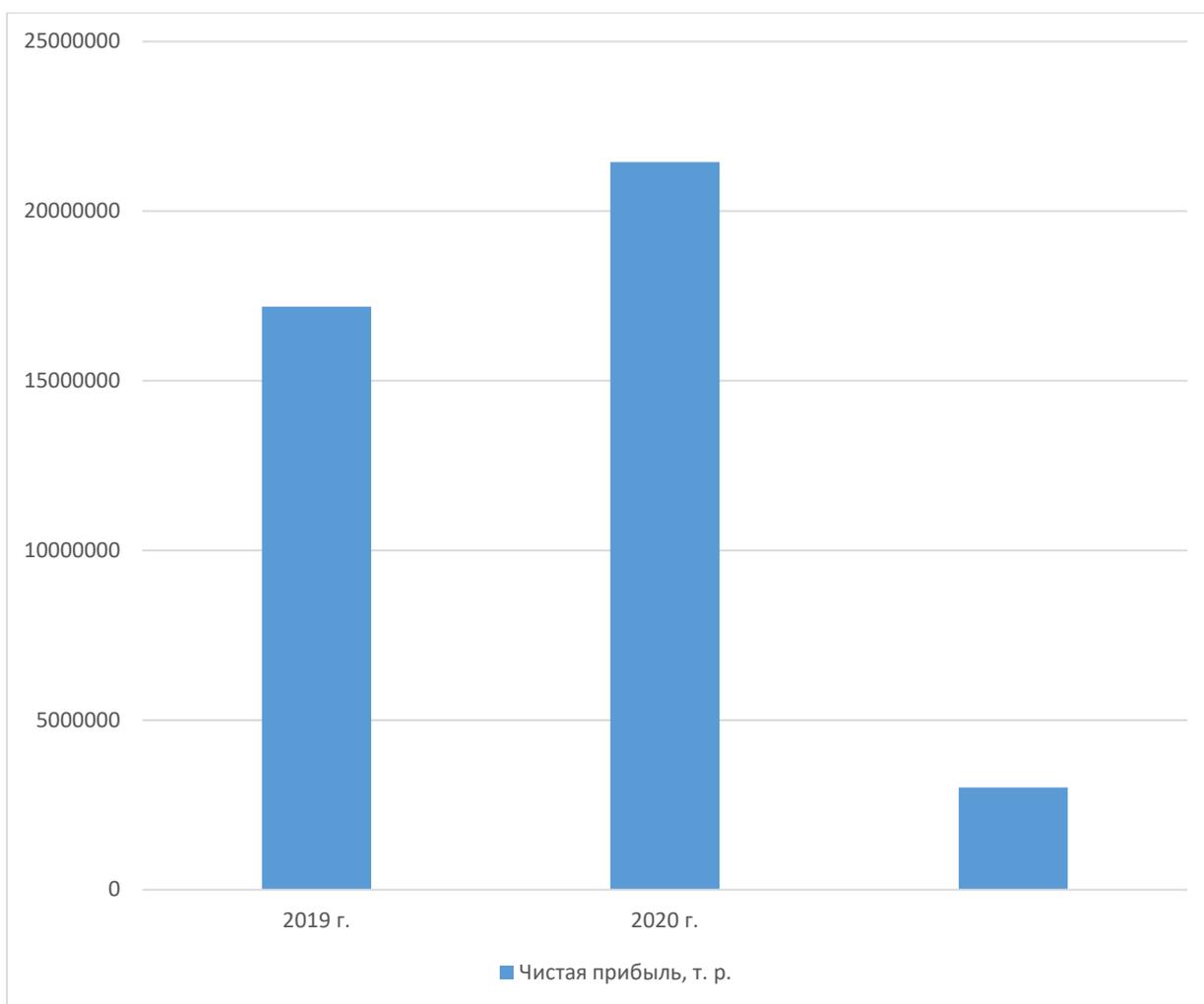


Рисунок 2 - Динамика чистой прибыли ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг.

Чистая прибыль за 2020 г. увеличилась по сравнению с 2019 г., однако в 2021 г. показала существенное снижение. В результате чистая прибыль составила 3013649 т. р.

Рентабельность продаж по прибыли от продаж, а также рентабельность продаж по чистой прибыли ООО «Стройпроф» за анализируемый период представлена на рисунке 3.

