

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 финансового состояния предприятия

Обучающийся

О.А. Агапова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: О.А. Агапова

Тема работы: Бухгалтерский учет и аудит текущих обязательств

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Объект исследования ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, введения, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первом разделе рассмотрено экономическое содержание анализа финансового состояния, изучена система показателей, методы и приемы анализа финансового состояния, выявлены значение отчетности как информационной базы экономического анализа.

Во втором разделе рассмотрен анализ финансовых результатов деятельности предприятия, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, проведен анализ потенциала имущества организации.

В третьем разделе рассмотрено совершенствование методики анализа финансового состояния предприятия, предложена автоматизация оценки и анализа финансового состояния предприятия, выявлены перспективы развития финансовой деятельности предприятия и пути ее улучшения.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов.....	8
1.1 Экономическое содержание анализа финансового состояния	8
1.2 Система показателей, методы и приемы анализа финансового состояния	11
2 Анализ финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»	18
2.2 Анализ имущественного потенциала организации	22
2.3 Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия	31
3 Совершенствование анализа финансового состояния предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»	37
3.1 Анализ эффективности деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».....	37
3.2 Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия	41
Проанализировав финансовое состояние ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» для улучшения его деятельности, необходимо прибегнуть к следующим мерам:.....	41
Заключение	45
Список используемой литературы	49
Приложение А	55
Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2019 гг., тыс. руб.....	55
Приложение Б.....	57
Отчет о финансовых результатах ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2022 гг., тыс. руб.	57
Приложение В.....	58
Анализ финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2022 гг., тыс. руб.	58

Введение

Финансовое состояние представляет собой результат, оценки текущих и будущих финансовых ресурсов, и обязательств компании или организации. Критерии оценки состояния финансов включают финансовую устойчивость, ликвидность, прибыльность и рентабельность, а также уровень выручки, структуру активов и пассивов, долгосрочную стратегию и потенциал развития. Для управления финансовым состоянием необходимо проводить регулярный анализ и мониторинг финансовых показателей, принимать эффективные финансовые решения и выполнять стратегии, направленные на обеспечение устойчивого развития.

«Финансовое состояние – это понятие, которое дает получить представление о финансовых, кредитных отношениях, возникающих на предприятии в сложных условиях российского налогового климата, имеющих различные интересы в вопросах регулирования прибыли, приумножения капитала и имущества, оценки курсовой стоимости акций, дивидендной политики, повышения стоимости предприятия. Такой анализ проводится, при использовании всех форм бухгалтерской и статистической отчетности, финансовых документов, характеризующих местоположение предприятия и его производственно-технологическую и социальную инфраструктуру, его место на товарных рынках, положение основных конкурентов, данные о технической подготовке производства» [10].

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что анализ финансового состояния предприятия - это объективная и достоверная информационная база, на основании которой формулируется мнение об имущественном и финансовом положении организации.

«Содержание анализа финансового состояния заключается в целях, задачах и интересах пользователей информации, которые зачастую бывают весьма различны» [3].

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Для достижения поставленной цели, предполагается решение следующих задач:

- рассмотреть экономическое содержание анализа финансового состояния;
- описать систему показателей, методы и приемы анализа финансового состояния;
- изучить информационное обеспечение анализа финансового состояния;
- представить технико-экономическую характеристику предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»;
- проанализировать финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность предприятия;
- провести анализ деловой активности и рентабельности предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»;
- представить рекомендации по совершенствованию финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Объект исследования выпускной квалификационной работы – ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», осуществляющее производственную деятельность.

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, введения, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первом разделе будет рассмотрено экономическое содержание анализа финансового состояния, изучена система показателей, методы и приемы анализа финансового состояния, выявлены значение отчетности как информационной базы экономического анализа, а именно рассмотрены такие

вопросы как понятия, виды состав и формы бухгалтерской отчетности, технико-экономическая характеристика ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Во втором разделе будет рассмотрен анализ финансовых результатов деятельности предприятия, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, проведен анализ потенциала имущества организации. Проведен анализ деловой активности и рентабельности предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

В третьем разделе будет рассмотрено совершенствование методики анализа финансового состояния предприятия, предложена автоматизация оценки и анализа финансового состояния предприятия, выявлены перспективы развития финансовой деятельности предприятия и пути ее улучшения.

Таким образом, практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации по улучшению финансового состояния могут быть использованы в деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

В ходе написания выпускной квалификационной работы использованы действующие законодательные, нормативные акты РФ, современная учебная и периодическая литература.

В работе использованы труды следующих авторов: А. Д. Шерemet, Вит.В. Ковалев, В.В. Ковалев, Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, законодательные и другие нормативные акты, Законы Российской Федерации, регулирующие анализ финансового состояния в РФ.

Основные задачи финансового анализа в экономическом плане включают:

- оценку эффективности использования ресурсов - финансовый анализ позволяет определить, как компания использует свои финансовые ресурсы и являются ли они наиболее эффективными.

– предоставление информации об уровне рентабельности - анализ финансовых показателей позволяет оценить уровень доходности компании и сравнить его с рыночными конкурентами.

– помощь в принятии решений - финансовый анализ позволяет оценить финансовые риски и прогнозировать потенциальные финансовые результаты, что помогает компании принимать решения о дальнейшей стратегии развития.

– финансовый анализ играет важную роль в экономическом представлении организации, предоставляя информацию о ее финансовом состоянии и помогая ей развиваться и быть конкурентоспособной.

Таким образом, можно сделать вывод, что в экономическом представлении финансовый анализ финансового состояния представляет собой процесс оценки финансовых результатов деятельности организации, включающий анализ доходов, расходов и прибыли. В ходе финансового анализа производится выявление сильных и слабых сторон финансового состояния организации, определение факторов, влияющих на прибыльность и рентабельность, а также разработка рекомендаций по улучшению финансового положения компании.

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов

1.1 Экономическое содержание анализа финансового состояния

Анализ финансового состояния является составной частью экономического анализа, поэтому положения, изложенные в определении предмета экономического анализа, распространяются и на анализ финансового состояния. Специфика анализа финансового определяется:

- целями и задачами проводимого исследования;
- в процессе его проведения используются только те данные, которые содержатся в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия;
- наличием широкого круга пользователей полученной в ходе аналитического исследования информации.

Анализ финансового состояния предприятия – главное условие стабильного управления финансами организации.

«Финансовое состояние – это понятие, которое дает получить представление о финансовых, кредитных отношениях, возникающих у компании в сложных условиях российского налогового климата, имеющих различные интересы в вопросах регулирования прибыли, приумножения капитала и имущества, оценки курсовой стоимости акций, дивидендной политики, повышения стоимости предприятия, его анализ проводится, при использовании всех форм бухгалтерской и статистической отчетности, финансовых документов, характеризующих местоположение предприятия и его производственно-технологическую и социальную инфраструктуру, его место на товарных рынках, положение основных конкурентов, данные о технической подготовке производства» [1].

«В российской науке и практике анализ финансового состояния предприятия рассматривается как анализ бухгалтерской отчетности организации, анализ ее финансового состояния, что представляется не вполне

правильным, поскольку сужает цели, содержание анализа финансового состояния, его информационную базу и возможности использования результатов анализа в управлении. Также считают, что финансовый анализ охватывает все разделы аналитической работы, входящие в систему финансового менеджмента, то есть связанные с управлением финансами компании» [18].

«Анализ финансового состояния предприятия предполагает следующие этапы:

- сбор информационной базы анализа;
- оценка достоверности информации;
- обработка финансовой информации;
- анализ структуры бухгалтерской отчетности (вертикальный анализ);
- анализ изменения статей бухгалтерской отчетности (горизонтальный анализ);
- анализ финансовых коэффициентов;
- расчет и оценка интегральных финансовых коэффициентов;
- подготовка заключения о финансовом состоянии предприятия на основе интерпретации обработанных данных.

Содержанием анализа финансового состояния предприятия является его оценка и выявление путей повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики» [41].

Главная цель анализа финансового состояния – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы изменения финансового состояния предприятия и его платежеспособность.

«Во всех случаях раскрытия содержания информации большое значения имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т.е.

преобразование представленной отчетности в аналитическую. Этот процесс включает следующее» [8]:

- «проверку существенности основных статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;

- составление уплотненного баланса отчета о прибылях и убытках, где остаются только существенные статьи, которые необходимо проанализировать и которые оказывают реальное влияние на принятие финансовых решений;

- детализация неоправданно агрегированных статей, для чего используются данные из пояснений и дополнений к отчетности» [9].

