

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 Оценка финансовой устойчивости предприятия и пути ее повышения

Обучающийся

К.А. Южакова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, Ю.А. Анисимова

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Южакова Ксения Андреевна

Тема работы: «Оценка финансовой устойчивости предприятия и пути ее повышения»

Научный руководитель: к.э.н., доцент, Ю. А. Анисимова

Цель исследования – заключается в проведении оценки финансовой устойчивости предприятия и путей ее повышения.

Объект исследования в бакалаврской работе – ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Предмет исследования – бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого предприятия за период 2020-2022 гг.

Методы исследования – метод горизонтального и вертикального анализа, метод сравнения.

Краткие выводы по бакалаврской работе – ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется увеличить собственный капитал, уменьшить имеющиеся обязательства, осуществлять эффективное управление запасами, основными средствами, дебиторской задолженностью и денежными средствами. Эффект от реализации мероприятий – повысится ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в применении ООО «ЛУДИНГ-Самара» разработанных путей с целью повышения финансовой устойчивости в прогнозном периоде, что повлечет за собой рост платежеспособности и в целом улучшение финансового состояния предприятия.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 49 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 26.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости предприятия и пути ее повышения.....	7
1.1 Понятие, сущность и типы финансовой устойчивости предприятия.....	7
1.2 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия.....	11
1.3 Пути повышения финансовой устойчивости предприятия	16
2 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ЛУДИНГ-Самара».....	20
2.2 Анализ финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара».....	24
2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».....	28
3 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».....	36
3.1 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»..	36
3.2 Оценка экономической эффективности путей повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»	40
Заключение	45
Список используемой литературы	48
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2022 год	51
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2021 год	52
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 год.....	54

Введение

Финансовая устойчивость определяет, насколько предприятие является платежеспособной и финансовой независимой, поэтому оценка финансовой устойчивости и пути ее повышения на сегодняшний день является актуальной.

В оценке финансовой устойчивости заинтересованы как собственника, так и государство, банки, налоговая организация и другие третьи лица. Благодаря оценке финансовой устойчивости предприятие может понять сильные и слабые стороны деятельности и разработать направления по улучшению и стабилизации финансового состояния.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении оценки финансовой устойчивости предприятия и путей ее повышения. Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия и путей ее повышения;
- провести анализ финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»;
- разработать пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».

Объектом исследования выступает ООО «ЛУДИНГ-Самара», предмет исследования – бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого предприятия за период 2020-2022 гг.

Структура работы: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, приложения.

В первом разделе изучены понятие, сущность, типы, методы оценки и пути повышения финансовой устойчивости предприятия.

Во втором разделе проведен анализ технико-экономической характеристики, финансового состояния и оценка финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».

В третьем разделе разработаны пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» и проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использованы нормативная документация, публикации в журналах, информация в поисковой системе Интернет, множество научной литературы отечественных и зарубежных авторов, таких как: И.Т. Абдукаримов, В.П. Бардовский, Л.Е. Басовский, Л.М. Бурмистрова, Л.С. Гребнев, Е.С. Дубровская, К.В. Екимова, А.С. Елисеев и другие авторы.

Практическая значимость заключается в применении ООО «ЛУДИНГ-Самара» разработанных путей с целью повышения финансовой устойчивости в прогнозном периоде, что повлечет за собой рост платежеспособности и в целом улучшение финансового состояния предприятия.

1 Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости предприятия и пути ее повышения

1.1 Понятие, сущность и типы финансовой устойчивости предприятия

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности одной из приоритетных задач любого предприятия является повышение конкурентных имуществ и рост финансовой устойчивости. Понятие «финансовая устойчивость» имеет достаточно широкое распространение в практике, несмотря на это единого однозначного определения не существует.

Так, по мнению Л.Е. Басовского: «Финансовая устойчивость предприятия – это составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию» [4, с. 209].

К.В. Екимова говорит о том, что: «Финансовая устойчивость предприятия – это результат деятельности, который свидетельствует об обеспечении предприятия собственными финансовыми ресурсами, уровень их использования, направления их размещения. Она тесно связана с эффективностью производства, а также с конечными результатами деятельности предприятия. Отметим, что уменьшение объемов производства, убыточная деятельность, высокая себестоимость продукции ведут к потере финансовой устойчивости» [8, с. 132].

П.А. Левчаев считает: «Сущность финансовой устойчивости характеризуется эффективным формированием и использованием денежных ресурсов, необходимых для нормальной производственно-коммерческой деятельности. Внешним признаком финансовой устойчивости выступает платежеспособность хозяйствующего субъекта» [12, с. 226].

Следовательно, изучая понятия авторов можно прийти к выводу, что рост финансовой устойчивости предприятие может достичь путем эффективного использования денежных средств и ресурсов.

Финансовая устойчивость отражает финансовую независимость предприятия, а также определяет, является ли предприятие платежеспособным. «Финансовая устойчивость предприятия подразделяется на типы, представленные на рисунке 1.

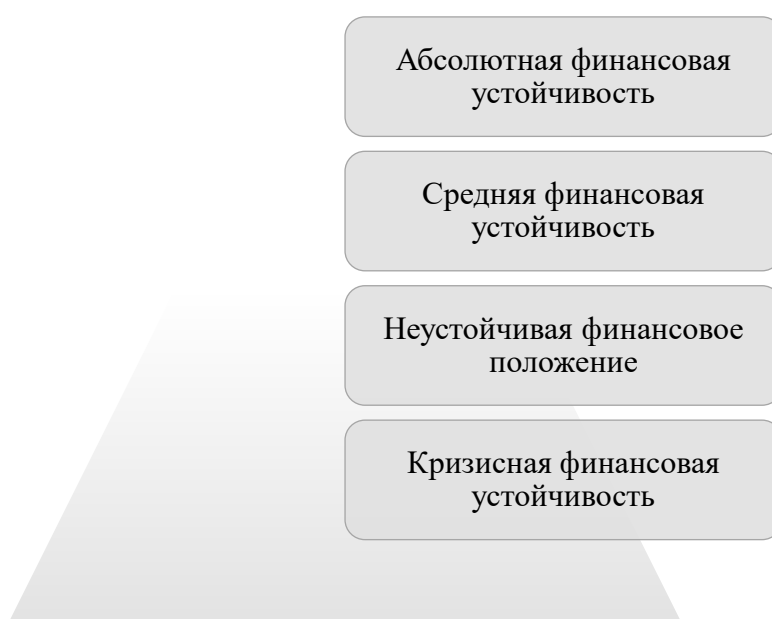


Рисунок 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия» [1, с. 105].

В случае превышения материально-производственных запасов над собственными средствами предприятия наблюдается абсолютная финансовая устойчивость. Затраты предприятия могут быть покрыты за счет оборотных средств, на предприятии высокий уровень платежеспособности, что отражает финансовую устойчивость и независимость от внешнего финансирования.

Абсолютная финансовая устойчивость, как показывает практика, встречается намного реже, нежели другие типы финансовой устойчивости предприятия. Основное условие определения абсолютивной финансовой

устойчивости является превышение собственных оборотных средств предприятия над запасами [26, с. 98].

Наиболее распространенным типом финансовой устойчивости признано считать нормальную финансовую устойчивость предприятия, в данном случае показатели собственных оборотных средств тождественны показателям материально-производственных запасов.

«Затраты предприятия с нормальной финансовой устойчивостью могут быть покрыты за счет собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств» [10, с. 264].

Предприятия с нормальной финансовой устойчивостью является платежеспособной, условие нормальной финансовой устойчивости заключается в равенстве запасов и суммы капитала предприятия, выраженного как собственными, так и заемными средствами.

При нарушении платежеспособности предприятия наблюдается неустойчивый тип финансового положения предприятия.

«Затраты предприятия могут быть покрыты за счет собственных и заемных средств, а также за счет привлеченных средств, направленных на уменьшение финансовой напряженности» [13, с. 317].

К средствам, направленным на уменьшение финансовой напряженности можно отнести займы, резервы средств, фонды экономического стимулирования или временно свободные средства.

Если на предприятии размер материально-производственных запасов значительно превышает размер займов и собственных основных средств, то на предприятии наблюдается кризисная финансовая устойчивость, которая ведет к дальнейшему банкротству.

Предприятие с кризисной финансовой устойчивостью не имеет возможности покрыть имеющиеся обязательства и нуждается в уменьшении затрат и оптимизации структуры пассива [21, с. 95].

На тип финансовой устойчивости предприятия влияют следующие параметры, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Параметры определения типа финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия определяется на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, дополнительно может использоваться прочая документация, отражающая деятельность предприятия [30, с. 291].

Следовательно, финансовая устойчивость предприятия отражает платежеспособность предприятия и финансовую независимость от внешних кредиторов. «Выделяют четыре типа финансовой устойчивости: абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную финансовую устойчивость» [21, с. 98]. На типы финансовой устойчивости оказывают влияние множество параметров, к числу которых относятся имущественный потенциал предприятия, профессионализм персонала, спрос на продукцию и другие параметры.

1.2 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия

Оценка финансовой устойчивости предприятия значима как для собственников, так и для государства, поставщиков, подрядчиков, банков, инвесторов.

На сегодняшний день наиболее распространенными методами оценки финансовой устойчивости предприятия являются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости и анализ деловой активности предприятия [24, с. 92].

«Горизонтальный анализ финансовой устойчивости предприятия проводится путем сравнения каждой позиции бухгалтерской (финансовой) отчетности с предыдущим периодом исследования.

Вертикальный анализ финансовой устойчивости предприятия проводится путем определения структуры показателей и выявления влияния каждой позиции бухгалтерской (финансовой) отчетности на финансовый результат» [24, с. 94].

«Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга, и на их основе строится сравнительный аналитический баланс, все показатели которого можно разбить на три группы: показатели структуры баланса; показатели динамики баланса; показатели структурной динамики баланса. Сравнительный аналитический баланс лежит в основе анализа структуры имущества и источников его формирования» [24, с. 95].

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости предприятия проводится путем расчета взаимосвязанных показателей. Основные показатели оценки финансовой устойчивости предприятия представлены далее в формулах 1-8.

Финансовую независимость предприятия отражает коэффициент автономии (далее по тексту K_a), формула расчета:

$$Ka = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (1)$$

Нормативное значение $Ka \geq 0,5$, что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия [20, с. 116].

Коэффициент финансовой устойчивости (далее по тексту Кфу) предприятия отражает устойчивые источники финансирования, находящиеся в обращении, формула расчета:

$$K_{\text{фу}} = \frac{\text{Собственные средства} + \text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Валюта баланса}} \quad (2)$$

Нормативное значение $0,8 \leq K_{\text{фу}} \leq 0,9$, что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия.

Для определения принадлежащих предприятию ликвидных финансовых средств проводится расчет коэффициента маневренности собственного капитала (далее по тексту Кмск), формула расчета:

$$K_{\text{мск}} = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Собственный капитал}} \quad (3)$$

Нормативное значение $0,2 \leq K_{\text{мск}} \leq 0,5$ [14, с. 368].

Коэффициент платежеспособности (далее по тексту Кп) отражает финансовые возможности предприятия оплачивать выставленные счета, формула расчета:

$$K_{\text{п}} = \frac{\text{Краткосрочный заемный капитал}}{\text{Средняя месячная выручка}} \quad (4)$$

С целью определения доли заменых финансовых ресурсов проводится расчет коэффициента краткосрочной задолженности предприятия (далее по тексту Ккз), формула расчета:

$$K_{кз} = \frac{\text{Краткосрочные заемные средства}}{\text{Заемные средства совокупные}} \quad (5)$$

Для определения способности погашения краткосрочных обязательств текущими активами предприятия проводится расчет коэффициента текущей ликвидности (далее по тексту Ктл), формула расчета:

$$K_{тл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочный заемный капитал}} \quad (6)$$

Нормативное значение Ктл находится в интервале 1,5-2,5%, что свидетельствует о финансовой стабильности предприятия [9, с. 228].

