

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)

Финансовый менеджмент

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Обучающийся

Ю.В. Баранова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.Ю. Маляровская

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

Тольятти 2024

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила Баранова Юлия Викторовна.

Тема работы: Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Научный руководитель: канд. экон. наук А.Ю. Маляровская.

Цель исследования – выявление и устранение недостатков в финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран», а также в разработке вспомогательных мер для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является ООО «Ветеран».

Предмет исследования – анализ показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств.

Для анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия использованы инструменты и методы, применяемые в финансовом анализе.

Краткие выводы по выпускной квалификационной работе – обобщен теоретический и практический опыт анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Практическая значимость – разработка вспомогательных мер для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств ООО «Ветеран».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы из 38 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 67 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 20, рисунков – 26.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	8
1.1 Финансовая устойчивость: понятие, и показатели ее анализа	8
1.2 Платежеспособность: понятие, роль в анализе показателей платежеспособности	13
1.3 Методы и информационная база анализа финансовой устойчивости и платежеспособности	19
2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Ветеран»	25
2.2 Анализ платежеспособности ООО «Ветеран»	32
2.3 Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Ветеран»	43
3 Комплекс мероприятий по обеспечению роста финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»	52
3.1 Мероприятия по повышению уровня финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	52
3.2 Расчет эффективности мероприятий	56
Заключение	62
Список используемой литературы и используемых источников	66
Приложение А Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности	70
Приложение Б Бухгалтерская отчетность	73

Введение

Все больше в последнее время отводится внимание анализу финансовой устойчивости предприятия. Его уровень заслуживает внимание не только ученых, но и всех субъектов экономики.

Финансовая устойчивость рассматривает не только состояние и структуру финансовых ресурсов предприятия, но и направления их использования. Это способствует предприятию в обеспечении прироста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности, противостоять внешним и внутренним факторам, влияющим на его финансовое состояние.

Анализ финансовой устойчивости предприятия играет ключевую роль в комплексном финансовом анализе, позволяя оценить способность предприятия поддерживать свою деятельность в долгосрочной перспективе. Этот анализ дает возможность определить эффективность потребления ресурсного потенциала, зависимость от заемного капитала, необходимые меры для укрепления его финансового положения. Следовательно, анализ финансовой устойчивости является важным инструментом для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств.

Категория платежеспособности предприятия проявляется в способности в полном объеме и точно в срок исполнять имеющиеся финансовые обязательства, включая погашение долгов перед кредиторами. Это ключевой показатель стабильности и надежности компании, который определяется наличием достаточного количества активов, способных быть быстро проданными за реальную стоимость для покрытия долгов.

Анализ платежеспособности играет важную роль в оценке финансового состояния предприятия, позволяя определить его способность своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства, оценить вероятность возникновения ситуаций, когда у предприятия не хватает средств для покрытия текущих расходов, что важно для планирования и управления

потоками денежных средств. В целом, анализ платежеспособности, выступая в форме финансового инструмента, позволяет руководству предприятия принимать аргументированные решения для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств, что доказывает актуальность темы.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является ООО «Ветеран».

Предмет исследования – анализ показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств.

Цель исследования – выявление и устранение недостатков в финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран», а также в разработке вспомогательных мер для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств.

В результате целевой установки сформировались основные задачи:

- рассмотреть характерные особенности финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, а также инструментарий для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- проанализировать финансовые показатели для выявления недостатков в финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»;
- разработать меры для улучшения надежности ООО «Ветеран», рассчитать их эффективность.

Теоретическая значимость исследования – обобщение научных позиций авторов отечественной школы финансового анализа, в том числе: Л.В. Донцовой, О.В. Ефимовой, И.Я. Лукасевича, А.Д. Шеремета, Е.И. Шохина и других.

Для анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия использованы инструменты и методы, применяемые в финансовом анализе.

Практическая значимость – разработка вспомогательных мер для улучшения надежности предприятия в выполнении финансовых обязательств ООО «Ветеран».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников, приложений.

Во введении излагаются ключевые аспекты исследования. Обоснована важность и значимость темы, указаны задачи, требующие решения, а также потенциальное применение результатов исследования на практике.

В теоретическом разделе дается описание основных характеристик финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, подробно рассматриваются ключевые показатели, выявляются взаимосвязи между ними.