Главная цель анализа финансового состояния предприятия своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и нахождение резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

«Анализ финансового состояния предприятия включает вопросы анализа финансового положения, прибыли, реализации продукции и ее себестоимости. Включение именно такого круга вопросов обосновано тем, что решающее влияние на финансовое положение предприятия оказывает прибыль, основными же факторами ее формирования являются объем реализованной продукции, себестоимости и цена» [32].

«Все эти показатели связаны и взаимообусловлены, объективность оценки зависит от правильности и полноты их комплексного изучения. Чтобы выводы по результатам финансового анализа обеспечивали правильное понимание внутренних связей, взаимозависимости и причин возникновения многообразных факторов, специалисту необходимо глубоко знать общие методологические принципы анализа, важнейшие из которых взаимосвязь и взаимообусловленность явлений и процессов и их развитие и др» [2].

Таким образом, можно сделать вывод, что в экономическом представлении финансовый анализ финансового состояния представляет собой процесс оценки финансовых результатов деятельности организации,

включающий анализ доходов, расходов и прибыли. В ходе финансового анализа производится выявление сильных и слабых сторон финансового состояния организации, определение факторов, влияющих на прибыльность и рентабельность, а также разработка рекомендаций по улучшению финансового положения компании.

1.2 Система показателей, методы и приемы анализа финансового состояния

В целях обнаружения необходимых резервов организации и различных факторов оптимизации его показателей (в экономическом, хозяйственном отношении) требуется использовать все информационные возможности посредством проведения бухгалтерской отчетности и анализа показателей бухгалтерской отчетности, для владения информацией о финансовом состоянии предприятия [39].

«Каждая организация для внутреннего контроля подводит итоги своей деятельности. Такие итоги называются финансовым результатом. Главный источник информации о результатах деятельности — бухгалтерская отчетность, поэтому она должна быть достоверно отражена. Посредством баланса возможно установления внутреннего устройства и, самого состава того, что находится в собственности, присутствие финансов, а также капиталовложений, степень выраженности такого аспекта, как мобильность, положение запасов в материальном плане и иные параметры, а также на базе данных параметров возможно сделать определенное заключение о том, может ли организация в сжатые сроки признать допустимым собственные обязательства и какие конкретно трудности в финансовом отношении будут ждать его» [3, с. 5].

Главная цель баланса — системный сбор главных данных состояния в финансовом положении, а также конечных итогов компаний, в целях предоставления полноценных и достоверных данных соответствующим

органам, как физических лиц, так и юридических лиц. В связи с этим, можно сделать вывод, что непосредственно от качества проведенного анализа баланса будет зависеть надежность всех решений, которые применяются.

То есть роль бухгалтерской отчетности в анализе финансового состояния является первоочередной и основополагающей, ведь в ней содержится необходимая информация.

Для анализа финансовых отчетов разработаны основные методы исследования финансовых отчетов, например, горизонтальный и вертикальный анализ.

Отечественными и зарубежными способами анализа бухгалтерского баланса являются, в первую очередь, горизонтальный и вертикальный анализ. В сравнении данных за 2 года, при установлении относительного типа изменения и абсолютного, заключается непосредственно само значение анализа горизонтального типа. Абсолютные отклонения должно быть рассчитано в качестве разницы между данными за фактический год и прошлый временной промежуток.

Относительный тип отклонения представляет собой непосредственно отношение абсолютных изменений к данным базового года, которое умножено на сто процентов. Именно данный метод анализа простой. Этот способ даёт возможность определить, что произошло с активами — они стали выше или ниже и установить обязательства, почему именно повысились активы (к примеру, посредством прибыли нераспределенного типа), стал меньше или же больше финансовый поток. Любой из показателей говорит о действиях руководителя, которые в последующем нужно будет выполнить для оптимизации обстоятельства, ее поддержки, увеличения компании [33].

«Подход к вертикальному анализу отчета о финансовых результатах: изучается динамика операционной выручки каждой метрики отчета. При использовании этого метода коэффициент дохода берется в размере 100%, а остальные показатели пересчитываются в соответствии с коэффициентом дохода. Другими словами, чтобы понять, в какой пропорции находится

метрика в структуре отчета, размер метрики делится на размер дохода и коэффициент умножается на сто процентов» [25].

Таким образом, каждая показатель отчета преобразуется в процент. Поскольку в отчете содержится информация в течение двух периодов, можно будет отслеживать восходящую или нисходящую динамику индикатора. Когда в результате анализа становится ясно, как затраты влияют на рост затрат, становится ясно, как административные и маркетинговые расходы меняют свое влияние на формирование доходов, что ясно показывает, почему прибыль становится больше или же меньше. Проведение анализа вертикального или же горизонтального типа баланса применяется совместно» [21, с. 33].

Анализ финансового состояния предприятия предусматривает расчет показателей:

- платежеспособности;
- деловой активности;
- финансовой устойчивости.

«Платежеспособность – это способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства перед кредиторами и бюджетами всех уровней» [6].

От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность [35].

«Ликвидность – скорость превращения активов в денежные средства. Анализ ликвидности предприятия – анализ возможности для организации покрыть все его финансовые обязательства» [4].

«Анализ ликвидности - сопоставление средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания средств» [11].

В таблице 1 показана группировка статей бухгалтерского баланса предприятия.

Таблица 1 -Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты

Обозначение	Состав	Обозначение	Состав	
2	4	6	7	8
A1	стр. 1250 + 1240	П1	стр. 1520	
A2	стр. 1230	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550	
A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605	П3	стр. 1400	
A4	стр. 1100	П4	стр. 1300 + 1530 - 12605	
Валюта баланса	стр.1700	Валюта баланса	стр.1700	

Абсолютно ликвидный баланс одновременно удовлетворяет следующим условиям:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4. \quad (1)$$

«Коэффициенты ликвидности - финансовые показатели, которые рассчитываются с помощью бухгалтерского баланса организации для определения ее способности в погашении текущей задолженности за счёт текущих (оборотных) активов» [7].

«При данном анализе предприятия по данным бухгалтерского баланса исчисляют такие основные коэффициенты ликвидности как:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент критической ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент срочной (быстрой) ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности дает оценку возможности предприятия погашать свои долги, определяя, насколько текущая задолженность обеспечена оборотными активами» [20, с. 76].

$$К_{тл} = OA/КО, \quad (2)$$

где OA –оборотные активы предприятия;

КО – краткосрочные обязательства предприятия.

«Коэффициент текущей ликвидности демонстрируют возможность оборотных средств предприятия трансформироваться за небольшой период времени в ликвидные активы, которые способны погасить неотложные обязательства» [16, с. 72].

$$K_{кл} = (ДЗ + КФВ + ДС + ПОА)/КО, \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДС – денежные средства и их эквиваленты;

ПОА – прочие оборотные активы.

«Коэффициент критической ликвидности характеризует тот объем краткосрочных обязательств предприятия, который возможно незамедлительно погасить с помощью денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и поступлений по расчетам, а также прочих оборотных активов» [17].

$$K_{ал} = ДС + КФВ/КО, \quad (4)$$

«Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности, который рассчитывается как отношение суммы остатка денежных средств предприятия на конкретную дату к сумме обязательств, требующих погашения на эту дату» [23, с. 8].

$$K_{сл} = ДС + КФВ + ДЗ/КО, \quad (5)$$

Нормативным значением является интервал 0,7 – 0,8.

Коэффициент общей платежеспособности отражает совокупную оценку платежеспособности. Он демонстрирует насколько заемные средства обеспечены материальными средствами предприятия.

«Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Оценка показателей рентабельности помогает определить влияние различных факторов на эффективность деятельности предприятия» [27, с. 158].

Таблица 2-Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	Алгоритм расчета	Нормативное значение
1	2	3
«Коэффициент обеспеченности собственными средствами»[5]	$K_{осс} = (\text{стр.1300} - 1100) / \text{стр. 1200}$	> 1
«Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами»[5]	$K_{омз} = (\text{стр. 1300} - \text{стр.1100}) / \text{стр.1210}$	$> 0,6$
«Коэффициент маневренности собственного капитала»[5]	$K_{мк} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1300}$	Чем выше коэффициент, тем выше финансовая устойчивость
«Коэффициент постоянного актива»[5]	$K_{па} = \text{стр. 1100} / \text{стр. 1300}$	$< 0,5$
«Коэффициент автономии (финансовой независимости)»[5]	$K_{а} = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700}$	$> 0,5$
«Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент самофинансирования)»[5]	$K_{сэс} = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / (\text{стр. 1300})$	< 1
«Коэффициент финансовой напряженности»[5]	$K_{фн} = \text{стр. 1500} / \text{стр. 1700}$	-
«Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов»[5]	$K_{ми} = \text{стр. 1200} / \text{стр. 1100}$	-

В отличие от понятий «платежеспособность», понятие «финансовая устойчивость» - более широкое, так как включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия.