Пропорцию заемных и собственных средств предприятия в общих источниках финансирования позволяет оценить коэффициент соотношения собственных и заемных средств (далее по тексту Кссизс), формула расчета:

$$K_{ссизс} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}} \quad (7)$$

Нормативное значение $0,5 \leq K_{ссизс} \leq 0,7$. В случае, если $K_{ссизс} \geq 1$, на предприятии присутствует высокий риск наступления банкротства.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (далее по тексту Косос) отражает возможность предприятия профинансировать текущую деятельность за счет собственного капитала, формула расчета:

$$K_{осос} = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (8)$$

Нормативное значение $K_{осос} \geq 0,1$, что свидетельствует о достаточности средств.

С целью определения финансовой устойчивости предприятия дополнительно проводится анализ трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости, таблица 1 [28, с. 83].

Таблица 1 – Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	Излишек, балл	Недостаток, балл
Излишек или недостаток собственных источников оборотных средств предприятия для покрытия запасов	1	0
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников оборотных средств предприятия для покрытия запасов	1	0
Излишек или недостаток общей суммы основных источников предприятия для покрытия запасов	1	0

Критерии оценки трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости предприятия:

- 111 абсолютная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы могут быть покрыты собственными источниками финансирования;
- 011 нормальная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы могут быть покрыты за счет долгосрочных заемных и собственных источников финансирования;
- 001 неустойчивое финансовое положение предприятия, в котором имеющиеся запасы могут быть покрыты за счет привлечения краткосрочных заемных источников финансирования;
- 000 кризисная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы образованы за счет кредиторской задолженности и отсутствуют основные источники финансирования [2, с. 419].

Для определения эффективности финансовой деятельности предприятия и ее финансовой устойчивости проводится анализ деловой

активности, путем расчета показателей оборачиваемости оборотных средств и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (методика Н.В. Парушиной) [9, с. 62].

Скорость оборота всех мобильных средств предприятия отражает оборачиваемость оборотных средств (далее по тексту Коос), формула расчета:

$$\text{Коос} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость оборотных средств}} \quad (9)$$

Для определения периода оборота оборотных активов (далее по тексту ПОоа) в днях используется формула:

$$\text{ПОоа} = \frac{\text{Длительность периода в днях}}{\text{Коос}} \quad (10)$$

Данный показатель используется при расчете эффективности вложения капитала в финансовую деятельность предприятия инвестором [3, с. 40].

Скорость обращения дебиторской задолженности отражает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия (далее по тексту Кодз), формула расчета:

$$\text{Кодз} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая величина дебиторской задолженности}} \quad (11)$$

Для определения периода оборота дебиторской задолженности (далее по тексту ПОдз) в днях используется формула:

$$\text{ПОдз} = \frac{\text{Длительность периода в днях}}{\text{Кодз}} \quad (12)$$

Скорость обращения кредиторской задолженности отражает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия (далее по тексту Кокз), формула расчета:

$$\text{Кокз} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая величина кредиторской задолженности}} \quad (13)$$

Для определения периода оборота кредиторской задолженности (далее по тексту ПОкз) в днях используется формула:

$$\text{ПОкз} = \frac{\text{Длительность периода в днях}}{\text{Кокз}} \quad (14)$$

Следовательно, наиболее распространенными методами оценки финансовой устойчивости предприятия являются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости и анализ деловой активности предприятия путем расчета показателей оборачиваемости оборотных средств и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (формулы 1-14).

1.3 Пути повышения финансовой устойчивости предприятия

С целью повышения финансовой устойчивости на предприятии должно быть организовано рациональное управление собственными и заемными источниками финансирования.

Следовательно, основными путями повышения финансовой устойчивости являются мероприятия на основе управления пассивами и активами предприятия [16, с. 113].

Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе управления пассивами представлены на рисунке 3.

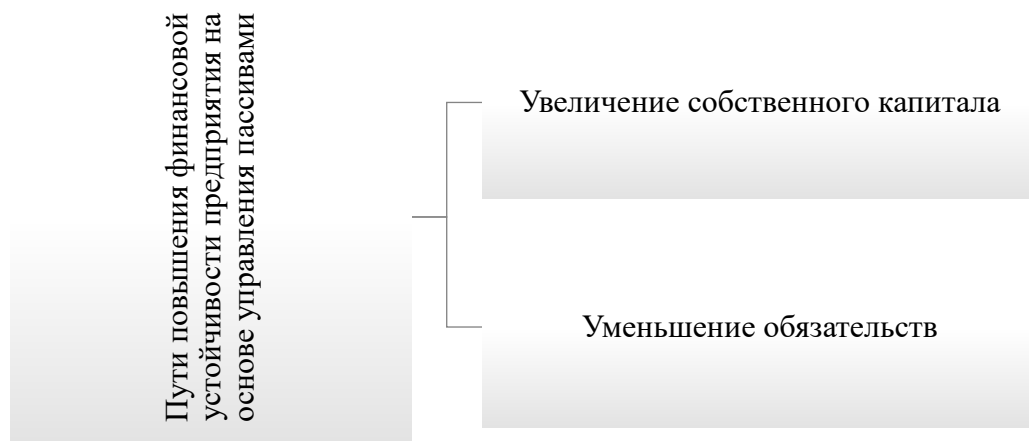


Рисунок 3 – Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе управления пассивами

Увеличение собственного капитала предприятия можно достичь путем: использования нераспределенной прибыли, финансовой поддержки, эмиссии ценных бумаг или же путем роста прибыли, что привлечет к повышению финансовой устойчивости предприятия.

Уменьшение обязательств предприятия может достичь путем: мобилизации денежного потока на покрытие имеющихся обязательств, реструктуризации обязательств, эффективным управлением кредиторской задолженностью или же рефинансированием долга, что повлечет за собой рост платежеспособности предприятия [6, с. 221].

Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе управления активами представлены на рисунке 4.

С целью повышения финансовой устойчивости руководителям предприятия необходимо сократить оборачиваемость дебиторской задолженности путем досрочной оплаты, бартерных сделок, аккредитивной формы расчетов и другими способами.

Еще одним направлением по повышению финансовой устойчивости предприятия является рефинансирование дебиторской задолженности путем перевода ее в высоколиквидные формы активов предприятия.

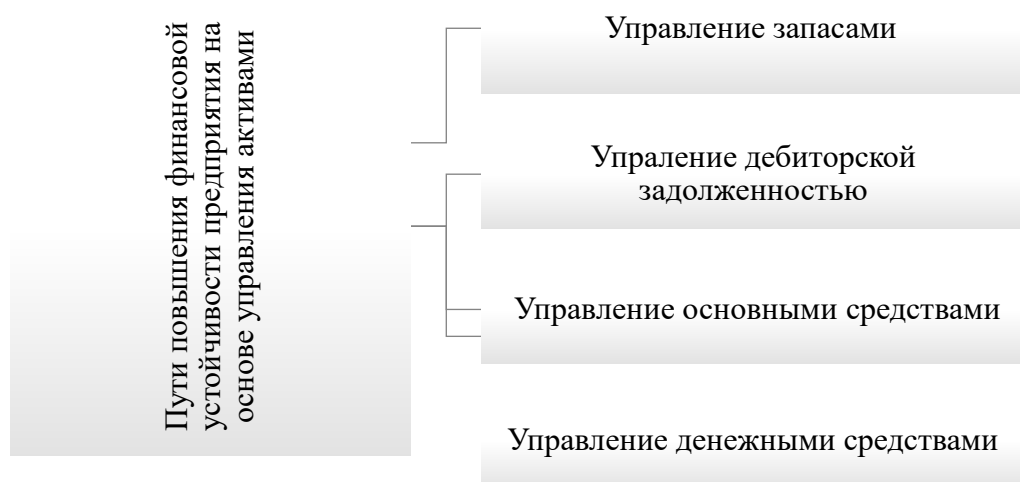


Рисунок 4 – Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе управления активами

Большой объем запасов предприятия может негативно сказаться на прибыли, так как требует затрат на хранение и содержание. С целью уменьшения запасов руководителям предприятия рекомендуется осуществлять нормирование и планирование запасов, рациональное формирование запасов, их хранение, контроль за их состоянием и уровнем запасов и другое [11, с. 109].

Управление основными средствами предприятия с целью повышения финансовой устойчивости может включать в себя продажу, аренду и переоценку имеющихся основных средств.

Денежные средства предприятия могут быть трансформированы для улучшения финансового состояния и повышения финансовой устойчивости и направлены на погашение имеющихся обязательств.

В первом разделе бакалаврской работы изучены понятие, сущность, типы, методы оценки и пути повышения финансовой устойчивости предприятия, на основании чего сделаны следующие выводы.

Финансовая устойчивость предприятия отражает платежеспособность предприятия и финансовую независимость от внешних кредиторов. «Выделяют четыре типа финансовой устойчивости: абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную финансовую устойчивость» [24, с. 95]. На типы финансовой устойчивости оказывают влияние множество параметров, к числу которых относятся имущественный потенциал предприятия, профессионализм персонала, спрос на продукцию и другие параметры.

Наиболее распространенными методами оценки финансовой устойчивости предприятия являются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости и анализ деловой активности предприятия путем расчета показателей оборачиваемости оборотных средств и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью повышения финансовой устойчивости на предприятии должно быть организовано рациональное управление собственными и заемными источниками финансирования [16, с. 127].

Следовательно, основными путями повышения финансовой устойчивости являются мероприятия на основе управления пассивами и активами предприятия.

2 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Общество с ограниченной ответственностью «ЛУДИНГ-Самара» (далее по тексту ООО «ЛУДИНГ-Самара») осуществляет оптовую продажу алкогольными и другими напитками более 15 лет.

Виды деятельности ООО «ЛУДИНГ-Самара»:

- оптовая торговля алкогольными и прочими напитками;
- розничная торговля алкогольными и прочими напитками;
- поставка продукции в места общественного питания;
- хранение и складирование продукции, транспортная обработка;
- осуществление дилерской деятельности.

Численность персонала предприятия составляет 37 человек, структура управления на рисунке 5.

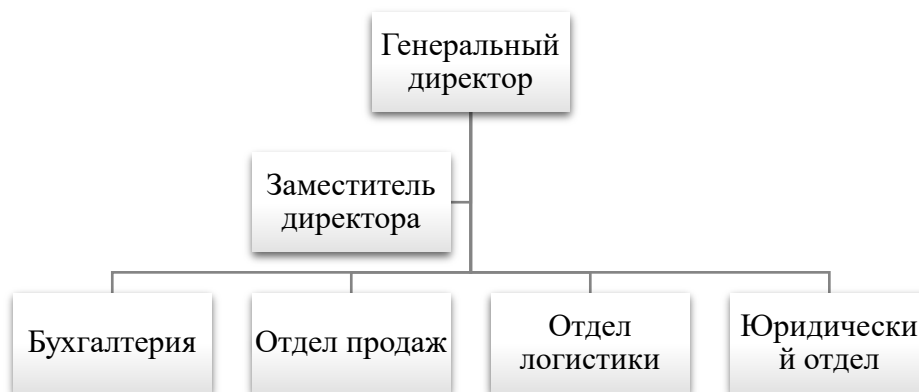


Рисунок 5 – Структура управления ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Структура управления ООО «ЛУДИНГ-Самара» линейная, все подчиняются напрямую генеральному директору Н.Г. Папавой, в случае ее отсутствия руководит предприятием заместитель генерального директора.

Учредителем ООО «ЛУДИНГ-Самара» выступает ООО «ЛУДИНГ» г. Москва, имеющий 100% долю и уставный капитал в размере более 10 млн. р. Основными клиентами ООО «ЛУДИНГ-Самара» выступают предприниматели малого и среднего бизнеса, осуществляющие оптовую закупку большого объема товара и дальнейшую перепродажу этого товара на розничном рынке. В таблице 2 отражены основные показатели баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг. (Приложение А).