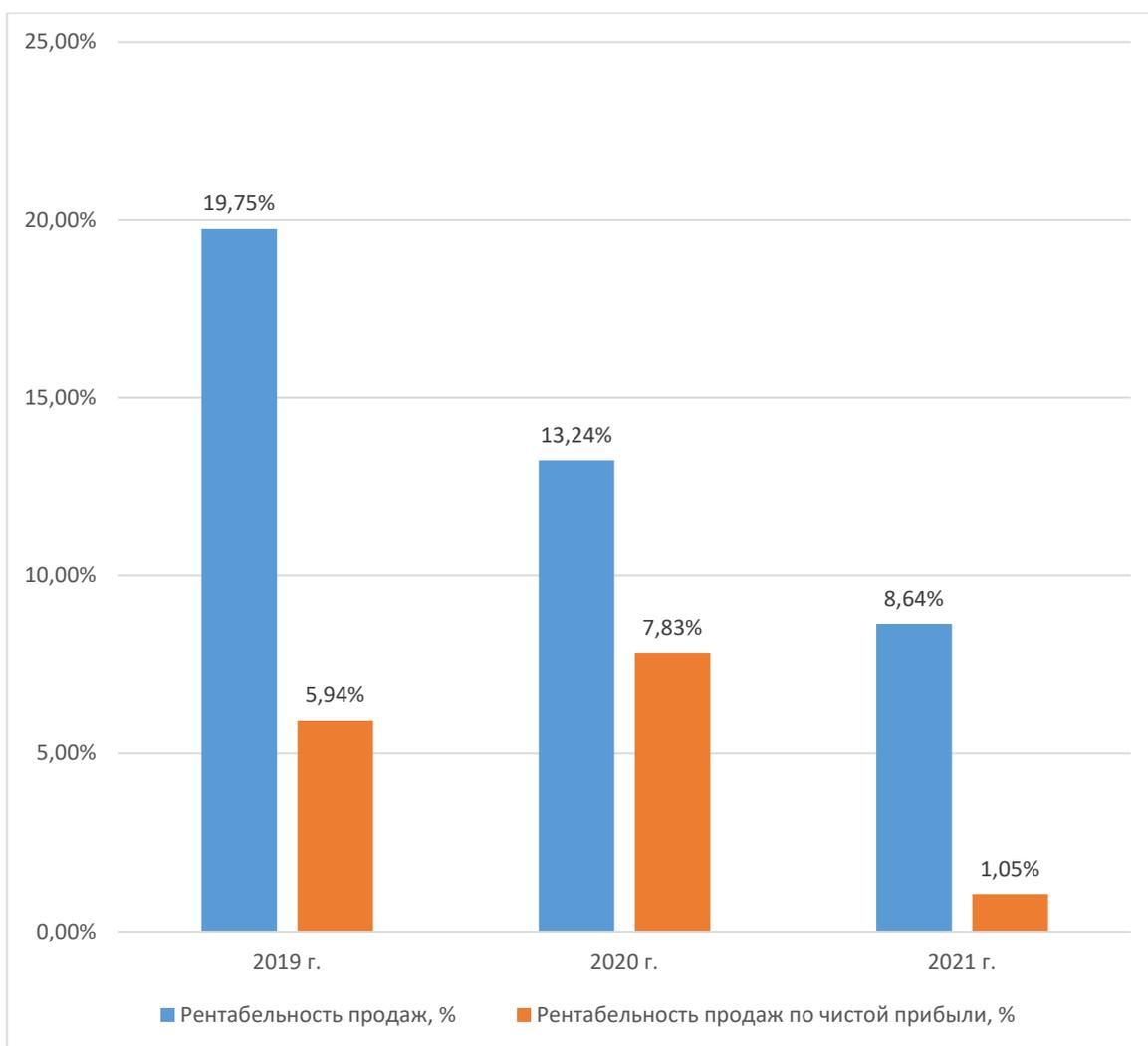


Рисунок 3 – Рентабельность продаж по прибыли от продаж и рентабельность продаж по чистой прибыли ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг., %

Следует отметить, что показатели рентабельности продаж хоть и принимают положительные значения на протяжении всего анализируемого периода, по данным 2021 г. значения рентабельности продаж крайне низкие. Также следует заметить, что динамика исследуемых показателей по сравнению с 2019 г. отрицательная, что свидетельствует о снижении эффективности деятельности с относительной точки зрения, то есть доля прибыли в выручке снижается.

Далее представим анализ бухгалтерского баланса ООО «Стройпроф» с позиции динамики и структуры.

2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Стройпроф»

Специфика деятельности предприятия обусловила возникновение различных методик для более актуального анализа финансового состояния. Такие методики позволяют не только выявить улучшение или ухудшение положения предприятия, но и оценить вероятность его банкротства.

Важное место в системе комплексного экономического анализа занимает оценка хозяйственной деятельности, представляющая собой обобщающий вывод о результатах деятельности предприятия на основе качественного и количественного анализа хозяйственных процессов, отражаемых системой показателей.

Анализ бухгалтерского баланса начинается с рассмотрения валюты баланса, на основании которой делают выводы о приросте или снижении активов предприятия в целом. В последующем начинают выяснять, какие статьи в большей степени повлияли на итоговый результат.

Анализ статей отчета о финансовых результатах проводится в целях оценки способности или неспособности приносить прибыль собственникам предприятия. Этот процесс начинается с изучения общих итогов деятельности. Далее анализируются факторы, которые могли привести к такому результату. На объем полученной прибыли (убытка) влияют выручка от реализации и затраты, связанные с ее получением.

Анализируя данные бухгалтерского баланса ООО «Стройпроф» можно сделать вывод, что активы предприятия каждый год показывают рост. Так, валюта баланса за последний год увеличилась на 12,88 %, за последние два года рост произошёл на 10,25 %.

Внеоборотные активы увеличиваются, оборотные активы снижаются. Внеоборотные активы за последний год увеличились на 17,74 %, за два года – на 27,12 %. Оборотные активы снизились – на 16,09 % за последний год и на 47,71 % за последние два года. Внеоборотные активы увеличились в основном за счёт роста основных средств, оборотные активы снизились за счёт снижения

денежных средств и денежных эквивалентов, а также снижения финансовых вложений.

Структура активов в динамике в разрезе внеоборотных и оборотных активов показана на рисунке 4.



Рисунок 4 - Структура активов ООО «Стройпроф» в динамике в разрезе внеоборотных и оборотных активов

На конец 2021 г. доля внеоборотных активов 89,31 %, доля существенно возросла за анализируемый период. Внеоборотные активы представлены в основном основными средствами.

Доля оборотных активов составила соответственно 10,69 %. Так, оборотные активы представлены в большей доле дебиторской задолженностью.