Для оценки финансовой устойчивости применяется система коэффициентов, рассчитываемых по бухгалтерскому балансу, представленные в таблице 2.

«Еще один критерий оценки финансовой устойчивости организации это излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат (материальных оборотных фондов)» [9].

«По результатам анализа производится регулирование баланса, составляется прогнозный баланс и дается оценка перспективной платежеспособности и финансовой устойчивости организации. При этом следует учитывать, что показатели, характеризующие финансовое состояние, будут различаться по стадиям жизненного цикла организации. Приведенные выше нормативные значения показателей платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости характерны для стадии развития и начала стадии зрелости организаций» [17].

В первом разделе рассмотрено экономическое содержание анализа финансового состояния, изучена система показателей, методы и приемы анализа финансового состояния, выявлены значение отчетности как информационной базы экономического анализа, а именно рассмотрены такие вопросы как понятия, виды состав и формы бухгалтерской отчетности.

2 Анализ финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Объектом исследования является – ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» создано в 2007 г. и специализируется в области строительства, так же предприятие имеет право осуществлять и иную деятельность, определенную в уставе организации.

Ответственность за правильность ведения учета и полноту отражения всех хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера (рисунок 1).

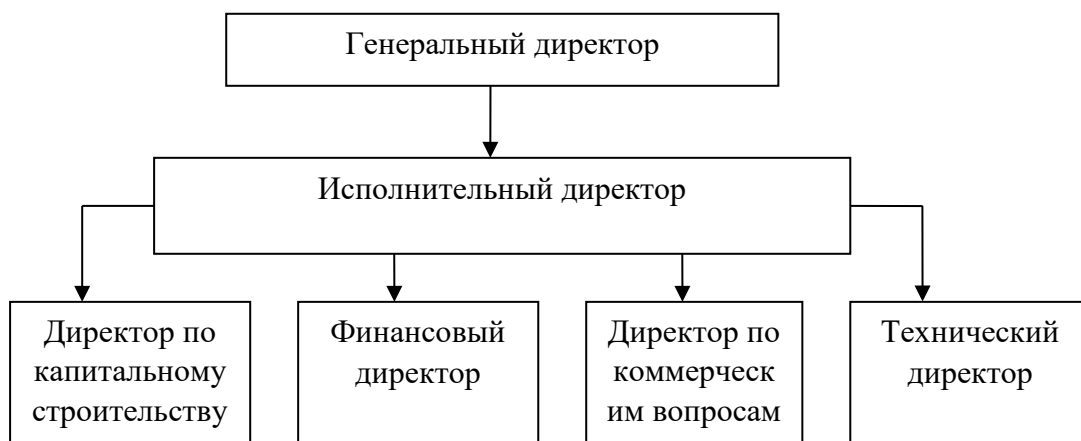


Рисунок 1-Структура аппарата управления ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» применяет общий режим налогообложения. Бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером, в соответствии с учетной политикой. Своевременное и

качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Чтобы судить об эффективности работы ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», необходимо изучить основные экономические показатели, представленные в таблице 3, составленной по данным бухгалтерского баланса (Приложение А) и Отчета о финансовых результатах (Приложение Б).

Таблица 3 – Основные экономические показатели ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	17 568	16 682	-886	-5	17 125
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 350	20 889	+3 539	+20,4	19 120
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	218	-4 207	-4 425	↓	-1 995
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	8 566	+8 566	–	4 283
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	218	4 359	+4 141	+20 раз	2 289
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-260	-498	-238	↓	-379
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-42	3 861	+3 903	↑	1 910

В приведенной таблице 3 обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за весь рассматриваемый период.

Убыток от продаж за 2022 год составил -4 207 тыс. руб. Финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода очень сильно снизился (-4 425 тыс. руб.). Компания понесла значительные убытки от продаж в 2022 году, что свидетельствует о трудностях в ее деятельности. Необходима тщательный анализ и корректировка стратегии, чтобы избежать подобных потерь в будущем и обеспечить успешное развитие бизнеса.

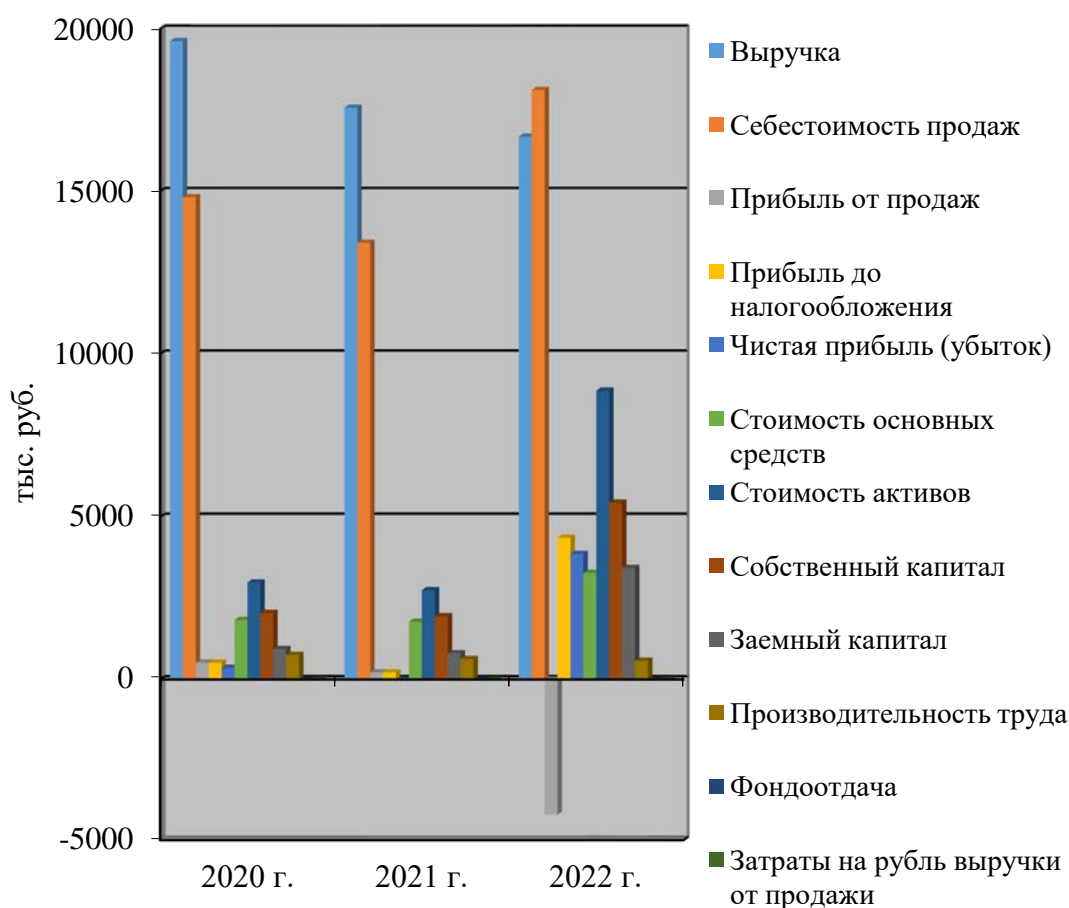


Рисунок 2 – Динамика основных экономических показателей ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2020 – 2022 гг.

«Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в отчете о финансовых результатах» [9].

Более наглядно анализ основных экономических показателей представлен в виде диаграмм (рисунки 2 и 3).

Анализируя данные показатели мы видим, что выручка от продажи снизилась на 886 тыс.руб, так же как и прибыль на 4425 тыс.руб. Это является плохим показателем, руководству необходимо пересмотреть финансово-хозяйственную деятельность организации.