Таблица 2 – Показатели баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г. тыс. руб.	2021 г. тыс. руб.	2022 г. тыс. руб.	Асб. изм., 2022-2020 г., тыс. руб.	Темп роста, 2022 г. / 2020 г., %
Внеоборотные активы	4641	7681	5676	1035	122,30
Оборотные активы	120344	132737	141678	21334	117,73
Капитал и резервы	19677	22266	24985	5308	126,98
Долгосрочные обязательства	190	4262	2657	2467	1398,42
Краткосрочные обязательства	105118	113890	119712	14594	113,88
Баланс	124985	140418	147354	22369	117,90

Наибольшую долю в структуре актива баланса составляют оборотные активы, темп роста которых за 2020-2022 гг. составил 17,73%. Темп роста внеоборотных активов за период исследования составил 22,3%. Динамика показателей актива баланса представлена на рисунке 6.

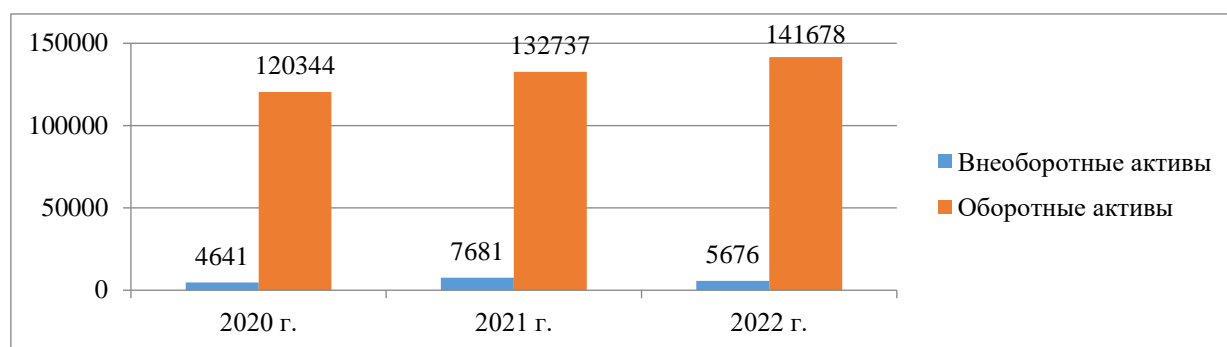


Рисунок 6 – Динамика показателей актива баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

В структуре пассива баланса преобладают краткосрочные обязательства, темп роста которых за период исследования составил 13,88% (рисунок 7).

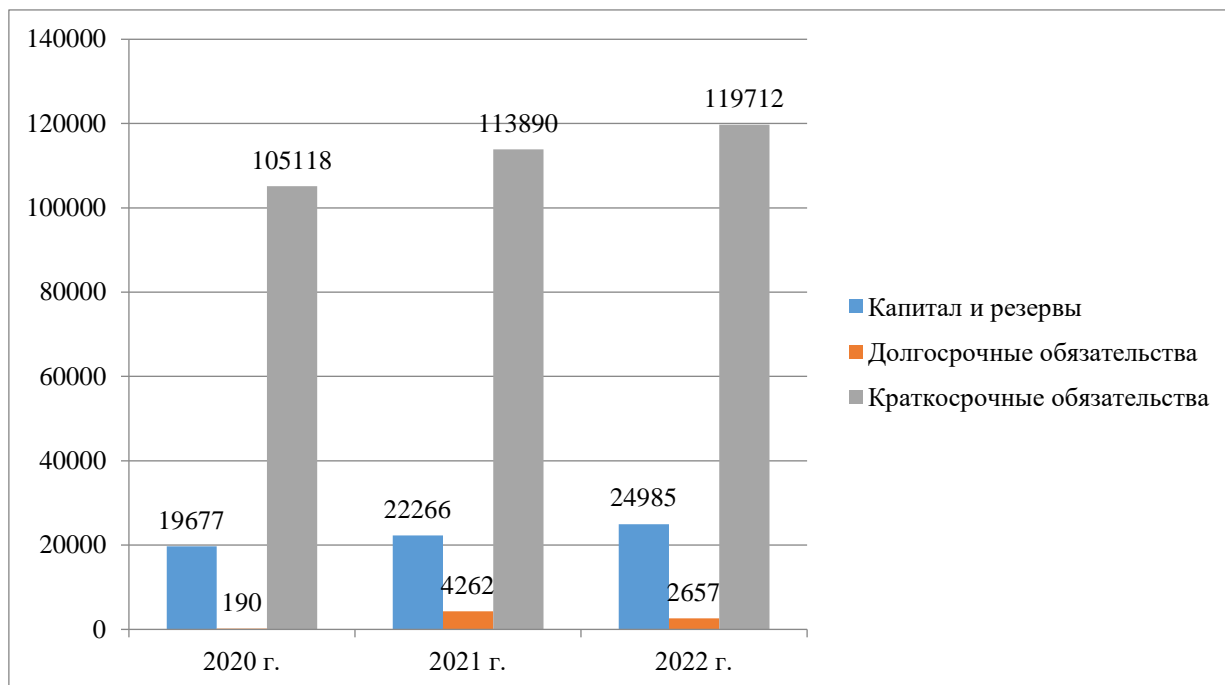


Рисунок 7 – Динамика показателей пассива баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Темп роста капитала предприятия за 2020-2022 гг. составил 26,98%, увеличились долгосрочные обязательства.

Преобладание обязательств в структуре пассива в большей степени по отношению к капиталу и резервам свидетельствует о высокой зависимости ООО «ЛУДИНГ-Самара» от внешних источников финансирования.

Исследуемое предприятие не сможет погасить имеющиеся обязательства за счет собственного капитала в случае непредвиденной ситуации.

Баланс предприятия за период исследования увеличился, темп роста составил 17,9% (рисунок 8).

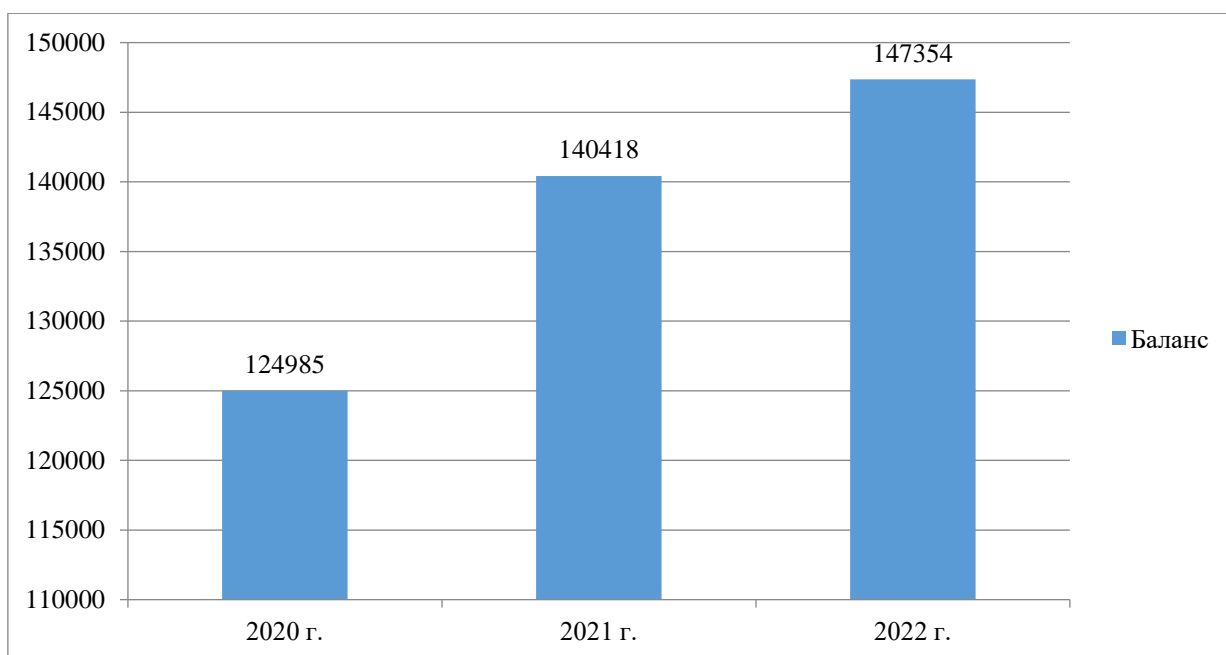


Рисунок 8 – Динамика баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

В отчетности предприятия за 2020-2022 гг. весомую долю составляют дебиторская и кредиторская задолженность, доля которых отражена в таблице 3.

Таблица 3 – Дебиторская и кредиторская задолженность ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм., 2022-2020 г.
Дебиторская задолженность, %	60,56	67,41	61,74	1,18
Кредиторская задолженность, %	83,80	80,88	81,02	-2,78
Баланс, %	100,00	100,00	100,00	0,00

Доля дебиторской задолженности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за период исследования возросла на 1,18% и в 2022 году составила 61,74%, на предприятии нарушена платежная дисциплина и имеются долговые обязательства перед персоналом.

Доля кредиторской задолженности, включила в себя задолженность перед поставщиками и подрядчиками, за 2020-2022 гг. сократилась на 2,78% и на конец анализируемого периода составила 81,02% (рисунок 9).

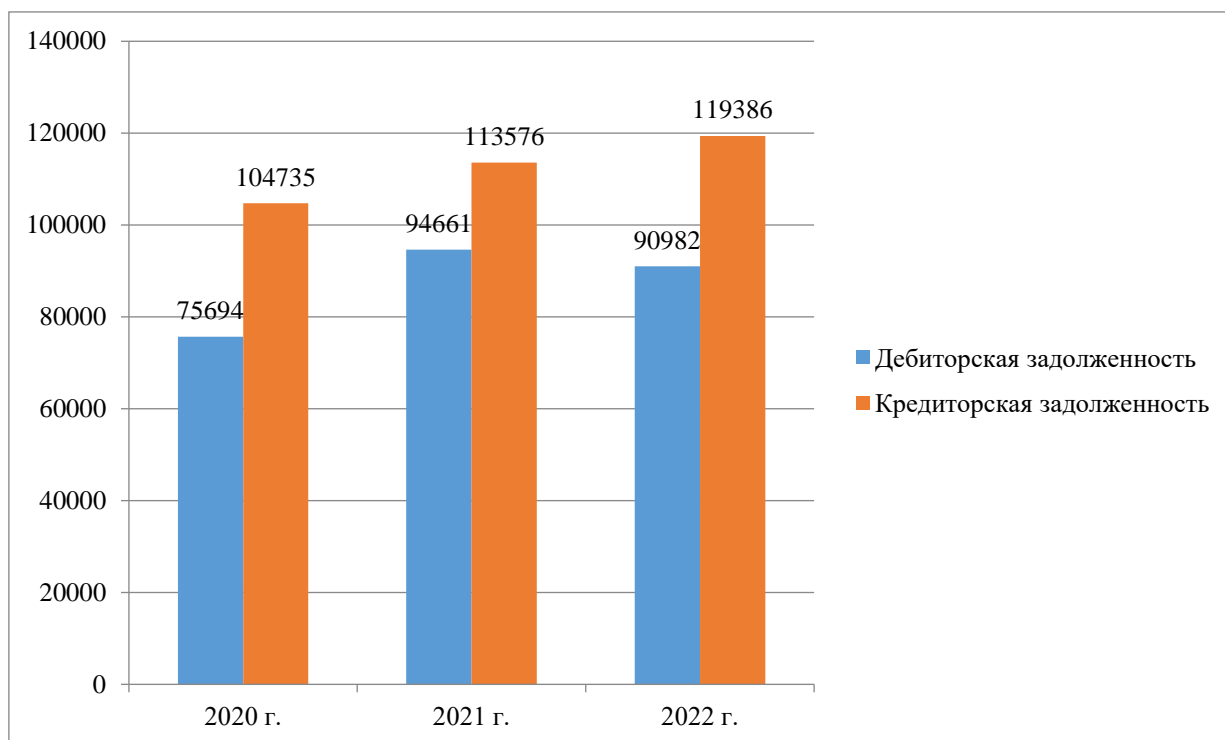


Рисунок 9 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Высокий уровень доли дебиторской и кредиторской задолженности в структуре баланса за 2020-2022 гг. говорит о финансовых затруднениях ООО «ЛУДИНГ-Самара».