Касаемо источников финансирования следует отметить снижение собственного капитала и краткосрочных обязательств, а также рост долгосрочных обязательств. Величина раздела «Капитал и резервы» (собственный капитал) показывает снижение на 20,11 % за 2021 г., снижение

на 18,32 % за 2020 г. и 2021 г. Величина долгосрочных обязательств при этом выросла на 32,79 % за последний год, на 24,72 % за два года. Краткосрочные обязательства снизились за последний год на 6,8 %, за два последних года – на 4,05 %.

Структура капитала в динамике в разрезе разделов показана на рисунке 5.

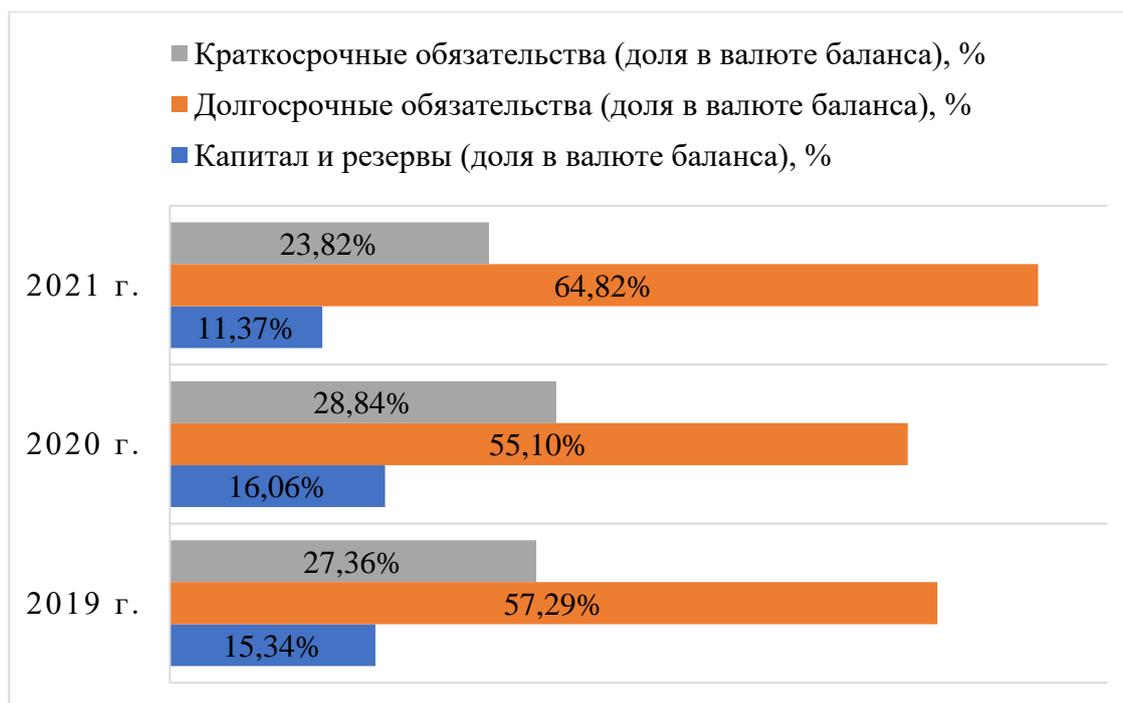


Рисунок 5 - Структура капитала ООО «Стройпроф» в динамике в разрезе разделов

Так, на конец 2021 г. доля собственного капитала составила 11,37 %. В основном представлена нераспределённой прибылью. Доля собственного капитала за последний год снизилась, что выступает неблагоприятным фактором.

Доля долгосрочных обязательств на конец 2021 г. составила 64,82 %, которые в основном представлены заёмными средствами.

Доля краткосрочных обязательств на конец 2021 г. составила 23,82 %, которые в основном представлены кредиторской задолженностью.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Стройпроф»

3.1 Анализ финансовых показателей и оценка вероятности банкротства ООО «Стройпроф» на основании данных бухгалтерского баланса

Проведём коэффициентный анализ, а именно рассчитаем коэффициенты рентабельности, оборачиваемости, финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.

Рентабельность активов: 2019г. – 4,54%, 2020г. – 5,13%, 2021г. – 0,68%.

Рентабельность собственного капитала: 2019г. 28,62%, 2020г. – 32,66%, 2021г. – 5,05%.

Оборачиваемость активов: 2019г. – 477 дней, 2020г. – 559 дней, 2021г. – 561 день.

Оборачиваемость оборотных активов: 2019г. – 110 дней, 2020г. – 104 дня, 2022г. – 70 дней.

Оборачиваемость запасов: 2019г. – 15 дней, 2020г. – 13 дней, 2021г. – 10 дней.

Оборачиваемость дебиторской задолженности: 2019г. 26 дней, 2020г. – 28 дней, 2021г. – 26 дней.

Оборачиваемость кредиторской задолженности: 2019г. – 80 дней, 2020г. – 106 дней, 2021г. – 111 дней.

Оборачиваемость собственного капитала: 2019г. – 76 дней, 2020г. – 88 дней, 2021г. – 76 дней.

Коэффициент автономии: 2019г. – 0,15, 2020г. – 0,16, 2021г. – 0,11.

Коэффициент финансовой устойчивости: 2019г. – 0,73, 2020г. – 0,71, 2021г. – 0,76.

Коэффициент текущей ликвидности: 2019г. – 0,82, 2020г. – 0,5, 2021г. – 0,45.