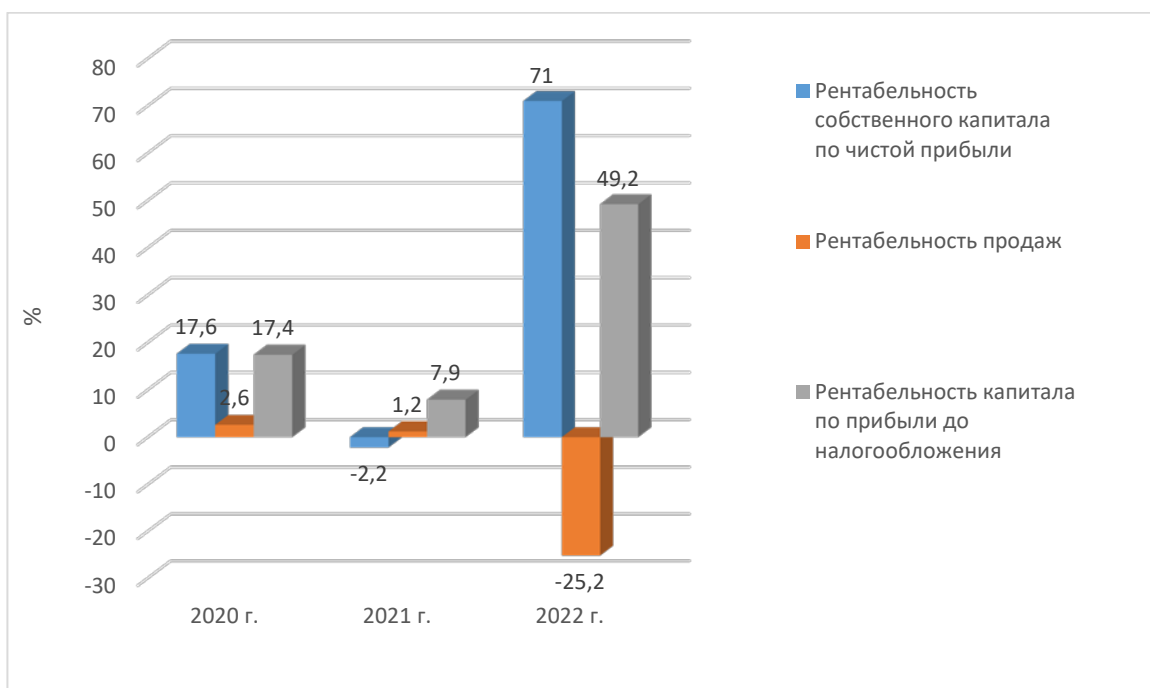


Рисунок 3 – Динамика показателей рентабельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2020 – 2022 гг.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» произошло увеличение рентабельности собственного капитала 73,2 %, рентабельность продаж снизилась на 43,5 % и составила -25,2 %, что означает, что организация

имеет 25,2 коп. убытка с одного рубля проданной продукции. Отметим, что за 2022 г. в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» наблюдается увеличение основных средств на 1501 тыс. руб. За 2022 г. в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» увеличилась численность сотрудников на 1 человека.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» произошло увеличение рентабельности собственного капитала 73,2 %, рентабельность продаж снизилась на 43,5 % и составила -25,2 %, что означает, что организация имеет 25,2 коп. убытка с одного рубля проданной продукции.

2.2 Анализ имущественного потенциала организации

«Применительно к экономике в контексте социально-экономических систем, к которым относится любое предприятие, потенциал представляет собой совокупность ресурсов. Как отмечает В.В. Ковалев» [12]: «Социально-экономическую систему можно определить как совокупность ресурсов с обязательным и доминирующим участием человеческого фактора, объединенных для достижения некоторой цели экономического характера, организованных надлежащим образом и действующих как единое целое» [28, с. 276].

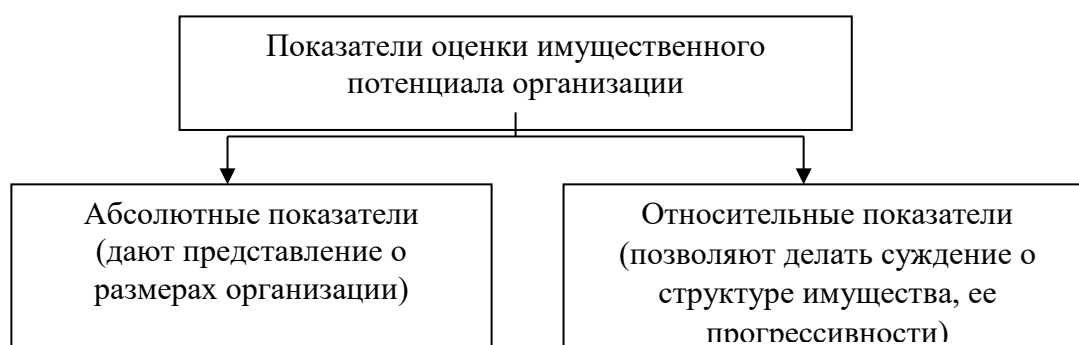


Рисунок 4 – Классификация показателей оценки имущества организации

«Имущественный потенциал организации в общем виде можно понимать как совокупность средств предприятия, находящихся под его контролем. Показателями, характеризующими имущественный потенциал предприятия, по мнению В.В. Ковалева» [15], служат следующие показатели, представленные на рисунке 4.

Стоимость чистых активов предприятия особенно важен в деятельности акционерных обществ, поскольку от его значения может зависеть величина и структура источников средств, и выплата дивидендов акционерам.

Эффективность использования чистых активов определяется через рентабельность:

$$P = \text{Чистая прибыль} / (\text{ЧА начало года} + \text{ЧА конец года}) * 0,5 * 100 \quad (6)$$

Проанализируем стоимость чистых активов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2020 – 2022 г.

Таблица 4 – Анализ чистых активов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение (+,-)	
				гр.5-гр.3	гр.5-гр.4
1	2	3	4	5	6
Стоимость чистых активов	2047,00	1943,00	5437,00	+3390,00	+3494,00
Рентабельность чистых активов	4,75	-0,53	26,16	+21,40	+26,68

По данным таблицы 4 видно, что стоимость чистых активов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» увеличилась в 2022 г. на 3494 тыс. руб. по отношению к 2021 г. и на 3390 тыс. руб. по отношению к 2020 г., соответственно рентабельность чистых активов увеличилась в 2022 г. на 26,68 по отношению к 2021 г. и на 21,40 по отношению к 2020 г., что положительно.

Таким образом, собственники организации в случае ликвидации ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» могут рассчитывать ориентировочно на 5437 тыс. руб., т.е. на сумму чистых активов в 2022 г.

«Для удобства общей оценки имущественного положения предприятия строится сравнительный аналитический баланс путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структурной динамики»[17].

Рассмотрим аналитический баланс в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» (рисунок 5).

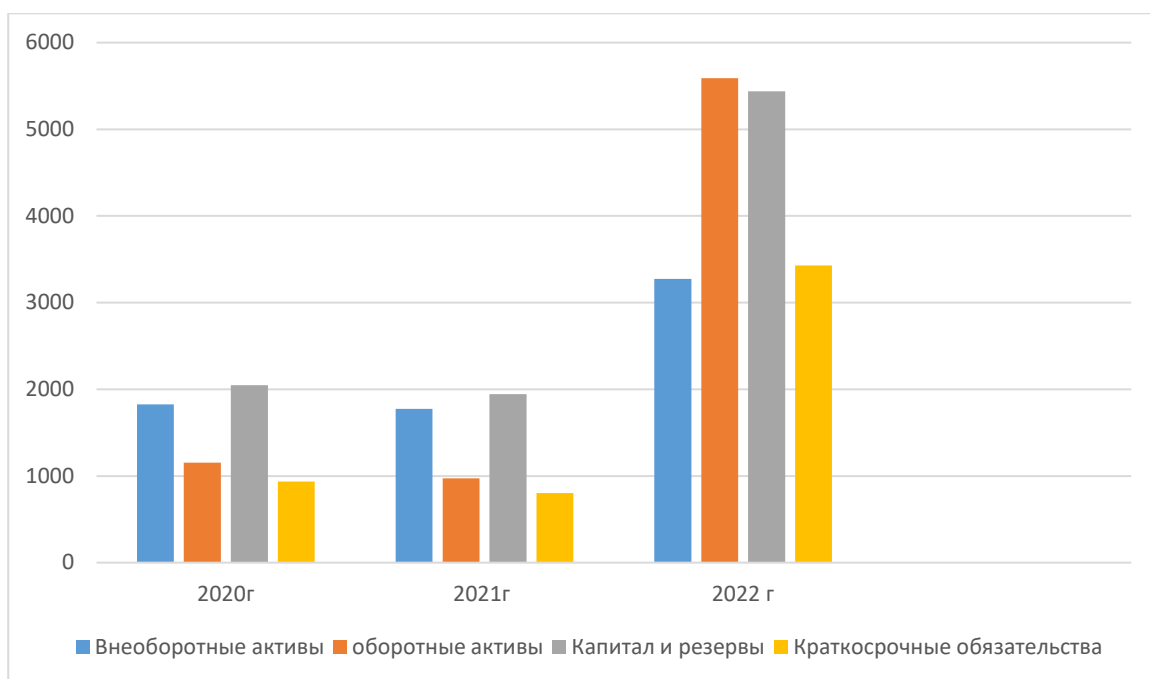


Рисунок 5 – Аналитический баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

В целом структура баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» может быть признана удовлетворительной, так как темпы роста оборотных активов (575,2 %) выше, чем темпы роста внеоборотных активов

(184,6 %), собственный капитал организации превышает заемный, динамика его роста ниже, чем темпы роста заемного капитала. В бухгалтерском балансе присутствуют непокрытые убытки, в 2020 г. они составили 777 тыс. руб., в 2021 г. 881 тыс. руб., но в 2022 г. произошло увеличение на 3494, что положительно повлияло на структуру баланса.