2.2 Анализ финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара»

В таблице 4 отражены основные финансовые результаты, полученные в ходе деятельности предприятия за 2020-2022 гг. (Приложения Б-В).

Таблица 4 – Финансовые результаты ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г. тыс. руб.	2021 г. тыс. руб.	2022 г. тыс. руб.	Асб. изм., 2022-2020 г., тыс. руб.	Темп роста, 2022 г. / 2020 г., %
Выручка	169164	233615	285253	116089	168,63
Себестоимость продаж	157078	219369	259941	102863	165,49
Валовая прибыль	12086	14246	25312	13226	209,43
Прибыль от продаж	-9124	-11095	2835	11959	-31,07
Прибыль до налогообложения	1990	3016	3616	1626	181,71
Чистая прибыль	1548	2395	2719	1171	175,65

Темп роста выручки ООО «ЛУДИНГ-Самара» за период исследования составил 68,63%, при том, как темп роста себестоимости продаж составил 65,49% (рисунок 10).

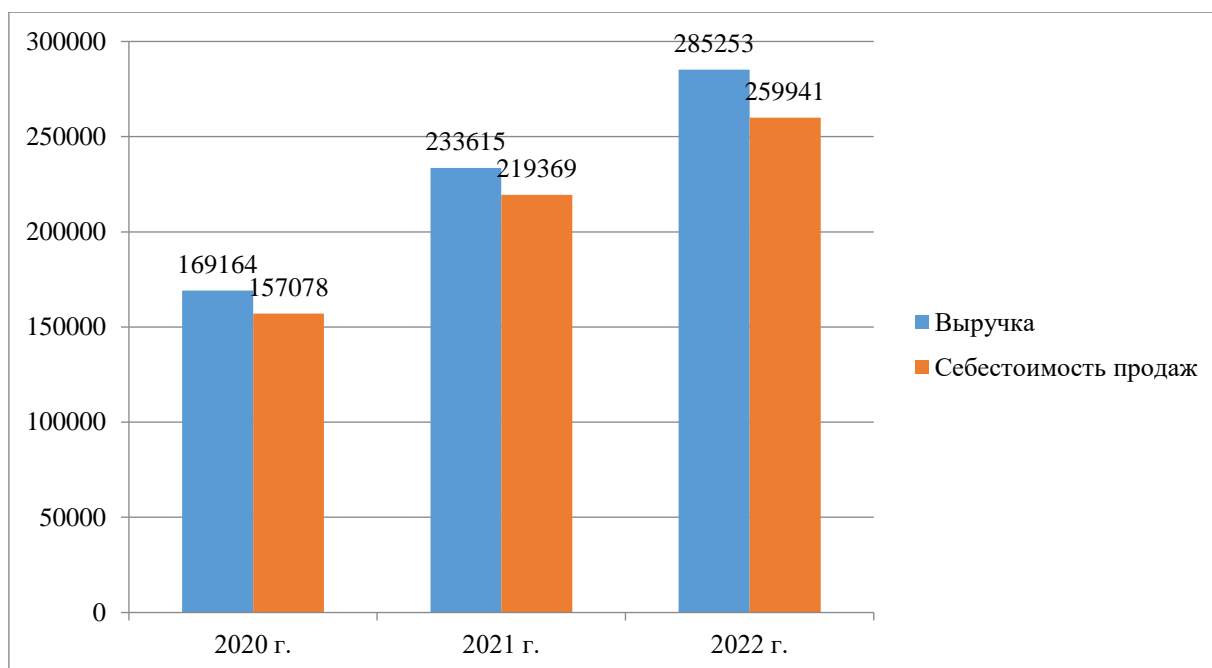


Рисунок 10 – Динамика финансовых результатов ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

За 2020-2021 гг. на предприятии наблюдался убыток от продаж, однако в 2022 г. прибыль от продаж составила 2835 т.р. Темп роста прибыли до налогообложения за период исследования составил 81,71% (рисунок 11).

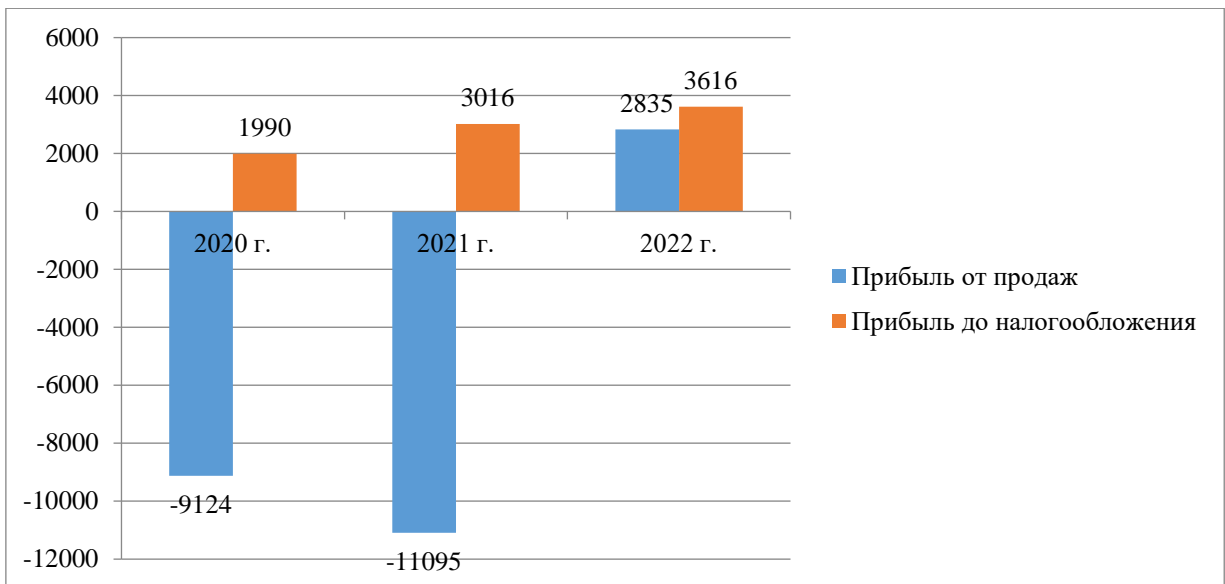


Рисунок 11 – Динамика финансовых результатов ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Темп роста чистой прибыли исследуемого предприятия в размере 75,65% свидетельствует об улучшении финансового состояния за 2020-2022 гг. (рисунок 12).

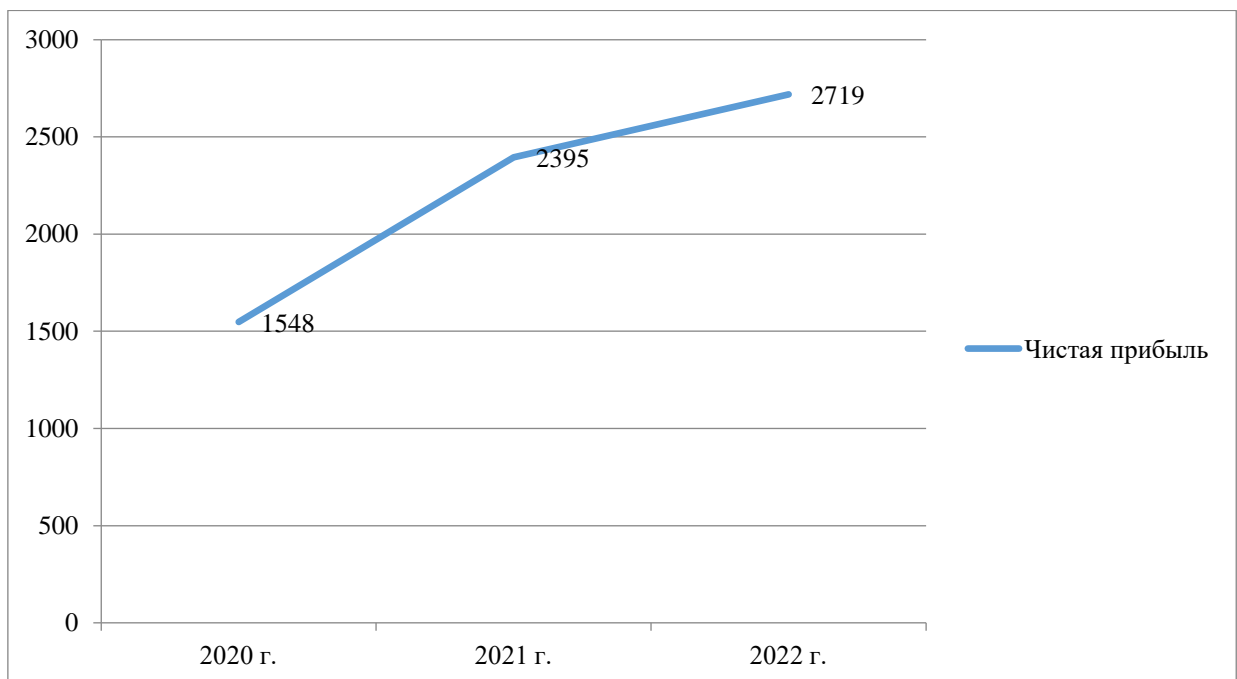


Рисунок 12 – Динамика финансовых результатов ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

В таблице 5 отражены показатели рентабельности предприятия за 2020-2022 гг. (Приложения Б-В).

Таблица 5 – Показатели рентабельности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм., 2022-2020 г.
Рентабельность собственного капитала	8,0	11,0	12,0	4,0
Рентабельность продаж	-5,4	-4,7	1,0	6,4
Рентабельность активов	1,2	1,8	1,9	0,7

Согласно таблице 5, за период исследования повысилась рентабельность собственного капитала, продаж и эффективность использования активов (рисунок 13).

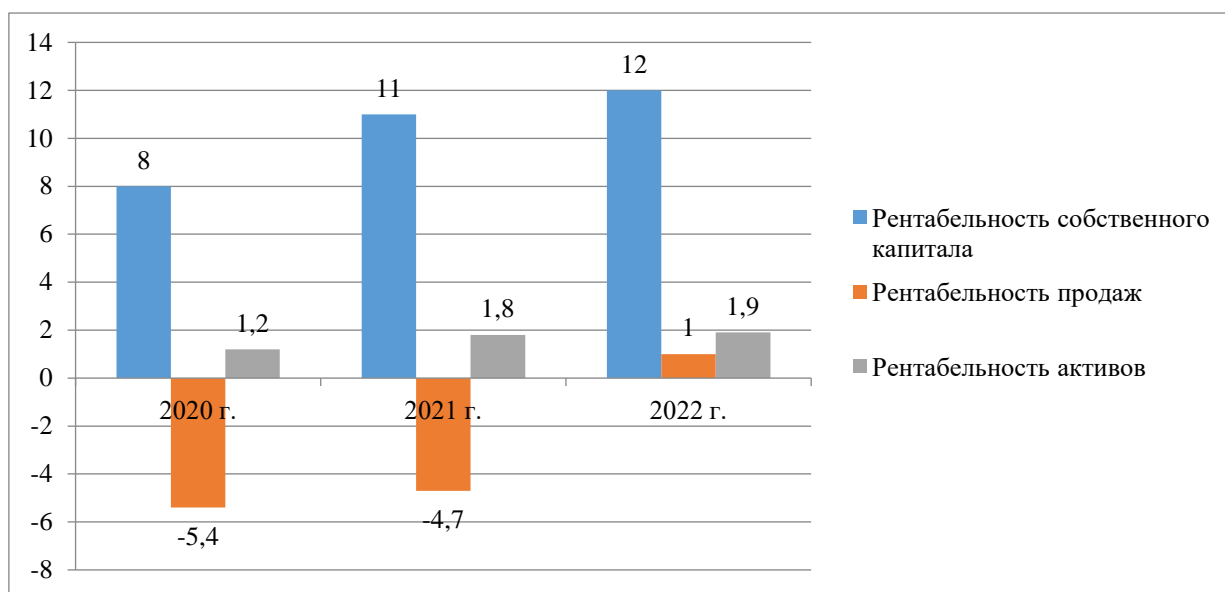


Рисунок 13 – Динамика показателей рентабельности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

На основании проведенного анализа финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено улучшение финансовых показателей, основными из которых выступают показатели рентабельности и прибыли за 2020-2022 гг.