Коэффициент быстрой ликвидности: 2019г. – 0,62, 2020г. – 0,32, 2021г. – 0,24.

Коэффициент абсолютной ликвидности: 2019г. – 0,43, 2020г. – 0,16, 2021г. – 0,04.

Показатели рентабельности на конец анализируемого периода положительные, так как выручка, а также все виды прибыли принимают положительные значения. Рентабельность активов принимает крайне низкое значение – 0,68% при норме для отрасли не менее 8%. Динамика при этом отрицательная. Рентабельность собственного капитала также очень низкая (5,05%), на конец анализируемого периода находится за пределами нормы, также динамика отрицательная.

Отметим, что оборачиваемость активов и запасов находится за пределами нормы. Так, оборачиваемость запасов 10 дней, что слишком много для данной отрасли. Оборачиваемость активов 561 день при норме не более 185 дней для предприятия рассматриваемой отрасли.

Коэффициенты, показывающую финансовую устойчивость, не соответствуют норме. Например, коэффициент автономии принимает крайне низкое значение 0,11, что говорит о том, что доля собственного капитала в структуре источников финансирования деятельности предприятия крайне мала. Более того, прослеживается отрицательная динамика данного показателя на протяжении анализируемого периода.

При этом коэффициент финансовой устойчивости принимает достаточное значение, что говорит о достаточной доле долгосрочных источников финансирования деятельности предприятия.

И, наконец, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также не соответствует норме, так как у предприятия собственный оборотный капитал принимает отрицательное значение, предприятие финансово не устойчиво.

Коэффициент автономии и коэффициента финансовой устойчивости в динамике отражены на рисунке 6.

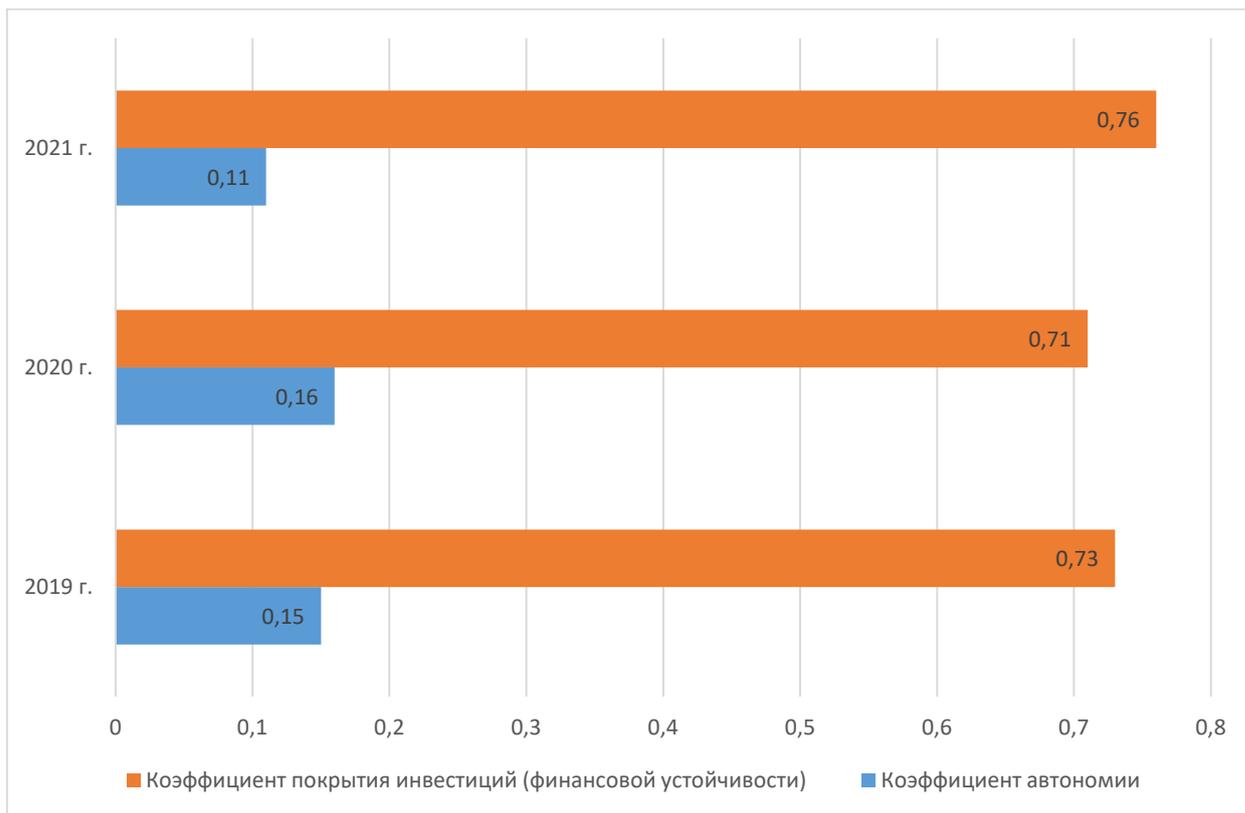


Рисунок 6 – Динамика коэффициента автономии и коэффициента финансовой устойчивости ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг.

Коэффициенты ликвидности также не соответствуют норме и показывают отрицательную динамику. Так, оборотных активов достаточно мало по сравнению с краткосрочными обязательствами (0,45 при норме не менее 2). Ликвидных активов также недостаточно (0,24 при норме не менее 1). Коэффициент абсолютной ликвидности также свидетельствует о недостаточности наиболее ликвидных активов по отношению к краткосрочным обязательствам (0,04 при норме не менее 2).