Произошло увеличение внеоборотных активов на 1501 тыс. руб. в 2022 г. по отношению к 2021 г. Доля внеоборотных активов к валюте баланса составляет 36,9 % в 2022 г., данный факт говорит о том, что большая часть активов компании является необоротными, то есть не предназначена для продажи в течение года. Это могут быть такие активы, как недвижимость, оборудование, интеллектуальная собственность и др. Соответственно, компания может иметь более стабильный поток доходов, но менее гибкую структуру активов для реагирования на изменения рынка. В целом, доля внеоборотных активов свидетельствует о том, в каких классах активов компания имеет свои основные вложения. Кредиторская задолженность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» выросла в 2022 г. на 226 тыс. руб., это произошло за счет увеличения задолженности по налогам и сборам, а также увеличения обязательств перед прочими кредиторами.

Валюта баланса в 2020 г. увеличилась на 6120 тыс. руб. по сравнению с 2021 г. и составила 8866 тыс. руб., что положительно, так как это свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», это в свою очередь говорит о платежеспособности организации.

Для выполнения детального анализа структуры имущества ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и источников его формирования в разрезе разделов и статей бухгалтерского баланса рассмотрим данные, представленные в таблице 5.

Анализ оборотных активов свидетельствует о том, что в 2022 г. они увеличились на 4437 тыс. руб. по отношению к 2021 г и составили 5591 тыс. руб., по отношению к 2021 г. на 4619 тыс. руб.

В 2022 г. произошло увеличение по всем показателям оборотных активов в абсолютной величине.

На основании проведенных расчетов видно, что в 2022 г. наибольший удельный вес занимают денежные средства - 65,6 %, которые увеличились по отношению к 2020 г. на 33,4 % и на 54,9 % к 2021 г. «Увеличение денежных средств на счетах свидетельствует, как правило, об укреплении финансового состояния предприятия. Их сумма должна быть достаточной для погашения первоочередных платежей. Однако, наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного периода времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала» [4].

Таблица 5 – Анализ состава и структуры оборотных активов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатели	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Изменение (+,-)				Темп роста, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	гр.6-гр.2	гр.6-гр.4	гр.7-гр.3	гр.7-гр.5	к 2020 г.	к 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Запасы	329	28,5	352	36,2	403	7,2	+74	+51	-21,3	-29,0	122,5	114,5
Дебиторская задолженность	454	39,3	516	53,1	1521	27,2	+1067	+1005	-12,1	-25,9	335,0	294,8
Денежные средства и денежные эквиваленты	371	32,1	104	10,7	3667	65,6	+3296	+3563	+33,4	+54,9	988,4	3526,0
Итого по разделу II	1154	100,0	972	100,0	5591	100,0	+4437	+4619	-	-	484,5	575,2

Более наглядно структура и динамика оборотных активов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2020-2022 гг. представлена в виде диаграмм (рисунок 6).

Отметим, что сумма активов, находящаяся в дебиторской задолженности является отрицательным моментом, так она возникает в случае, если услуга или товар проданы, а денежные средства не получены, в

2022 г. заметно ее увеличение на 1005 тыс. руб. по отношению к 2021 г. Но здесь необходимо отметить, что количество денежных средств показан на конец период, для более точного анализа необходимо проанализировать средние показатели по движению денежных средств за период с 2020 года по 2022 год.

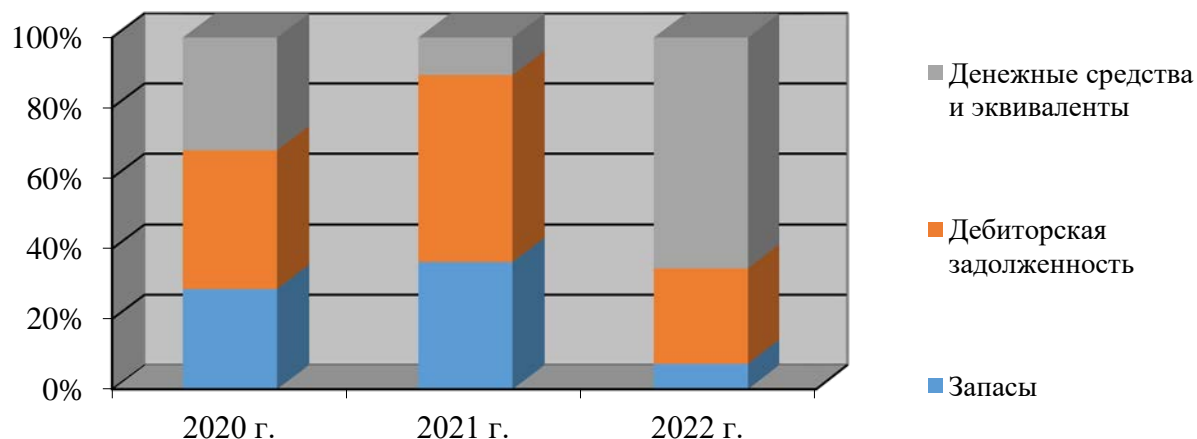


Рисунок 6 – Структура оборотных активов в 2020 – 2021 гг. в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Рассмотрев методику анализа активов, необходимо оценить структуру и динамику пассивов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» (таблица 6).

Структуру пассивов характеризует коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кз/с), который определяется по формуле:

$$\text{Кз/с} = (\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}) / \text{Собственный капитал} \quad (6)$$

Нормативное значение больше или равно 1.

В 2022 г. капитал в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» увеличился на 6120 тыс. руб. и составил 8866 тыс. руб., увеличение произошло по всем показателям.

По данным таблицы 6, видно, что наибольший удельный вес в общей величине пассива занимает собственный капитал, который составляет в 2020 г., 2021 г. и в 2022 г. 68,7 %, 70,8 % и 61,3 %, соответственно.

Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Чем выше этот коэффициент, тем больше займов в организации и тем рискованнее ситуация, которая может привести в конечном итоге к банкротству. В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» данный коэффициент меньше норматива, что отрицательно, но в 2022 г. есть тенденция к увеличению на 0,2%, что положительно

Таблица 6 – Анализ структуры и динамики пассивов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатели	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес в общей величине актива, %			Отклонение (+,-)			
	2020 г.	2021г.	2022 г.	2020 г.	2021г.	2022 г.	В абсолютной величине, тыс.руб.		В удельном весе, %	
							гр.4-гр.2	гр.4-гр.3	гр.7-гр.5	гр.7-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Собственный капитал	2047	1943	5437	68,7	70,8	61,3	+3390	+3494	-7,4	-9,5
Заемный капитал	934	803	3429	31,3	29,2	38,7	+2495	+2626	+7,4	+9,5
Итого	2981	2746	8866	100	100	100	+5885	+6120	-	-
Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала	0,5	0,4	0,6	-	-	-	+0,1	+0,2	-	-

«Важной для действующего предприятия целью является сохранение источника дохода, т.е. собственного капитала. Значимость его для жизнеспособности и финансовой устойчивости предприятия настолько высока, что она получила законодательное закрепление в Гражданском кодексе РФ в части требований о минимальной величине уставного капитала; соотношении уставного капитала и чистых активов; возможности выплаты дивидендов в зависимости от соотношения чистых активов и суммы уставного и резервного капитала» [6].

Для анализа состава и структуры собственного капитала ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» используется таблица 7.

Таблица 7 – Анализ состава и структуры собственного капитала ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатели	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес в общей величине актива, %			Отклонение (+,-)			
	2020 г.	2021г.	2022 г.	2020 г.	2021г.	2022 г.	В абсолютной величине, тыс.руб.		В удельном весе, %	
							гр.4-гр.2	гр.4-гр.3	гр.7-гр.5	гр.7-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Уставный капитал	80	80	80	3,9	4,1	1,5	-	-	-2,4	-2,6
Добавочный капитал (без переоценки)	2722	2722	2722	133	140,1	50,1	-	-	-82,9	-90
Резервный капитал	22	22	22	1,1	1,1	0,4	-	-	-0,7	-0,7
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-777	-881	2613	-38	-45,3	48,1	+3390	+3494	86	93,4
Итого	2047	1943	5437	100	100	100	+3390	+3494	-	-

Данные таблицы показывают, что собственный капитал ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» увеличился на 3494 тыс. руб. и составил 5437 тыс. руб.