2.3 Оценка финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

В таблице 6 проведена оценка финансовой устойчивости предприятия на основании формул 1-8 первого раздела бакалаврской работы (Приложения А-В).

Таблица 6 – Показатели финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм., 2022-2020 г.
Коэффициент автономии (Ка)	0,12	0,11	0,14	0,02
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,16	0,19	0,19	0,03
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кмск)	0,76	0,66	0,77	0,01
Коэффициент платежеспособности (Кпл)	0,62	0,49	0,42	-0,20
Коэффициент краткосрочной задолженности (Ккз)	0,98	0,96	1,00	0,02
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,14	1,17	1,18	0,04
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (Кссизс)	5,35	5,31	4,90	-0,45
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами (Косос)	0,12	0,11	0,14	0,02

Согласно проведенной оценки финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено несоответствие нормативным значениям полученных данных за период исследования.

Рост коэффициента автономии составил 0,02 и в 2022 гг. этот коэффициент равен 0,14, что менее установленного нормативного значения 0,5 (рисунок 14).

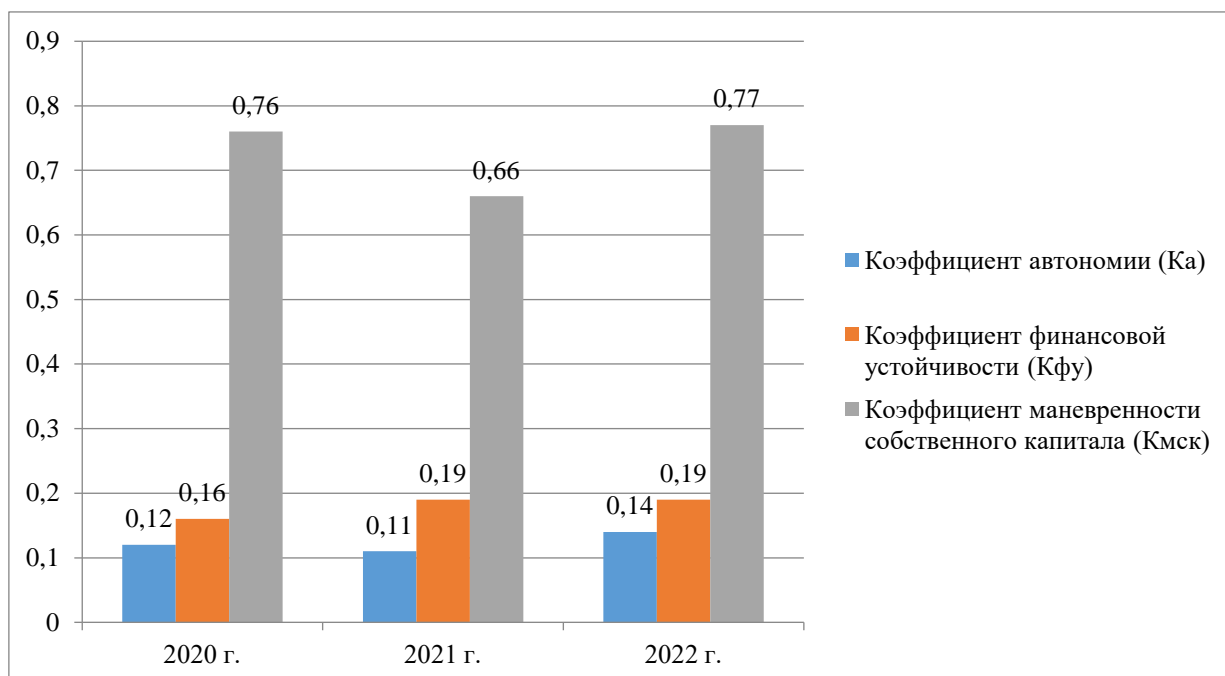


Рисунок 14 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Увеличились коэффициенты финансовой устойчивости на 0,03 и маневренности собственного капитала на 0,01.

Однако полученные показатели за 2022 г. ниже установленного нормативного уровня, что указывает на финансовую неустойчивость ООО «ЛУДИНГ-Самара».

За 2020-2022 гг. сократился коэффициент платежеспособности на 0,2, увеличился коэффициент краткосрочной задолженности ООО «ЛУДИНГ-Самара» на 0,02 (рисунок 15).

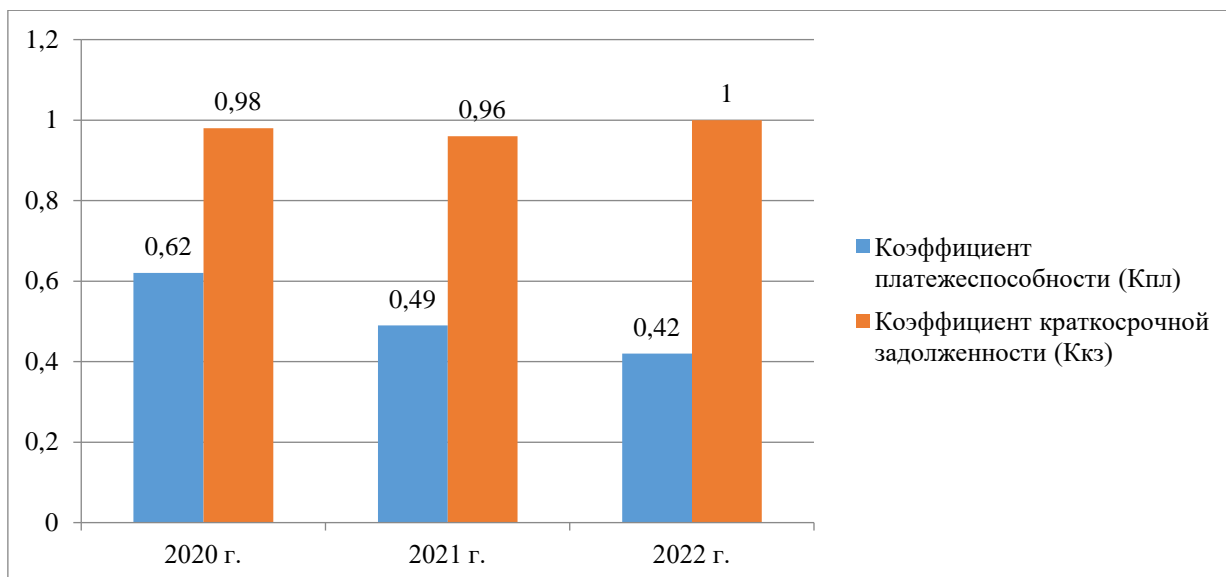


Рисунок 15 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Возросла текущая ликвидность предприятия на 0,04 и в 2022 году составила 1,18, что не соответствует нормативному значению 1,5-2,5 и указывает на финансовую нестабильность ООО «ЛУДИНГ-Самара» (рисунок 16).

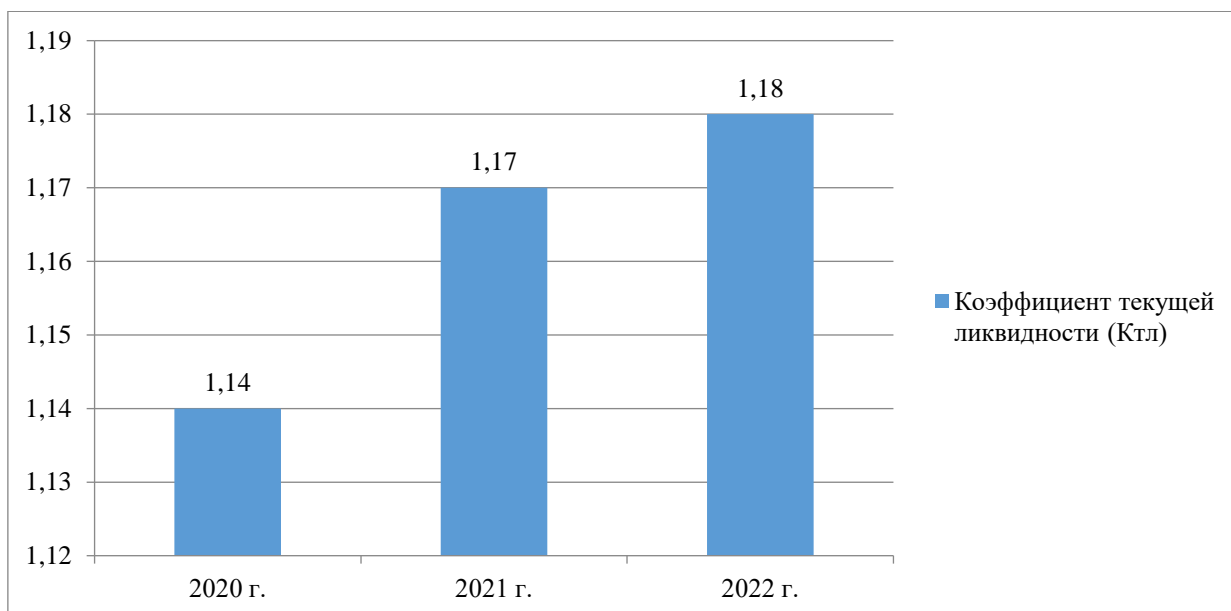


Рисунок 16 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Уменьшение коэффициента соотношения собственных и заемных средств предприятия за 2020-2022 гг. свидетельствует об увеличении риска наступления банкротства. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на 0,02 и в 2022 году составил 0,14 (рисунок 17).

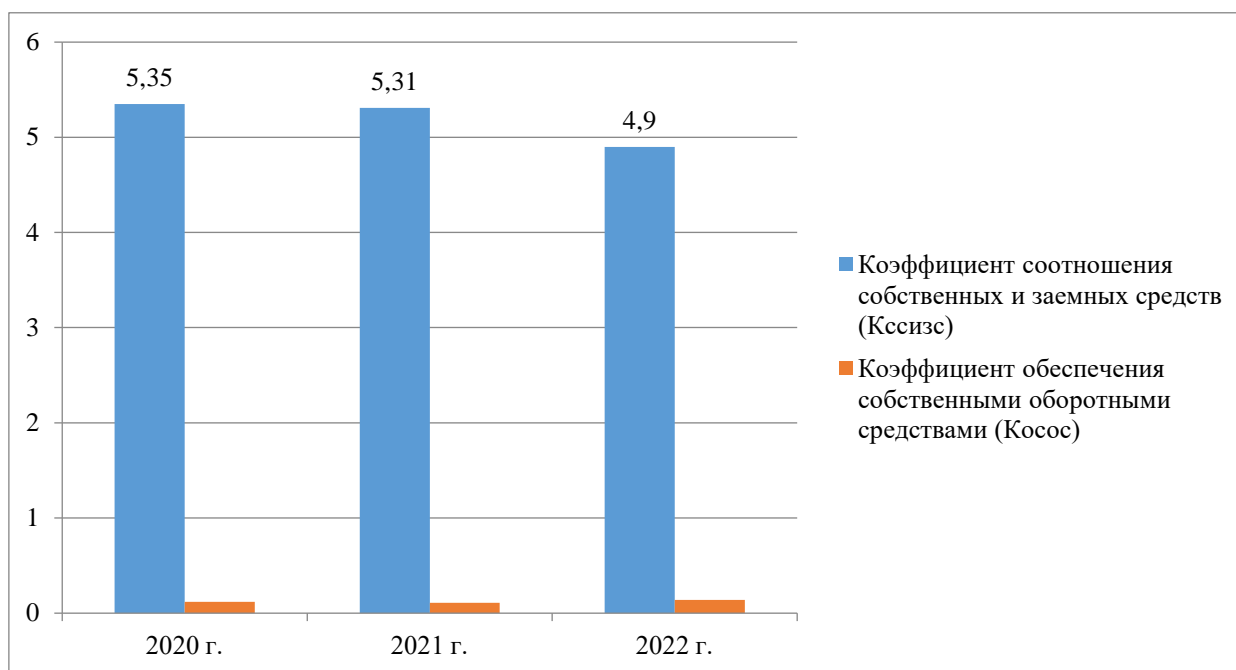


Рисунок 17 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

На основании расчета показателей выявлено, что в ООО «ЛУДИНГ-Самара» за период исследования низкая финансовая устойчивость, расчетные показатели не соответствуют нормативным значениям.