Коэффициенты ликвидности ООО «Стройпроф» в динамике отражены на рисунке 7.

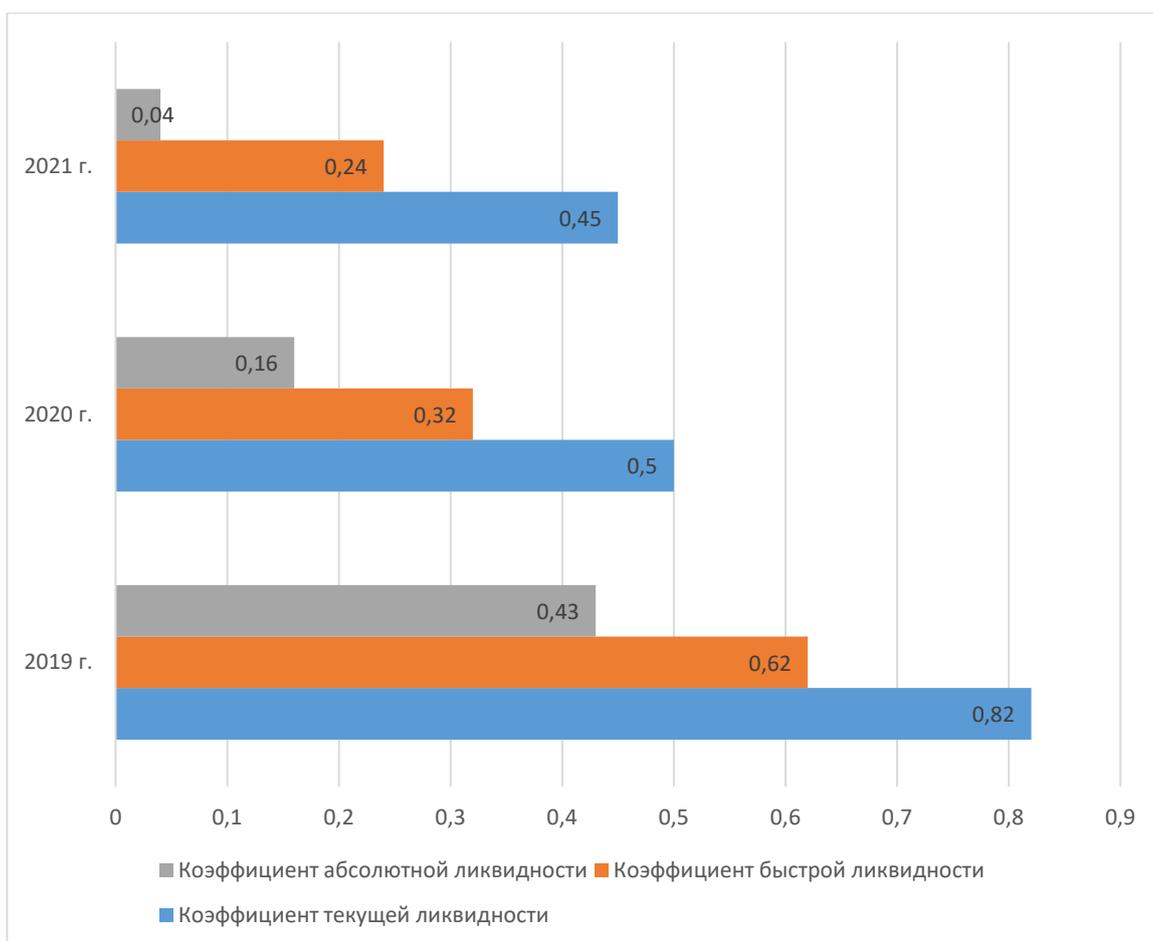


Рисунок 7 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Стройпроф» за 2019-2021 гг.

Таким образом, коэффициентный анализ позволил выявить отдельные проблемы в деятельности ООО «Стройпроф» с целью разработки направлений укрепления финансового состояния предприятия.

В качестве моделей для оценки вероятности банкротства анализируемого предприятия выберем модель российских ученых Р. С. Сайфулина, Г. Г. Кадыкова, а также модель Таффлера.

Используем дискриминантную факторную модель Таффлера (формула 14).

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \quad (14)$$

где X_1 — прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;

- X2 — оборотные активы/сумма обязательств;
X3 — краткосрочные обязательства/сумма активов;
X4 — выручка/сумма активов.

Произведем расчеты:

X1_{2021г.} составил 0,08

X2_{2021г.} составил 0,12

X3_{2021г.} составил 0,13

X4_{2021г.} составил 0,33

Z = 0,66

Можно сделать вывод, что согласно расчетам вероятности банкротства по модели Р. Таффлера и Г. Тишоу в исследуемого периода наблюдаются значения, характеризующие низкую вероятность банкротства предприятия.

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

$$Z = 2X1 + 0,1X2 + 0,08X3 + 0,45X4 + X5, \quad (15)$$

где X1 — коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативное значение X1>0,1);

X2 — коэффициент текущей ликвидности (X2>2);

X3 — интенсивность оборота авансируемого капитала, характеризующая объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия (X3>2,5);

X4 — коэффициент менеджмента, рассчитываемый как отношение прибыли от реализации к выручке;

X5 — рентабельность собственного капитала (X5>0,2).