Уставный, добавочный и резервный капитал в течение рассматриваемого периода не изменялись и составляли 80 тыс. руб., 2722 тыс. руб. и 22 тыс. руб., есть тенденция к снижению в структуре на 2,6 %, 90,0 % и на 0,7 % по отношению к 2020 г. Величина нераспределенной прибыли увеличился в 2022 г. на 93,4 %, что в абсолютном выражении составляет 3494 тыс. руб., что положительно влияет на финансовое состояние организации.

Анализ источников финансирования очень важен, так как позволяет выявить, из каких источников финансируется организация, их долю, динамику (таблица 8). В выборе источников есть противоречие, потому что акционеры предпочитают разумный рост в динамике доли заемных средств, а кредиторы отдадут предпочтение организациям с высокой долей собственного капитала, с большей финансовой автономностью.

Таблица 8 – Анализ источников финансирования ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатели	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес в общей величине актива, %			Отклонение (+,-)			
	2020 г.	2021г.	2022 г.	2020 г.	2021г.	2022 г.	В абсолютной величине, тыс.руб.		В удельном весе, %	
							гр.4-гр.2	гр.4-гр.3	гр.7-гр.5	гр.7-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Заемные средства (краткосрочные)	590	790	3190	63,2	98,4	93	+2600	+2400	+29,9	-5,4
Кредиторская задолженность	344	13	239	36,8	1,6	7	-105	+226	-29,9	+5,4
Итого	934	803	3429	100	100	100	+2495	+2626	-	-

По данным таблицы, представленной в таблице 8 можно составить следующую картину:

В 2022 г. наибольший удельный вес приходится на краткосрочные заемные средства, которые по сравнению с 2021 г. уменьшились на 5,4 % и составили 93,0 %, что в абсолютном выражении составляет 3190 тыс. руб.;

Кредиторская задолженность в 2022 г. увеличилась по отношению к 2021 г. на 226 тыс. руб., это связано с увеличением задолженности по налогам и сборам, что свидетельствует как о задержке платежей, то есть о нарушении организации своих обязательств по платежам.

В целом структура баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» может быть признана удовлетворительной, так как темпы роста оборотных активов (575,2 %) выше, чем темпы роста внеоборотных активов (184,6 %), собственный капитал организации превышает заемный, динамика его роста ниже, чем темпы роста заемного капитала. В бухгалтерском балансе присутствуют непокрытые убытки, в 2020 г. они составили 777 тыс. руб., в 2021 г. 881 тыс. руб., но в 2022 г. произошло увеличение на 3494, что положительно повлияло на структуру баланса.

2.3 Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия

Методику анализа финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» проведем по данным бухгалтерского баланса (Приложения А).

В Приложении В приведены основные показатели финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,61. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (61% в общем капитале организации). За весь рассматриваемый период имело место заметное падение коэффициента автономии на 0,08.

Финансовое состояние ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2022 г. характеризуется абсолютной финансовой устойчивостью, так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств 1942 тыс. руб., собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов 51 тыс. руб., общей величины основных источников формирования

запасов 4342 тыс. руб., запасы обеспечены только за счет краткосрочных займов и кредитов.

Проведем анализ относительных показателей финансовой устойчивости в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2020 – 2022 гг. (таблица 9).

По данным таблицы видим, что коэффициент обеспеченности собственными средствами в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» выше норматива ($>0,1$), что положительно, так как чем больше коэффициент, тем больше эта обеспеченность и финансовая устойчивость, в рассматриваемом периоде присутствует тенденция к увеличению на 0,2 % к 2021, что положительно. В следующей таблице 9 приведены основные показатели финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД». Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами в 2022 г. увеличился на 4,9 процентных пункта, что означает увеличение доли материальных запасов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД». Коэффициент маневренности собственного капитала увеличился на 0,3 пункта по отношению к 2021 г. и составил в 2022 г. 0,4 пункта, т. е. 0,4 % в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, в наиболее маневренную часть активов.

Коэффициент постоянного актива в 2020 – 2022 г. не соответствует нормативу, но имеется тенденция к снижению на 0,1 пункта, что положительно. Коэффициент автономии (финансовой независимости) что в рассматриваемом периоде соответствует нормативу, но есть тенденция к снижению на 01, %, что отрицательно. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент самофинансирования) в 2020 – 2022 гг. соответствует нормативу (< 1), но 2021 - 2022 гг. присутствует тенденция к увеличению. Темп прироста коэффициента финансовой напряженности в 2022

г. составил 152,6 %, что означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации.

Таблица 9 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022		
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	0,69	0,71	0,61	-0,08	«Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 «[13]
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,17	0,39	+0,2	«Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: не менее 0,1»[21].
Индекс постоянного актива	0,89	0,91	0,6	-0,29	«Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации»[19]
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,71	0,61	-0,08	«Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала»[25].
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,11	0,09	0,4	+0,29	«Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: не менее 0,1»[30]
Коэффициент обеспеченности запасов	0,67	0,48	5,36	+4,69	«Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более» [29] .

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов увеличился на 1,2 пункта, это положительно, так как чем выше значение показателя, тем больше средств авансируется в оборотные (мобильные) активы, таким образом, в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» 1,7 % оборотных активов приходится на каждый рубль внеоборотных активов.

Таким образом, анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2020 – 2022 гг. показал удовлетворительное состояние финансовой устойчивости таблица 9.

«Платежеспособность - возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами» [15].

«Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основании характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства» [20].

В соответствии с группировкой, представленной в таблице 10, ранжированы статьи активов и пассивов по данным бухгалтерского баланса ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2020-2022 гг. баланс можно признать условно ликвидным, поскольку выполняется лишь два из четырех неравенств, т.е. наиболее ликвидные активы больше, чем медленно реализуемые активы и долгосрочные пассивы больше, чем долгосрочные обязательства.

Таблица 10 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

АКТИВ	2020 г.	2021 г.	2022 г.	ПАССИВ	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
								2020 г.	2021 г.	2022 г.
								9	10	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A ₁	371	104	3667	П ₁	344	13	239	+27	+91	+3428
A ₂	454	516	1521	П ₂	590	790	3190	-136	-274	-1669
A ₃	329	352	403	П ₃	-	-	-	+329	+352	+403
A ₄	1827	1774	3275	П ₄	2047	1943	5437	-220	-169	-2162
Баланс	2981	2746	8866	Баланс	2981	2746	8866	-	-	-

Рассчитаем коэффициенты ликвидности, используя данные бухгалтерского баланса (Приложения А).

В следующей таблице 11 представлены показатели, характеризующие соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения. Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного.

Таблица 11 – Анализ коэффициентов ликвидности в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	3 667	+9,9 раза	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	239	-30,5	+3 428
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	1 521	+3,4 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	3 190	+5,4 раза	-1 669
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	403	+22,5	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	+403
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	3 275	+79,3	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	5 437	+165,6	-2 162

Организация способна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которых больше в 15,3 раза. В данном случае это соотношение не выполняется – краткосрочная дебиторская задолженность покрывает среднесрочные обязательства организации лишь на 48%.

Коэффициент текущей ликвидности меньше 2, что отрицательно, так как данный коэффициент говорит о высоком финансовом риске, но есть тенденция к увеличению на 0,4 % в 2022 г.

Подводя итог, отметим, что финансовое состояние ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2022 г. характеризуется абсолютной финансовой устойчивостью, так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств 1942 тыс. руб., собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов 51 тыс. руб., общей величины основных источников формирования запасов 4342 тыс. руб., запасы обеспечены только за счет краткосрочных займов и кредитов.

Баланс можно признать условно ликвидным, поскольку выполняется лишь два из четырех неравенств, т.е. наиболее ликвидные активы больше, чем медленно реализуемые активы и долгосрочные пассивы больше, чем долгосрочные обязательства.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости и ликвидности показал, что коэффициенты выше или равны нормативам, что положительно.

Во втором разделе был рассмотрен анализ финансовых результатов деятельности предприятия, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, проведен анализ потенциала имущества организации. Проведен анализ деловой активности и рентабельности предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

3 Совершенствование анализа финансового состояния предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

3.1 Анализ эффективности деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

«Финансовый анализ используется не только как инструмент оценки устойчивости, но также, он может быть использован в качестве оценки финансового положения компании. На колебания этого уровня влияют технические и экономические факторы. В то же время финансовый анализ является важнейшим инструментом идентификации, сельскохозяйственных резервов для улучшения финансового статуса компании. Поскольку проводить оценку финансового состояния организации может больше количество пользователей, его принято делить на два вида, а именно» [28]:

- объективность и актуальность диагностики финансового состояния организации, а также факторы влияющие на него.
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление бюджетной позиции
- прогнозирует вероятные финансовые результаты на основе экономического потенциала организации и предлагает различные варианты распределения ресурсов.
- создание модели для оценки и диагностики финансового состояния, проведение факторного анализа и определение влияния различных факторов на эволюцию финансового состояния организации. внешний и внутренний.