С целью определения финансовой устойчивости предприятия дополнительно проведен анализ трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости на основании данных таблицы 1 первого раздела бакалаврской работы, где 1 балл излишек и 0 баллов недостаток (таблица 7).

Таблица 7 – Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Излишек или недостаток собственных источников оборотных средств предприятия для покрытия запасов	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников оборотных средств предприятия для покрытия запасов	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)
Излишек или недостаток общей суммы основных источников предприятия для покрытия запасов	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)	0 баллов (недостаток)

Критерии оценки трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»: ООО кризисная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы образованы за счет кредиторской задолженности и отсутствуют основные источники финансирования.

В таблице 8 проведен анализ деловой активности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг. на основании формул 9-14 первого раздела бакалаврской работы (Приложения А-В).

Таблица 8 – Показатели финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм., 2022-2020 г.
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коос), %	1,41	1,76	2,01	0,6
Период оборачиваемости оборотных активов (ПОоа), дни	255	204	176	-79
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз), %	2,23	2,47	3,14	0,91
Период оборачиваемости дебиторской задолженности (ПОдз), дни	161	145	114	-47

Продолжение Таблицы 8

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм., 2022-2020 г.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Кокз), %	1,62	2,06	2,39	0,77
Период оборачиваемости дебиторской кредиторской (ПОкз), дни	222	174	150	-72

За 2020-2022 гг. в ООО «ЛУДИНГ-Самара» сократились периоды оборота оборотных активов на 79 дней, дебиторской задолженности на 47 дня и кредиторской задолженности на 72 дня (рисунок 18).

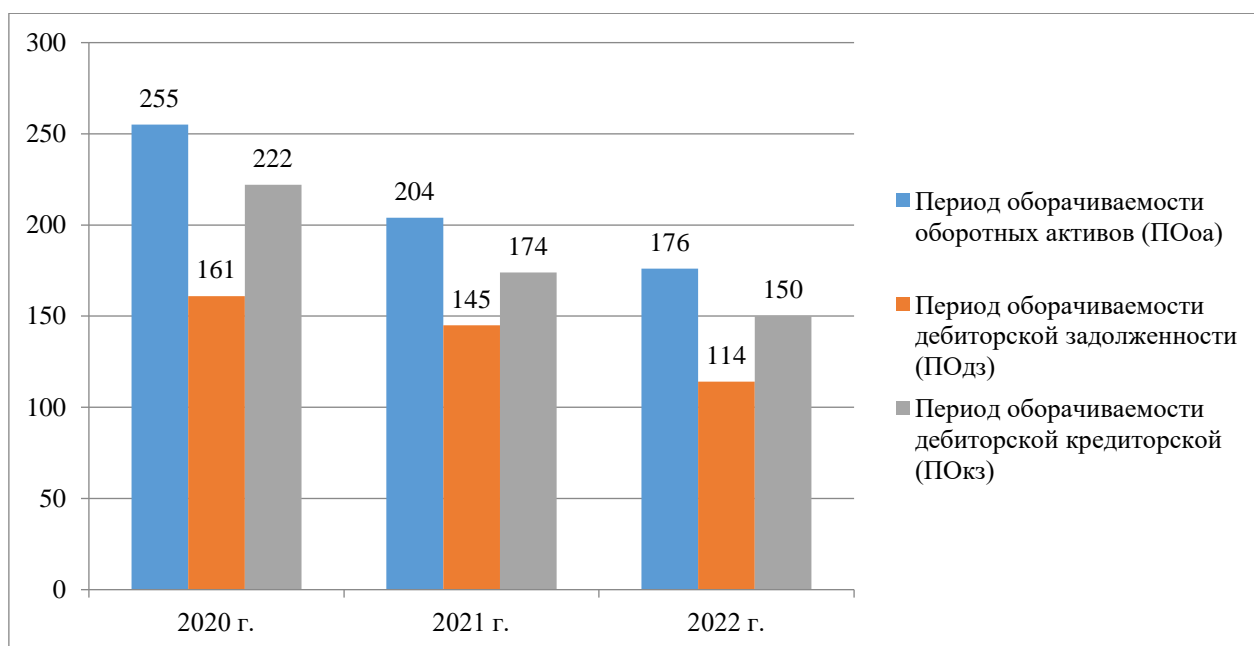


Рисунок 18 – Динамика показателей деловой активности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., дни

За период исследования на предприятии увеличилась оборачиваемость оборотных средств на 0,6, дебиторской задолженности на 0,91 и кредиторской задолженности на 0,77 (рисунок 19).

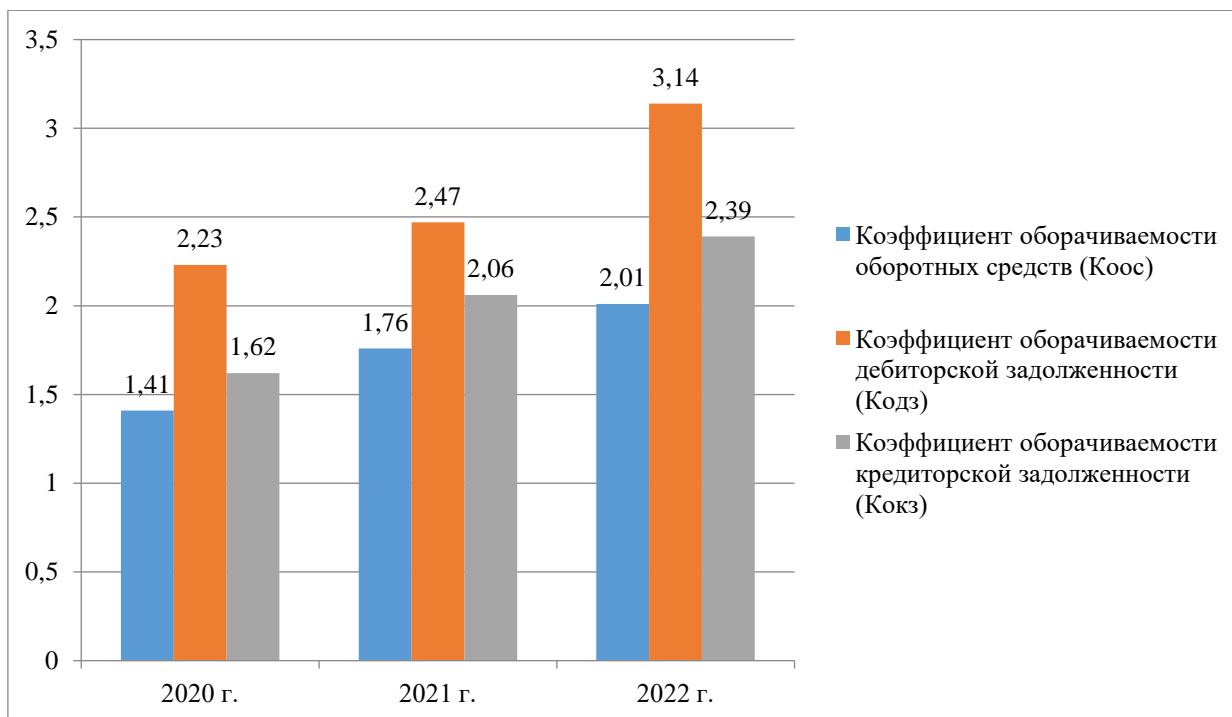


Рисунок 19 – Динамика показателей деловой активности ООО «ЛУДИНГ-Самара» за 2020-2022 гг., %

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ технико-экономической характеристики и финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара», оценка финансовой устойчивости за 2020-2022 гг. на основании чего сделаны следующие выводы.

Преобладание обязательств в структуре пассива в большей степени по отношению к капиталу и резервам свидетельствует о высокой зависимости ООО «ЛУДИНГ-Самара» от внешних источников финансирования.

Исследуемой предприятие не сможет погасить имеющиеся обязательства за счет собственного капитала в случае непредвиденной ситуации.

Высокий уровень доли дебиторской и кредиторской задолженности в структуре баланса за 2020-2022 гг. говорит о финансовых затруднениях ООО «ЛУДИНГ-Самара».

Темп роста чистой прибыли исследуемого предприятия в размере 75,65% свидетельствует об улучшении финансового состояния за 2020-2022 гг.

Повысилась рентабельность собственного капитала, продаж и эффективность использования активов. На основании проведенного анализа финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено улучшение финансовых показателей, основными из которых выступают показатели рентабельности и прибыли за 2020-2022 гг.

Согласно проведенной оценки финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено несоответствие нормативным значениям полученных данных за период исследования, что указывает на финансовую неустойчивость ООО «ЛУДИНГ-Самара».

В ООО «ЛУДИНГ-Самара» кризисная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы образованы за счет кредиторской задолженности и отсутствуют основные источники финансирования. Предприятию рекомендуется разработать пути повышения финансовой устойчивости.

3 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

3.1 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Согласно проведенной оценки финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено несоответствие нормативным значениям полученных данных за период исследования, что указывает на финансовую неустойчивость.

Заемные средства предприятия значительно превышают собственные, поэтому одним из главных критериев финансовой устойчивости является баланс заемных и собственных источников финансирования.

Повысить финансовую устойчивость ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется осуществить на основе управления пассивами и на основе управления активами (рисунок 20).

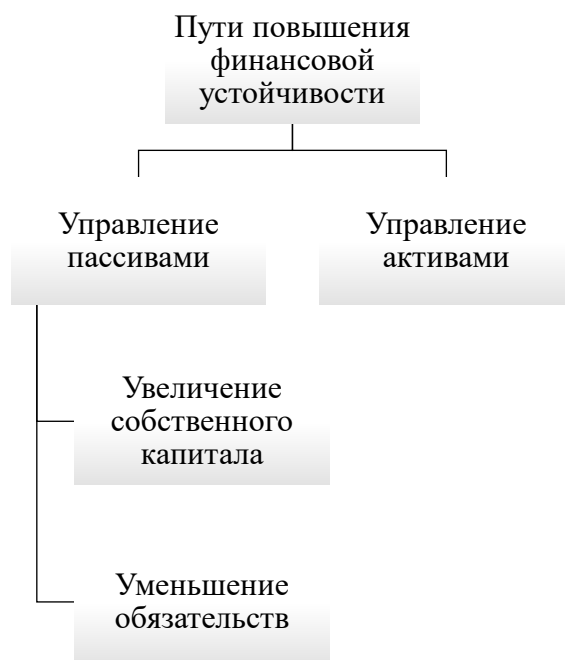


Рисунок 20 – Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» на основе управления пассивами представлены на рисунке 21.



Рисунок 21 – Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» на основе управления пассивами

Наиболее распространенным способом повышения финансовой устойчивости предприятия является рост прибыли, благодаря которой увеличивается собственный капитал. Прибыль предприятия служит источником финансирования деятельности и может быть направлена на развитие ООО «ЛУДИНГ-Самара».

С целью повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» может обратиться за помощью к органам местной власти, профинансировать малый бизнес, не увеличив при этом долю обязательств.

В ООО «ЛУДИНГ-Самара» нераспределенная прибыль за 2020-2022 гг. возросла, предприятию рекомендуется с целью повышения финансовой

устойчивости направить часть нераспределенной прибыли на реализацию мероприятий по улучшению финансового состояния.