Произведем расчеты:

X1_{2021г.} составил -0,25

$X_{2_{2021г.}}$ составил 0,11

$X_{3_{2021г.}}$ составил 0,18

$X_{4_{2021г.}}$ составил 0,04

$X_{5_{2021г.}}$ составил 01,17

$Z = 1,25$

Согласно полученным данным оценки вероятности банкротства получены данные характеризующие вероятность наступления банкротства предприятия ООО «Стройпроф», как низкую.

3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния

В первую очередь разрабатываемые мероприятия должны быть направлены на рост наиболее ликвидных активов, на снижение наиболее срочных обязательств, на увеличение доли собственного капитала анализируемого предприятия.

Предлагаемые мероприятия систематизированы и описаны на рисунке 8.

Предлагаемые мероприятия направлены на увеличение ликвидных активов предприятия в структуре активов, а также на минимизацию краткосрочных обязательств в структуре капитала. Это позволит увеличить платёжеспособность предприятия и снизить вероятность его банкротства.

С целью оптимизации денежных потоков предлагается внедрить информационную систему «1С-Рарус: Финансовый менеджмент 3», которая позволит осуществлять всесторонний контроль за показателями деятельности предприятия с целью предупреждения его банкротства.



Рисунок 8 – Мероприятия, направленные на снижение вероятности банкротства ООО «Стройпроф»

Прежде чем разрабатывать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Стройпроф», систематизируем выявленные во втором разделе работы проблемные моменты в деятельности предприятия.

Величина валовой прибыли и прибыли от продаж снижается. В 2021 г. наблюдается существенное снижение чистой прибыли. Рентабельность продаж снижается.

Отмечается снижение величины собственного капитала компании. Снижение собственного капитала произошло за счёт уменьшения величины нераспределённой прибыли. При этом произошёл рост валюты баланса – за счёт увеличения обязательств.

Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала показывают отрицательную динамику и принимают крайне низкие значения.

Оборачиваемость активов и запасов - за пределами нормы.

Относительные показатели финансовой устойчивости почти все находятся за пределами нормы. Величина собственного капитала низкая, у предприятия отсутствуют собственные оборотные средства.

Относительные показатели ликвидности не соответствуют норме и показывают отрицательную динамику. Ликвидных активов недостаточно по сравнению с обязательствами.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что необходимо внести изменения в структуру бухгалтерского баланса предприятия. Так, необходимо увеличить долю наиболее ликвидных и ликвидных активов, снизить долю внеоборотных активов. Важно увеличить долю собственного капитала, в том числе за счёт увеличения нераспределённой прибыли, которую, в свою очередь, необходимо увеличить за счёт роста чистой прибыли и направления чистой прибыли на развитие предприятия.

Предлагаемые рекомендации:

- усовершенствовать кредитную политику в части работы с дебиторами;
- реализовать неиспользуемые основные средства;
- в ближайшие годы оставлять часть чистой прибыли нераспределённой, изменить дивидендную политику;
- увеличить чистую прибыль за счёт диверсификации деятельности, направлять её на увеличение собственного капитала.

Поясним каждое из мероприятий более подробно. Так, предлагается снизить часть дебиторской задолженности за счёт снижения просрочек платежей. Это предлагается достичь путём изменения кредитной политики, которая должна быть дифференцирована по отношению к различным категориям дебиторов. Это, согласно экспертной оценке, позволит снизить дебиторскую задолженность на 8%.

Согласно экспертной оценке, есть возможность реализовать неиспользуемые основные средства, тем самым высвободив неликвидные активы, уменьшив величину основных средств на 10%.

Согласно отчёту об изменениях капитала, собственный капитал существенно снизился за счёт реорганизации юридического лица, а также за счёт выплаты дивидендов. Предлагается чистую прибыль в ближайшее время направлять на развитие предприятия, на увеличение собственного капитала, чтобы повысить его финансовую устойчивость.

Ожидается увеличение выручки и себестоимости на уровне 15%, при этом ожидается рост управленческих и коммерческих затрат на уровне 8%. Что в результате позволит увеличить чистую прибыль предприятия и соответственно собственный капитал в случае, если чистая прибыль будет направлена на развитие предприятия.

Заключение

Финансовый результат деятельности предприятия может быть как положительный, представленный в виде прибыли, так и отрицательный, представленный в виде убытка. Положительный финансовый результат представлен в виде прибыли, полученный в результате доходов за вычетом расходов предприятия за период исследования.

Источником анализа финансовых результатов деятельности предприятия выступает бухгалтерская отчетность. Финансовая отчетность включает в себя данные результата хозяйственной деятельности предприятия и составляется на основании аналитического и синтетического управленческого и бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность предприятия классифицируется в зависимости от признаков и является достоверной и открытой для заинтересованных адресатов. При оценке финансовых результатов деятельности предприятия проводится анализ состава и структуры прибыли, динамика показателей за период исследования. Показатели рентабельности включают в себя расчет рентабельности продукции, продаж, совокупного капитала и доходности.

Анализ прибыли предприятия осуществляется путем применения вертикального и горизонтального методов состава и структуры прибыли за период исследования. Дополнительно проводится факторный анализ прибыли, с целью определения влияния тех или иных факторов на уровень прибыли коммерческого банка. Показатели прибыли анализируемого коммерческого банка сравниваются с показателями прибыли банков-конкурентов.

В первом разделе отмечено, что оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основании расчёта множества показателей, позволяющих определить те или иные стороны деятельности предприятия с целью разработки управленческих решений, направленных на укрепление финансового состояния предприятия.