«Анализ включает в себя несколько организационных шагов: подробный анализ финансового положения и подробный анализ финансового результата. Под внутренним анализом финансового состояния компании понимается изучение системы распределения и использования капитала для

формирования резерва, укрепляющего финансовое положение, с целью повышению дохода и увеличения собственного капитала компании. Этот анализ используется для улучшения и разработки мероприятий по управлению компанией» [33]. Далее в таблице 12 рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 12 – Анализ оборачиваемости оборотных активов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатель оборачиваемости	Значение в днях		Коэфф. 2021 г.	Коэфф. 2022 г.	Изменение, дн. (гр.3 - гр.2)
	2021 г.	2022 г.			
1	2	3	4	5	6
Оборачиваемость оборотных средств	22	72	16,5	5,1	+50
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 25 и менее дн.)	7	7	51	55,3	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 79 и менее дн.)	10	22	36,2	16,4	+12
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	3	98,4	132,4	-1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 208 и менее дн.)	59	127	6,1	2,9	+68
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	41	81	8,8	4,5	+40

Расчет данных показателей приведен в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

«Так же, полученные результаты могут быть использованы для формирования плана на дальнейший период времени, прогноза и контроля финансового состояния. Под внешним анализом понимается исследование финансового состояния компании с целью выявления риска инвестиционной привлекательности, а так же изучением доходности предприятия. Использование анализа производится на базе открытой и публикуемой информации. Владельцы финансовых ресурсов определяют содержание внешнего анализа финансового состояния, опираясь на собственные интересы» [34].

«Оборачиваемость активов в среднем в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 93 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: в среднем требуется 7 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов» [40].

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "Строительно-монтажная компания "РИД" за рассматриваемый период (с 31.12.2020 по 31.12.2022).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,39, характеризуется как очень хорошее;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 3 861 тыс. руб. (+3 903 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+24,9 коп. к 1,2 коп. с рубля выручки за 2021 год).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» имеют неудовлетворительные значения:

- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

3.2 Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия

Проанализировав финансовые результаты деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», представляется необходимым, внести предложения по их улучшению, которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и в долгосрочном периодах.

Для максимизации получаемой прибыли и обеспечения доходности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» все перечисленные показатели, кроме издержек обращения (затрат), должны увеличиваться; затраты - и совокупные, и по структуре - уменьшаться. При этом ценовая политика должна быть оптимальной, предусматривающей конкурентоспособность производимой продукции.

В целом по ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» следует отметить снижении интенсивности использования активов (характеризуемой показателями оборачиваемости).

Это позволяет сделать вывод о недостаточно высокой деловой активности и снижении ее уровня в динамике. Основным направлением разработки мероприятий по повышению деловой активности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» должно стать ускорение оборачиваемости активов с целью усиления позитивного влияния повышения рентабельности деятельности, либо компенсации негативного влияния последнего показателя при отсутствии реальных возможностей повышения доли прибыли в обороте.

Проанализировав финансовое состояние ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» для улучшения его деятельности, необходимо прибегнуть к следующим мерам:

- производить строгий контроль над доходной и расходной частью бюджета ежемесячно;

- более эффективно проводить работу по взиманию дебиторской задолженности;
- сократить количество договоров, предусматривающих оплату неденежными средствами.

Финансовой службе ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» необходимо создать платежный календарь.

Таблица 13 – Платежный календарь поступления и списания денежных средств в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Статья движения денежных средств	10.05.2023	11.05.2023	12.05.2023
За выполненные работы	500 000	300 000	400 000
Сдача имущества в аренду	-	-	50 000
Займы (выданные сотрудникам)	-	100 000	-
Сырье и материалы	400 000	-	450 000
Выплата заработной платы	-	500 000	-
Оплата налогов	-	150 000	-
Сальдо денежного потока	100 000	-250 000	0
Сальдо денежного потока с учетом остатка 200000	300 000	50 000	50 000

Платежный календарь представлен в таблице 13.

Плюсом данного платежного календаря является:

Удобство. Платежный календарь позволяет легко и удобно ориентироваться в расходах и доходах на определенный период времени.

Снижение риска просрочки платежей. Благодаря платежному календарю можно заранее распланировать свои расходы и доходы, учитывая сроки платежей. Это позволяет избежать просрочек и штрафных санкций.

Большая точность в финансовом планировании. Платежный календарь помогает оценить текущие и будущие финансовые обязательства, что позволяет более точно планировать расходы и доходы.

Сокращение рисков переплаты. При использовании платежного календаря можно вовремя оплачивать свои финансовые обязательства, не переплачивая за просрочку или задержку платежа.

Повышение уровня финансовой грамотности. При работе с платежным календарем человек учится лучше понимать свой бюджет, контролировать свои расходы и доходы, повышать свою финансовую компетентность.

«Если в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» недостаточно денег для оплаты всех счетов, часть запланированных платежей можно перенести на другие дни. В соответствии с этими изменениями пересчитывают и платежный календарь. Бухгалтерия должна уточнить остатки на текущий день, а также отметить проведенные платежи и поступления, затем неисполненные обязательства переносят на будущие даты»[22].

С учетом реализации предложенных мероприятий повышения эффективной деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» результаты деятельности предприятия в исследуемом периоде значительно улучшаться по сравнению с показателями отчетного года.

Предложенные мероприятия будут способствовать улучшению результативности работы предприятия ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», указанные рекомендации можно рекомендовать к реализации.

Таким образом, можно сделать вывод о том, важную роль в управлении любым бизнесом или организацией. Она помогает оценить текущую ситуацию и предугадать будущие риски и возможности. Финансовая оценка может помочь принимать правильные решения, связанные с инвестированием, расходами и управлением долгами. Более того, она может помочь устанавливать цели и планировать бюджет на основе текущих и будущих проектов и инициатив. В целом, оценка финансового состояния является критически важным инструментом для управления успешным бизнесом или организацией.

Помимо этого, оценка финансового состояния позволит определить факторы, которые влияют на эффективность использования финансовых ресурсов, такие как эффективность управления денежными средствами, правильность распределения бюджета и инвестирования средств в новые

проекты. Кроме того, такая оценка может помочь выявить потенциальные проблемы в финансовом управлении, и, соответственно, принять меры по их устранению, повышению операционной прибыльности и улучшению финансовых результатов предприятия.

В заключении стоит отметить, что оценка финансового состояния организации – это в первую очередь важный инструмент для определения ее текущего положения и разработки стратегии развития. Правильно проведенная оценка финансового состояния помогает выявить проблемы и слабые места организации, а также предоставляет информацию для принятия обоснованных решений. Хорошо разработанная стратегия в сочетании с эффективным управлением финансами может привести к устойчивому росту и успеху организации.

Заключение

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

В первом разделе были проанализированы и систематизированы различные точки зрения на понятие, цели, задачи и виды анализа финансового состояния предприятия, проведена классификация методов и приемов анализа хозяйствующего субъекта, рассмотрено информационное обеспечение анализа финансового состояния. Дается краткая характеристика ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

«Экономическое содержание анализа финансового состояния заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Для оценки финансового состояния организации используется система показателей, характеризующих изменения:

- структуры капитала предприятия по его размещению и источникам образования;
- эффективности и интенсивности использования капитала;
- платежеспособности;
- деловой активности и рентабельности;
- финансовой устойчивости предприятия» [8].

«Анализ финансового состояния основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях различных масштабов производства и инсоляции сложно привести в сопоставимый вид. Выявление важнейших характеристик баланса: оценку общей стоимости имущества, оценку соотношения иммобилизованных и мобильных средств, собственных и заемных средств. Здесь важно сопоставить динамику задолженности организации и динамику объема продажи и прибыли» [8].

«По результатам анализа производится регулирование баланса, составляется прогнозный баланс и дается оценка перспективной платежеспособности и финансовой устойчивости организации. При этом следует учитывать, что показатели, характеризующие финансовое состояние, будут различаться по стадиям жизненного цикла организации. Приведенные выше нормативные значения показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости характерны для стадии развития и начала стадии зрелости организаций» [8].

«Наиболее информативной формой для анализа и оценки является бухгалтерский баланс, так как актив баланса характеризует имущественную массу предприятия, т.е. состав и состояние материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства, а пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных участников коммерческой деятельности»[14].

«Общим выводом выполненного исследования информационного обеспечения анализа финансового состояния организации, можно считать выявление существенной многоаспектности проблем, возникающих при формировании полезной информации для принятия управленческих решений»[15].