С целью повышения финансовой устойчивости на основе управления пассивами ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется реструктуризировать имеющиеся обязательства, доля которых в структуре баланса составляет более 80%.

Наибольшую долю в структуре обязательств за 2020-2022 гг. составляет кредиторская задолженность ООО «ЛУДИНГ-Самара». Предприятию рекомендуется разработать схему грамотного управления кредиторской задолженностью, что в свою очередь послужит фактором гибкого финансирования своей деятельности.

Высвобождение денежных средств ООО «ЛУДИНГ-Самара» на покрытие обязательств за счет сбора задолженностей у дебиторов повлечет на минимизацию уровня дебиторской задолженности и повлияет на рост финансовой устойчивости предприятия.

Рефинансирование обязательств, также влияет на рост финансовой устойчивости предприятия. ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется взять банковский кредит по наиболее выгодным условиям с целью погашения имеющихся обязательств.

Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» на основе управления активами представлены на рисунке 22.

Более 60% в структуре баланса занимает доля дебиторской задолженности, которая негативно влияет на финансовую устойчивость ООО «ЛУДИНГ-Самара». Предприятию рекомендуется минимизировать уровень дебиторской задолженности, а именно перевести ее в форму высоколиквидных активов.

Более 30% в структуре баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» составляют запасы, данный факт негативно влияет на оборачиваемость фондов и уменьшает прибыль предприятия.



Рисунок 22 – Пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» на основе управления активами

ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется нормировать и планировать уровень запасов, рационально осуществлять формирование их и хранение, а также на постоянной основе проводить контроль за состоянием и уровнем запасов предприятия.

Основные средства в структуре баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» составляют более 2%, управление основных средств может быть осуществлено путем их продажи, аренды или переоценки, что повлияет на рост финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара».

На финансовое состояние предприятия напрямую влияют денежные потоки. ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется управлять денежными потоками.

Следовательно, с целью повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» рекомендуется увеличить собственный капитал,

уменьшить имеющиеся обязательства, осуществлять эффективное управление запасами, основными средствами, дебиторской задолженностью и денежными средствами.

3.2 Оценка экономической эффективности путей повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

В таблице 9 представлен прогнозный баланс ООО «ЛУДИНГ-Самара» с учетом путей повышения финансовой устойчивости и отклонений показателей в пределах 3%.

Таблица 9 – Прогнозный баланс ООО «ЛУДИНГ-Самара» в тыс. руб.

Наименование показателя	2022 г.	Прогнозные показатели	Абс. изм. (+/-)
Внеоборотные активы, в т.ч.:	5676	5585	-91
Основные средства	3022	2931	-91
Оборотные активы, в т.ч.:	141678	137486	-4192
Запасы	46961	45552	-1409
Дебиторская задолженность	90982	88253	-2729
Денежные средства	1790	1736	-54
Капитал и резервы, в т.ч.:	24985	24284	-701
Нераспределенная прибыль	14975	14526	-449
Обязательства, в т.ч.:	122369	118787	-3582
Кредиторская задолженность	119386	115804	-3582
Баланс	147354	143071	-4283

В прогнозном балансе ООО «ЛУДИНГ-Самара» наблюдается снижение основных показателей, таких как основные средства, запасы, дебиторская и кредиторская задолженность, денежные средства и нераспределенная прибыль. Динамика показателей актива баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» представлена на рисунке 23.

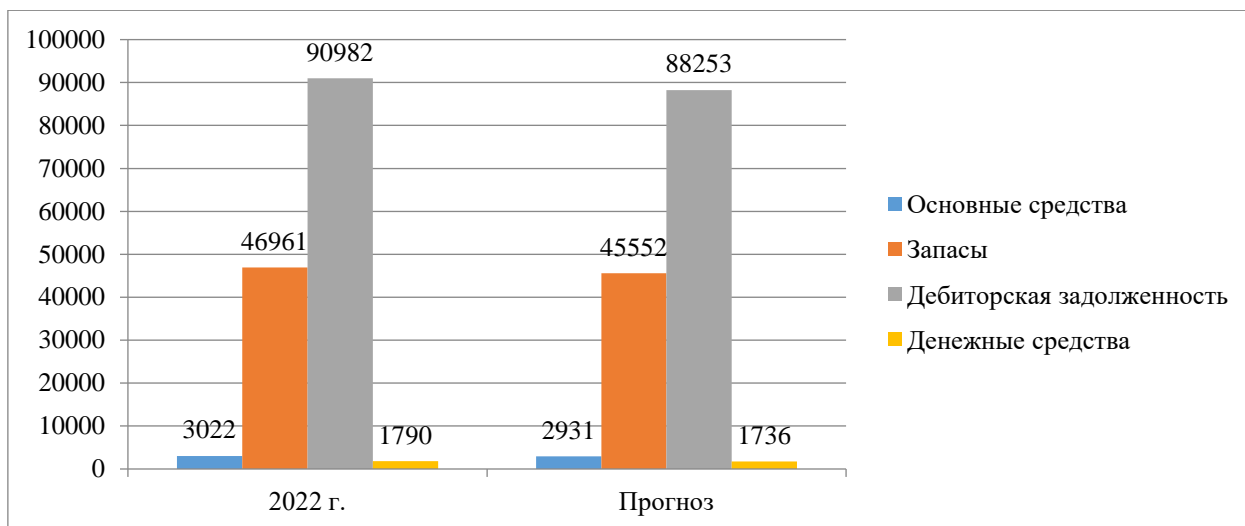


Рисунок 23 – Динамика показателей актива баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» в тыс. руб.

На снижение показателей окажет влияние применение разработанных путей повышения финансовой устойчивости, динамика показателей пассива представлена на рисунке 24.

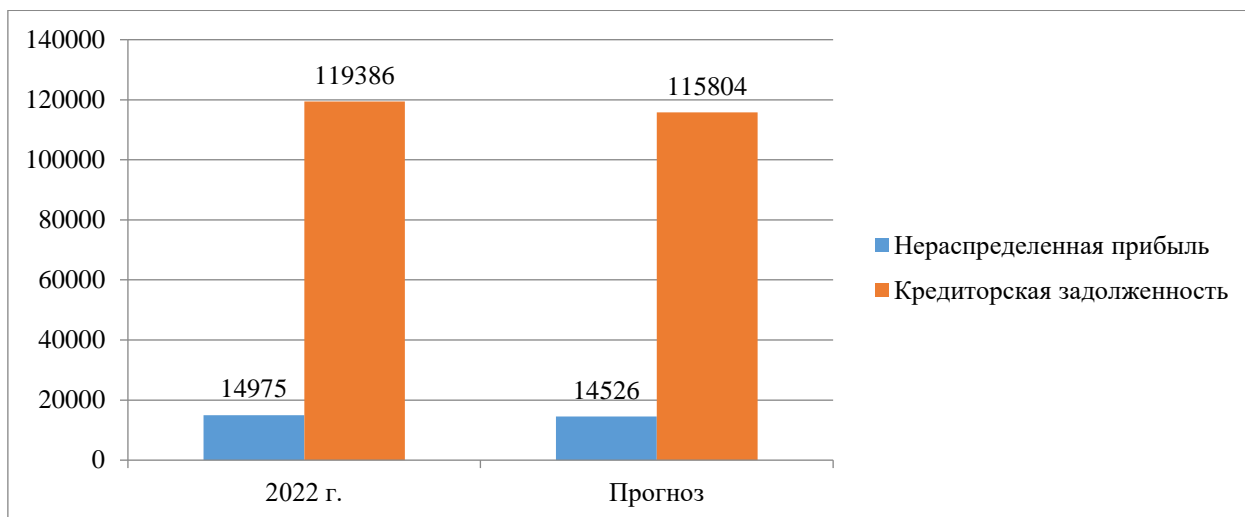


Рисунок 24 – Динамика показателей пассива баланса ООО «ЛУДИНГ-Самара» в тыс. руб.

На основании расчета показателей определено, что в результате реализации разработанных мероприятий улучшится структура баланса. На

основании прогнозного баланса проведен анализ финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» (таблица 10).

Таблица 10 – Показатели финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Наименование показателя	2022 г.	Прогнозные показатели	Асб. изм., +/-
Коэффициент автономии (Ка)	0,14	0,14	0,00
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,19	1,03	0,04
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кмск)	0,77	0,77	0,00
Коэффициент платежеспособности (Кпл)	0,42	0,43	0,01
Коэффициент краткосрочной задолженности (Ккз)	1,00	0,96	-0,04
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,18	1,20	0,02
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (Кссизс)	4,90	4,90	0,00
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами (Косос)	0,14	0,14	0,00

На основании полученных данных таблицы 10 выявлено, что в ООО «ЛУДИНГ-Самара» за счет применения путей повышения финансовой устойчивости увеличится коэффициент финансовой устойчивости на 0,04 (рисунок 25).

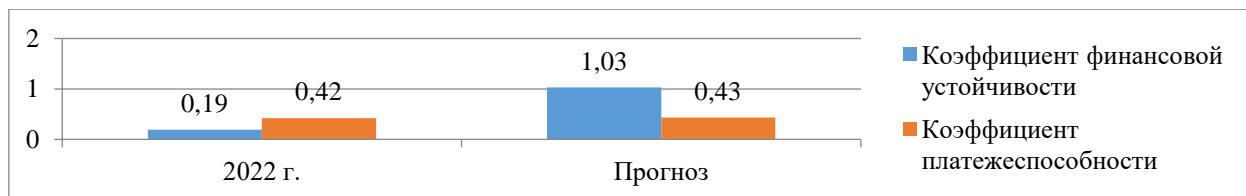


Рисунок 25 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара»

В прогнозном периоде наблюдается рост коэффициента платежеспособности на 0,01 и текущей ликвидности на 0,02, что

свидетельствует о повышении финансовой устойчивости предприятия и улучшения его ликвидности (рисунок 26).

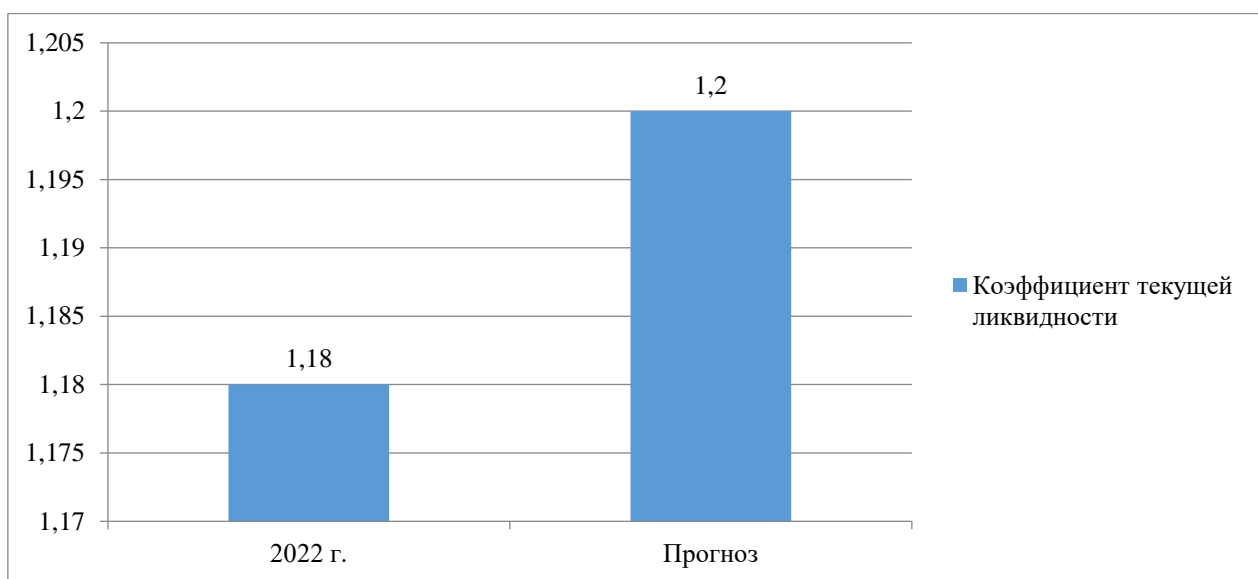


Рисунок 26 – Динамика текущей ликвидности ООО «ЛУДИНГ-Самара»

Коэффициент краткосрочной задолженности в прогнозном периоде сократится на 0,04 за счет снижения краткосрочных обязательств в структуре баланса в ООО «ЛУДИНГ-Самара». Остальные показатели останутся на прежнем уровне.