Экономическая сущность понятия «финансовое состояние предприятия» раскрывается в трудах различных исследователей. Финансовое состояние предприятие может пониматься как способность предприятия к развитию, как часть экономического потенциала предприятия, как показатели финансовой отчётности, как инвестиционная привлекательность предприятия.

Бухгалтерский баланс выступает ключевой информационной базой для проведения анализа финансового состояния.

Для проведения анализа финансового состояния предприятия существует множество различных методик и подходов, в том числе горизонтальный анализ (динамики), вертикальный (структурный) анализ, коэффициентный анализ.

Коэффициентный анализ включает в себя анализ показателей рентабельности, деловой активности (оборачиваемости), финансовой устойчивости, платёжеспособности (ликвидности), оценка вероятности банкротства предприятия.

Во втором разделе проведён анализ финансового состояния предприятия.

Объект исследования – ООО «Стройпроф». В ООО «Стройпроф» наблюдается снижение валовой прибыли и прибыли от продаж, при этом динамика выручки разнонаправленная. Чистая прибыль за 2020 г. увеличилась по сравнению с 2019 г., однако в 2021 г. показала существенное снижение. В результате чистая прибыль составила 3013649 т. р. По данным 2021 г. значения рентабельности продаж крайне низкие, динамика отрицательная.

Активы предприятия каждый год показывают рост. Внеоборотные активы увеличиваются, оборотные активы снижаются. На конец 2021 г. доля внеоборотных активов 89,31%, доля существенно возросла за анализируемый период. Внеоборотные активы представлены в основном основными средствами. Доля оборотных активов составила соответственно 10,69%. Так, оборотные активы представлены в большей доле дебиторской задолженностью.

Касаемо источников финансирования следует отметить снижение собственного капитала и краткосрочных обязательств, а также рост долгосрочных обязательств. На конец 2021 г. доля собственного капитала составила всего 11,37%, доля снизилась, что выступает неблагоприятным фактором. Доля долгосрочных обязательств на конец 2021 г. составила 64,82%, доля краткосрочных обязательств – 23,82%.

Рентабельность активов принимает крайне низкое значение – 0,68 % при норме для отрасли не менее 8%. Динамика при этом отрицательная. Рентабельность собственного капитала также очень низкая (5,05%), на конец анализируемого периода находится за пределами нормы, также динамика отрицательная.

Оборачиваемость активов и запасов находится за пределами нормы.

Коэффициенты, показывающую финансовую устойчивость, не соответствуют норме. Например, коэффициент автономии принимает крайне низкое значение 0,11, что говорит о том, что доля собственного капитала в структуре источников финансирования деятельности предприятия крайне мала. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также не соответствует норме, так как у предприятия собственный оборотный капитал принимает отрицательное значение, предприятие финансово не устойчиво.

Коэффициенты ликвидности также не соответствуют норме и показывают отрицательную динамику. Так, оборотных активов достаточно мало по сравнению с краткосрочными обязательствами (0,45 при норме не менее 2). Ликвидных активов также недостаточно (0,24 при норме не менее 1). Коэффициент абсолютной ликвидности также свидетельствует о недостаточности наиболее ликвидных активов по отношению к краткосрочным обязательствам (0,04 при норме не менее 2).

Коэффициентный анализ позволил выявить отдельные проблемы в деятельности ООО «Стройпроф» с целью разработки направлений укрепления финансового состояния предприятия.

В третьем разделе систематизированы выявленные проблемы: валовая прибыль, прибыль от продаж, чистая прибыль снижается, рентабельность продаж снижается; снижается величина собственного капитала при росте валюты баланса (за счёт увеличения обязательств); рентабельность активов и рентабельность собственного капитала показывают отрицательную динамику и принимают крайне низкие значения; оборачиваемость активов и запасов, коэффициенты финансовой устойчивости; коэффициенты ликвидности - за пределами нормы; то есть у предприятия недостаточно собственных средств, а ликвидных активов недостаточно по сравнению с соответствующими обязательствами.

Сделан вывод о том, что необходимо внести изменения в структуру бухгалтерского баланса предприятия. Так, необходимо увеличить долю наиболее ликвидных и ликвидных активов, снизить долю внеоборотных активов. Важно увеличить долю собственного капитала, в том числе за счёт увеличения нераспределённой прибыли, которую, в свою очередь, необходимо увеличить за счёт роста чистой прибыли и направления чистой прибыли на развитие предприятия.

Предлагаемые рекомендации: усовершенствовать кредитную политику в части работы с дебиторами; реализовать неиспользуемые основные средства; в ближайшие годы оставлять часть чистой прибыли нераспределённой, изменить дивидендную политику; увеличить чистую прибыль за счёт диверсификации деятельности, направлять её на увеличение собственного капитала.

Список используемых источников

1. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005165-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843612> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
2. 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> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Акатьева, М. Д. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 274 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1053670. - ISBN 978-5-16-015826-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1053670> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
4. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 302 с. - ISBN 978-5-9558-0327-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1078160> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
5. Бардовский, В. П. Экономика : учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 672 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-8199-0912-6. - Текст :

электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1836601> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

6. Басовский, Л. Е. Экономика : учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 80 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: <https://doi.org/10.12737/12198>. - ISBN 978-5-369-00649-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1744832> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

7. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д : Феникс, 2021. - 538 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-222-35320-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1839560> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

8. 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> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

9. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 554 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://new.znanium.com>]. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/1702-9>. - ISBN 978-5-369-01702-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1863103> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

10. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления : учебное пособие / под ред. проф. В. Э. Керимова. — 2-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 312 с. - ISBN 978-5-394-03483-1. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1092976> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

11. Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит : учебное пособие / В. В. Авилова, М. М. Шарафутдинова, С. Ш. Останина, Е. Л. Водолажская. - Казань : КНИТУ, 2020. - 428 с. - ISBN 978-5-7882-2915-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1900349> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

12. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, Е.А. Оксанич, Г.Н. Ясменко ; под ред. Ю.И. Сигидова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 358 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1867627. - ISBN 978-5-16-017685-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1867627> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

13. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях : учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 480 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-146-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088081> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

14. Гребнев, Л. С. Экономика : учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с. - (Новая университетская библиотека). - ISBN 978-5-98704-474-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1214492> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

15. Клочков, В. В. Экономика : учебное пособие / В.В. Клочков. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 684 с. + CD-R. — (Высшее образование : Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004949-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1842551> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

16. Конкурентоспособность предприятия (фирмы) : учебное пособие / А.К. Александров [и др.] ; под общ. ред. В.М. Круглика. — Минск : Новое знание ; Москва : ИНФРА-М, 2020. — 285 с. : ил. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006704-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1045718> (дата обращения: 16.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

17. Кудина, М. В. Экономика : учебник / М.В. Кудина. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. - 368 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0504-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1195607> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

18. Левчаев, П. А. Финансы организаций : учебник / П.А. Левчаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 386 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/22549. - ISBN 978-5-16-011342-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1584942> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

19. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский учет и экономический анализ бизнес-процессов : учебное пособие / Е.А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 216 с. - ISBN 978-5-9776-0517-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1089597> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

20. Мочаева, Т. В. Экономика организации и менеджмент : учебное пособие / Т. В. Мочаева. - Москва ; Вологда : Инфра-Инженерия, 2022. - 112 с. - ISBN 978-5-9729-0998-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1902160> (дата обращения: 16.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

21. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5bd81853316653.78553045. - ISBN 978-5-16-014578-5. -

Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897977> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

22. Сироткин, С. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / С.А. Сироткин, Н.Р. Кельчевская. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 355 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016048-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079194> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

23. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-924-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013422> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

24. Федотов, В. А. Экономика : учебник / В.А. Федотов, О.В. Комарова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 196 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/20782. - ISBN 978-5-16-014892-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1760626> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

25. Федотов, В. А. Экономика / В. А. Федотов, О. В. Комарова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 196 с. - (Высшее образование: Специалитет). - ISBN 978-5-16-016552-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1178799> (дата обращения: 23.09.2022). – Режим доступа: по подписке.

26. Экономика : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 180 с. - ISBN 978-5-16-109994-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855583> (дата обращения: 23.09.2022)

27. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» <https://www.rshb.ru/>

28. Baker, Richard. *Advanced Financial Accounting: научное издание* / R. E. Baker, V. C. Lembke, T. E. King. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 2019. – 1190 p.
29. Blaug, Mark. *An Introduction to the Economics of Education* / M. Blaug. – Middlesex: Penguin Books, 2021. – 363 p
30. Bròdy, Andràs. *Proportions, Prices and Planning: a Mathematical Restatement of the Labor Theory of Value* / A. Bròdy. – Budapest: Akadémiai Kiadó; Amsterdam; London: North-Holland Publishing Company, 2020. – 194 p
31. Casey, Douglas R. *Crisis investing: opportunities and Profits in the Coming Great Depression* / D. R. Casey; автор предисловия: R. J. Ringer, Ph. M. Crane. – New York: Pocket Books, 2019. – 290 p.
32. Cohen, Jerome. *Personal finance* / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 2020. – 226 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Стройпроф»

Таблица 1.А - Бухгалтерский баланс ООО «Стройпроф»

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 <u>21</u> г. ³	декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	11 011	12 209	5 044
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	75	0	0
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	11 086	12 209	5 044
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	142 050	117 269	89 049
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4	16	2
	Дебиторская задолженность	25 972	16 933	15 635
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	801	1 930	1 918
	Прочие оборотные активы	844	1 264	147
	Итого по разделу II	169 671	137 412	106 751
	БАЛАНС	180 757	149 621	111 795

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 21 г. ³	декабря 20 20 г. ⁴	декабря 20 19 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	27 555	27 251	25 069
	Итого по разделу III	27 655	27 351	25 169
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	29 550	16 660	12 770
	Отложенные налоговые обязательства	1 646	1 368	0
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	4 053	7 123	293
	Итого по разделу IV	35 249	25 151	13 063
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	117 853	97 119	73 563
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	117 853	97 119	73 563
	БАЛАНС	180 757	149 621	111 795

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 22 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Стройпроф» 2021г.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Стройпроф»

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За	Январь-Декабрь	За	Январь-Декабрь
		20	21	20	20
			г. ³		г. ⁴
	Выручка ⁵		375 518		296 240
	Себестоимость продаж	(239 514)	(198 504)
	Валовая прибыль (убыток)		136 004		97 736
	Коммерческие расходы	(127 229)	(94 337)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		8 775		3 399
	Доходы от участия в других организациях				
	Проценты к получению				
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		1 833		3 806
	Прочие расходы	(8 747)	(3 477)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 861		3 728
	Налог на прибыль ⁷	(605)	(1542)
	в т.ч.				
	текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль				
	Прочее		-99		-4
	Чистая прибыль (убыток)		1 157		2 182
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода				
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода				
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷				
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		1 157		2 182
	Справочно				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию				
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию				

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 22 г.