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» создано в 2007 г. и специализируется в области строительства, так же предприятие имеет право осуществлять и иную деятельность, определенную в уставе компании.

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» применяет общий режим налогообложения.

Рассмотрены основные экономические показатели: выручка от продажи снизилась на 886 тыс. руб. в 2022 г., так же видим, что прибыль от продажи снизилась на 4425 тыс. руб., это отрицательно, так как данный показатель является финансовым результатом от обычного вида деятельности. Непосредственные прямые затраты организации в 2022 г. показали тенденцию

к увеличению на 4703 тыс. руб., чем в 2021 г., что является отрицательным моментом.

Во втором разделе выпускной квалификационной работе был проведен анализ финансового состояния ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

В целом структура баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» может быть признана удовлетворительной, так как темпы роста оборотных активов (575,2 %) выше, чем темпы роста внеоборотных активов (184,6 %), собственный капитал организации превышает заемный, динамика его роста ниже, чем темпы роста заемного капитала. В бухгалтерском балансе присутствуют непокрытые убытки, в 2020 г. они составили 777 тыс. руб., в 2021 г. 881 тыс. руб., но в 2022 г. произошло увеличение на 3494, что положительно повлияло на структуру баланса.

Подводя итог, отметим, что финансовое состояние ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2022 г. характеризуется абсолютной финансовой устойчивостью, так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств 1942 тыс. руб., собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов 51 тыс. руб., общей величины основных источников формирования запасов 4342 тыс. руб., запасы обеспечены только за счет краткосрочных займов и кредитов.

Баланс можно признать условно ликвидным, поскольку выполняется лишь два из четырех неравенств, т.е. наиболее ликвидные активы больше, чем медленно реализуемые активы и долгосрочные пассивы больше, чем долгосрочные обязательства.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости и ликвидности показал, что коэффициенты выше или равны нормативам, что положительно.

Анализ динамики относительных показателей деловой активности показал значительное увеличение рентабельности как авансированного (рентабельности активов), так и собственного капитала, что обусловлено увеличением доли прибыли в обороте (рентабельности продаж) на 23,1 %.

В тоже время оборачиваемость активов снизилась на 3,3 оборота в 2022 г. по отношению к 2021 г. и на 2,4 % по отношению к 2020 г.

Следует также отметить, что в 2020 гг. показатель рентабельности активов имел приемлемое значение 9,8 %, в отчетном же периоде значение рассматриваемого показателя является довольно высоким 66,5 %.

Проанализировав финансовые результаты деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», представляется необходимым, внести предложения по их улучшению, которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и в долгосрочном периодах:

- производить строгий контроль над доходной и расходной частью бюджета ежемесячно;
- более эффективно проводить работу по взиманию дебиторской задолженности;
- сократить количество договоров, предусматривающих оплату неденежными средствами.

С учетом реализации предложенных мероприятий повышения эффективной деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» результаты деятельности предприятия в исследуемом периоде значительно улучшаться по сравнению с показателями отчетного года.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список используемой литературы

1. Агронский, Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности предприятия / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки : Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 12 апреля 2017 года. – Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32-35.
2. Аникина О.Б. Экономический анализ: учебник // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. В 2-х томах. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
3. Асташкин А.А. Финансы: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
4. Бердина, В. В. Методические аспекты анализа организации / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления : материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250-252.
5. Блохнина, Н. А. Анализ предприятия в системе управления / Н. А. Блохнина, М. Е. ГребНива // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т., Нижний Новгород, 15 ноября 2018 года / Мининский университет. – Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального

образования "Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина", 2018. – С. 119-122.

6. Власова, В. А. Экономика / В. А. Власова // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием, Новосибирск, 22–24 ноября 2017 года / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63-65.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

8. Губанова, Е. В. Методика анализа организации / Е. В. Губанова // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции, Кемерово, 18 августа 2017 года. – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно-Сибирский научный центр", 2019. – С. 175-178.

9. Дмитриева Н.Н. Экономика предприятия: учебник для вузов // материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.

10. Жбанчикова, М. А. Анализ организации и направления ее оптимизации деятельности / М. А. Жбанчикова, О. А. Тагирова // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России : Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242-245.

11. Жилин П.С. Структура и состав капитала организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам

XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3.
– М.: Экономика, 2018 – 309 с.

12. Журавлёва Т.А. Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства // Гуманитарные, социальноэкономические и общественные науки. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnayabaza-dlya-analiza-finansovogo-sostoyaniya-kommercheskih-organizatsiy-s-uchetom-trebovaniysovremennogo> (дата обращения: 03.03.2022).

13. Зимонина, М. В. Экономика организации / М. В. Зимонина // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции, Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – С. 99-102.

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

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

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

17. Лопастейская, Л. Г. Экономика / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в

будущем : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, 17 мая 2018 года. – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2018. – С. 28-30.

18. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 617.

19. Пушкарева А.П. Оценка капитала предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.

20. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

21. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики : Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

22. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)

23. Усатов М.М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

24. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

25. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

26. Федин А.В. Экономика предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и

профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

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

28. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.

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

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

31. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация рисков. / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

32. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум / И.П. Хоминич, И.В. Пещанская— М.: Изд-тво Юрайт, 2019. — С.345.

33. Цветаева О.Л. Финансы: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 251 с.

34. Червякова А.А. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2018 – 384 с.

35. Чернова С.А., Анализ финансовых рисков коммерческих организаций. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. - 2019. - № 6 (22). - С. 88-93.

36. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Современные методические подходы в управлении рисками промышленных предприятий // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №7 (17). С. 346-351.

37. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.

38. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.

39. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – № 11- 2(36). – P. 55-61.

40. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.

41. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»
в 2021-2019 гг., тыс. руб.**

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2022-2020 гг., тыс. руб.

«Показатель»[15]	ед. изм.	2022	2021	2020
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	тыс.	0	0	0
Результаты исследований и разработок	тыс.	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Материальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Основные средства	тыс.	3275	1774	1827
Доходные вложения в материальные ценности	тыс.	0	0	0
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Отложенные налоговые активы	тыс.	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0	0
Итого по разделу I - Внеоборотные активы	тыс.	3275	1774	1827
II. Оборотные активы				
Запасы	тыс.	403	352	329
Дебиторская задолженность	тыс.	1521	516	454
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	тыс.	3667	104	371
Прочие оборотные активы	тыс.	0	0	0
Итого по разделу II - Оборотные активы	тыс.	5591	972	1154
БАЛАНС (актив)	тыс.	8866	2746	2981
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал	тыс.	80	80	80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	тыс.	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	тыс.	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	тыс.	2722	2722	2722
Резервный капитал	тыс.	22	22	22
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	тыс.	2613	(881)	(777)
Итого по разделу III - Капитал и резервы	тыс.	5437	1943	2047
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	тыс.	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	тыс.	0	0	0
Оценочные обязательства	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	0	0	0
Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства	тыс.	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	тыс.	3190	790	590
Кредиторская задолженность	тыс.	239	13	344

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

«Показатель»[15]	ед. изм.	2021	2020	2019
Доходы будущих периодов	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	0	0	0
Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства	тыс.	3429	803	934
БАЛАНС (пассив)	тыс.	8866	2746	2981

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2022 гг., тыс. руб.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2022гг., тыс. руб.

«Показатель»[15]	ед.изм.	2021	2022
Выручка	тыс.	17568	16682
Себестоимость продаж	тыс.	(13412)	(18115)
Валовая прибыль (убыток)	тыс.	4156	1433
Коммерческие расходы	тыс.	(3938)	(2774)
Управленческие расходы	тыс.	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	тыс.	218	(4207)
Доходы от участия в других организациях	тыс.	0	0
Проценты к получению	тыс.	0	0
Проценты к уплате	тыс.	0	0
Прочие доходы	тыс.	0	8566
Прочие расходы	тыс.	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс.	218	4359
Текущий налог на прибыль	тыс.	(260)	(498)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	тыс.	0	0
Прочее	тыс.	0	0
Чистая прибыль (убыток)	тыс.	(42)	3861

Приложение В

Анализ финансовой устойчивости ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» в 2021-2022 гг., тыс. руб.

Таблица В.1 – Анализ финансовой устойчивости в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022		
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	0,69	0,71	0,61	-0,08	«Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7)»[26].
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,17	0,39	+0,2	«Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: не менее 0,1»[29].

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

1	2	3	4	5	6
Индекс постоянного актива	0,89	0,91	0,6	-0,29	«Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации»[30].
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,71	0,61	-0,08	«Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более»[31].
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,11	0,09	0,4	+0,29	«Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: не менее 0,1»[36].
Коэффициент обеспеченности запасов	0,67	0,48	5,36	+4,69	«Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более»[37].
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	–	«Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности»[38].