Разработанные пути повышения финансовой устойчивости в ООО «ЛУДИНГ-Самара» являются эффективными, в случае их реализации на предприятии повысится ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость.

В третьем разделе разработаны пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара». Повысить финансовую устойчивость предприятия рекомендуется осуществить на основе управления пассивами и на основе управления активами, а именно рекомендуется увеличить собственный капитал, уменьшить имеющиеся обязательства, осуществлять эффективное управление запасами, основными средствами, дебиторской задолженностью и денежными средствами.

В прогнозном балансе ООО «ЛУДИНГ-Самара» наблюдается снижение основных показателей, таких как основные средства, запасы, дебиторская и кредиторская задолженность, денежные средства и нераспределенная прибыль.

В ООО «ЛУДИНГ-Самара» за счет применения путей повышения финансовой устойчивости увеличится коэффициент финансовой устойчивости на 0,04. В прогнозном периоде наблюдается рост коэффициента платежеспособности на 0,01 и текущей ликвидности на 0,02, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости предприятия и улучшения его ликвидности

Коэффициент краткосрочной задолженности в прогнозном периоде сократится на 0,04 за счет снижения краткосрочных обязательств в структуре баланса в ООО «ЛУДИНГ-Самара». Остальные показатели останутся на прежнем уровне.

Следовательно, разработанные пути повышения финансовой устойчивости в ООО «ЛУДИНГ-Самара» являются эффективными, в случае их реализации на предприятии повысится ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Заключение

Финансовая устойчивость предприятия отражает платежеспособность предприятия и финансовую независимость от внешних кредиторов. На типы финансовой устойчивости оказывают влияние множество параметров, к числу которых относятся имущественный потенциал предприятия, профессионализм персонала, спрос на продукцию и другие параметры.

Наиболее распространенными методами оценки финансовой устойчивости предприятия являются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости и анализ деловой активности предприятия путем расчета показателей оборачиваемости оборотных средств и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью повышения финансовой устойчивости на предприятии должно быть организовано рациональное управление собственными и заемными источниками финансирования.

Следовательно, основными путями повышения финансовой устойчивости являются мероприятия на основе управления пассивами и активами предприятия.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ технико-экономической характеристики и финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара», оценка финансовой устойчивости за 2020-2022 гг. на основании чего сделаны следующие выводы.

Преобладание обязательств в структуре пассива в большей степени по отношению к капиталу и резервам свидетельствует о высокой зависимости ООО «ЛУДИНГ-Самара» от внешних источников финансирования.

Исследуемой предприятие не сможет погасить имеющиеся обязательства за счет собственного капитала в случае непредвиденной ситуации.

Высокий уровень доли дебиторской и кредиторской задолженности в структуре баланса за 2020-2022 гг. говорит о финансовых затруднениях ООО «ЛУДИНГ-Самара».

Темп роста чистой прибыли исследуемого предприятия в размере 75,65% свидетельствует об улучшении финансового состояния за 2020-2022 гг. Повысилась рентабельность собственного капитала, продаж и эффективность использования активов. На основании проведенного анализа финансового состояния ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено улучшение финансовых показателей, основными из которых выступают показатели рентабельности и прибыли за 2020-2022 гг.

Согласно проведенной оценки финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара» выявлено несоответствие нормативным значениям полученных данных за период исследования, что указывает на финансовую неустойчивость ООО «ЛУДИНГ-Самара».

В ООО «ЛУДИНГ-Самара» кризисная финансовая устойчивость предприятия, в которой имеющиеся запасы образованы за счет кредиторской задолженности и отсутствуют основные источники финансирования.

Предприятию рекомендуется разработать пути повышения финансовой устойчивости.

В третьем разделе разработаны пути повышения финансовой устойчивости ООО «ЛУДИНГ-Самара». Повысить финансовую устойчивость предприятия рекомендуется осуществить на основе управления пассивами и на основе управления активами, а именно рекомендуется увеличить собственный капитал, уменьшить имеющиеся обязательства, осуществлять эффективное управление запасами, основными средствами, дебиторской задолженностью и денежными средствами.

В прогнозном балансе ООО «ЛУДИНГ-Самара» наблюдается снижение основных показателей, таких как основные средства, запасы, дебиторская и кредиторская задолженность, денежные средства и нераспределенная прибыль.

В ООО «ЛУДИНГ-Самара» за счет применения путей повышения финансовой устойчивости увеличится коэффициент финансовой устойчивости на 0,04. В прогнозном периоде наблюдается рост коэффициента платежеспособности на 0,01 и текущей ликвидности на 0,02, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости предприятия и улучшения его ликвидности. Коэффициент краткосрочной задолженности в прогнозном периоде сократится на 0,04 за счет снижения краткосрочных обязательств в структуре баланса в ООО «ЛУДИНГ-Самара». Остальные показатели останутся на прежнем уровне.

В результате проведенной работы, разработанные пути повышения финансовой устойчивости в ООО «ЛУДИНГ-Самара» являются эффективными, в случае их реализации на предприятии повысится ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Список используемой литературы

1. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 214 с.
2. Бардовский В. П. Экономика: учебник / В. П. Бардовский, О. В. Рудакова, Е. М. Самородова. – Москва: Форум: ИНФРА-М, 2021. – 672 с.
3. Басовский Л. Е. Экономика: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2023. – 80 с.
4. Басовский Л. Е. Экономика: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 375 с.
5. Бурмистрова Л. М. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 2-е изд. – Москва: ИНФРА-М, 2022. — 224 с.
6. Гребнев Л. С. Экономика: учебник / Л. С. Гребнев. - Москва: Логос, 2020. – 408 с.
7. Дубровская Е. С. Экономика : учебник / Е.С. Дубровская. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2019. – 256 с.
8. Екимова К. В. Финансы организаций (предприятий): учебник / К.В. Екимова, Т.В. Шубина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 375 с.
9. Елисеев А. С. Экономика: учебник для бакалавров / А. С. Елисеев. - 2-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 528 с.
10. Карпова Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 285 с.
11. Кудина М. В. Экономика: учебник / М.В. Кудина. – Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2021. – 368 с.
12. Левчаев П. А. Финансы организаций: учебник / П.А. Левчаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 386 с.

13. Лупей Н. А. Финансы: учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. – 448 с.
14. Липсиц И. В. Экономика: учебник / И.В. Липсиц. – 8-е изд., стереотип. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2023. – 607 с.
15. Нешиной А. С. Финансы: учебник для бакалавров / А. С. Нешиной. – 12-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 352 с.
16. Никитина Н.В. Финансы организаций: учеб. пособие / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. – 5-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2019. – 366 с.
17. Нуралиев С. У. Экономика: учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 363 с.
18. Океанова З. К. Экономика: учебник / З.К. Океанова. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 566 с.
19. Основы финансовой грамотности: учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 245 с.
20. Позняков В. В. Финансы организаций: учебное пособие / В.В. Позняков [и др.]; под ред. В.В. Познякова. – Минск: РИПО, 2019. – 331 с.
21. Райзберг Б. А. Курс экономики: учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева; под ред. Б.А. Райзберга. – 5-е изд., испр. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 686 с.
22. Слагода В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум, 2019. – 240 с.
23. Слепов В. А. Финансы организаций (предприятий): учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2021. – 352 с.
24. Федотов В. А. Экономика / В. А. Федотов, О. В. Комарова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2021. – 196 с.

25. Финансы: учебник / под ред. А.З. Дадашева. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2022. – 178 с.
26. Фридман, А. М. Финансы организаций: учебник / А.М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 202 с.
27. Финансы: Шпаргалка. – 2-е изд. – Москва: РИОР. – 80 с.
28. Финансы: учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н. А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 336 с.
29. Экономика: учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 180 с.
30. Экономическая безопасность: учебник / К. Б. Беловицкий, М. А. Булатенко, Н. Ф. Кузовлева, А. С. Микаева. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2023. – 586 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2022 год

Таблица А.1-Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		11	02	2023
Форма по ОКУД				
Дата (число, месяц, год)				
по ОКПО		80635178		
ИНН		6311097726		
по ОКВЭД 2		51.34		
по ОКФС/ОКФД		12300	16	
по ОКЕИ		384		

Организация ООО «ЛУДИНГ-Самара»
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Оптовая торговля алкогольными и прочими напитками
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общество с ограниченной ответственностью _____
 Единица измерения: тыс. руб.
 Местонахождение (адрес) 443080, Самара, г.о. Октябрьский. Ш. Московское 55, офис 14-25

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 <u>22</u> г. ³	декабря 20 <u>21</u> г. ⁴	декабря 20 <u>20</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	3022	4366	1595
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	2654	3315	3046
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	5676	7681	4641
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	46961	31430	28655
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1847	1363	578
	Дебиторская задолженность	90982	94661	75694
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			10349
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1790	4589	4742
	Прочие оборотные активы	98	694	326
	Итого по разделу II	141678	132737	120344
	БАЛАНС	147354	140418	124985

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 <u>22</u> г. ³	декабря 20 <u>21</u> г. ⁴	декабря 20 <u>20</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10010	10010	10010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14975	12256	9667
	Итого по разделу III	24985	22266	19677
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	555	805	190
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	2102	3457	
	Итого по разделу IV	2657	4262	190
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	119386	1113576	104735
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	326	314	383
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	119712	113890	105118
	БАЛАНС	147354	140418	124985

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2021 год

Таблица Б.1- Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹		Наименование показателя ²		За _____	
				20 21 г. ³	20 20 г. ⁴
		Выручка ⁵	233615	169164	
		Себестоимость продаж	(219369)	(157078)	
		Валовая прибыль (убыток)	14246	12086	
		Коммерческие расходы	(25341)	(21210)	
		Управленческие расходы	()	()	
		Прибыль (убыток) от продаж	-11095	-9124	
		Доходы от участия в других организациях			
		Проценты к получению	789	1162	
		Проценты к уплате	()	()	
		Прочие доходы	19194	12237	
		Прочие расходы	(5872)	(2285)	
		Прибыль (убыток) до налогообложения	3016	1990	
		Налог на прибыль ⁷	619	442	
		в т.ч.			
		текущий налог на прибыль	(321)	(272)	
		отложенный налог на прибыль	298	170	
		Прочее	-2		
		Чистая прибыль (убыток)	2395	1548	

**Отчет о финансовых результатах
за _____ 20 21 г.**

Организация	ООО «ЛУДИНГ-Самара»	по ОКПО	80635178
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6311097726
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля алкогольными и прочими напитками	по ОКВЭД 2	51.34
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384

Коды		
0710002		
10	02	2022

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2022 год

Таблица В.1- Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 22 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Форма по ОКУД		0710002
по ОКПО		11 02 2023
Организация <u>ООО «ЛУДИНГ-Самара»</u>		80635178
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6311097726
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля алкогольными и прочими напитками</u>	по ОКВЭД 2	51.34
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		12300 16
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 22 г. ³	За _____ 20 21 г. ⁴
	Выручка ⁵	285253	233615
	Себестоимость продаж	(259941)	(219369)
	Валовая прибыль (убыток)	25312	14246
	Коммерческие расходы	(22477)	(25341)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2835	-11095
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		789
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	2609	19194
	Прочие расходы	(1828)	(5872)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3616	3016
	Налог на прибыль ⁷	894	619
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(483)	(321)
	отложенный налог на прибыль	411	298
	Прочее	-3	-2
	Чистая прибыль (убыток)	2719	2395