В аналитическом разделе рассчитаны и проанализированы финансовые показатели для выявления недостатков в финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»

В рекомендательном разделе разработаны вспомогательные меры для улучшения надежности ООО «Ветеран», рассчитана их эффективность.

В заключении обобщены результаты исследования.

1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

1.1 Финансовая устойчивость: понятие, и показатели ее анализа

Одним из важных условий функционирования предприятия является его финансовая устойчивость. Поэтому учеными, занимающиеся исследованиями в области изучения проблем и методов оптимизации финансового состояния предприятия акцентируется внимание на показателях финансовой устойчивости.

Показатели финансовой устойчивости отражают способность предприятия поддерживать свою деятельность без внешнего финансирования, используя собственные ресурсы. Они помогают оценить стабильность финансового положения предприятия и его способность справляться с финансовыми рисками.

В силу высокой значимости категории финансовой устойчивости в оценке финансового положения предприятия, важности определения предельных границ, сложилось неоднозначное толкование данной категории (рисунок 1).



Рисунок 1 – Признаки финансовой устойчивости предприятия

Характеристику финансовой устойчивости как необходимости формирования капитала в достаточном объеме дается авторами Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой. Они считают, что «финансовая устойчивость – это стабильная характеристика хозяйствующего субъекта, которая обеспечена достаточным объемом собственного капитала в общей сумме используемых средств» [11, с. 54].

Многие авторы полагают, что финансовую устойчивость предприятия необходимо рассматривать как возможность продолжения его функционирования, несмотря на макроэкономическую нестабильность и возникновение трудностей в отдельных направлениях деятельности предприятия.

Например, по мнению Т.В. Погодиной «финансовая устойчивость есть ни что иное, как способность системы преодолевать различные кризисные обстоятельства, при этом продолжать функционировать, не имея необходимости радикально менять поставленные задачи и цели в отношении потребителей, даже при условии возможности негативных последствий» [26, с. 61].

Л.М. Куприяновой указывается, что «финансовая устойчивость – это способность предприятия выполнять предназначенные операции на заданном уровне вне зависимости влияния внешних и внутренних факторов, препятствующих их осуществлению» [18, с. 58].

Н.Н. Селезневой, А.Ф. Ионовой полагается, что «финансовая устойчивость – это способность предприятия развиваться и функционировать в условиях изменения внутренней и внешней среды, при этом сохраняя равновесие своих активов и пассивов и гарантируя инвестиционную привлекательность и платежеспособность в долгосрочном периоде в пределах допустимого риска» [28, с. 244].

«Авторами в определении финансовой устойчивости заложено не только обеспечение функционирования предприятия в условиях дисбаланса под

влиянием различных факторов, но возможность обеспечения платежеспособности и привлекательности для инвесторов» [16, с. 54].

Данной точки зрения придерживается В.В. Бочаров. Он считает, что «финансовая устойчивость – это такое состояние денежных ресурсов, при котором обеспечивается стабильное развитие предприятия преимущественно за счет собственных средств, с одновременным сохранением достаточной платежеспособности и кредитоспособности при минимальной предпринимательском риске» [6, с. 72].

Бытует и иная точка зрения, согласно которой финансовая устойчивость – это, прежде всего, оптимальность структуры капитала. Так, по мнению В.И. Бариленко В.И. «финансовая устойчивость означает финансовую автономию предприятия, которая характеризуется структурой капитала, а также степенью зависимости предприятия от кредиторов. Это способность предприятия осуществлять деятельность в основном за счет собственного капитала, при этом сохраняя платежеспособность» [3, с. 212].

А.Д. Шереметом характеризуется финансовая устойчивость как «удовлетворительная структура баланса, отражающая финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия. О финансовой устойчивости свидетельствует соотношение собственного и авансированного капиталов, которое также говорит о независимости хозяйствующего субъекта в условиях рыночной связи» [36, с. 145].

«При многообразии признаков финансовой устойчивости, выделенные авторами, возможно, определить, что проявление финансовой устойчивости устанавливается, как способность предприятия сохранять оптимальность структуры источников финансирования, функционировать в условиях макроэкономической нестабильности, поддерживая свою платежеспособности и инвестиционную привлекательность» [16, с. 54].

При проведении анализа финансовой устойчивости применяются один из двух подходов: статический и динамический.

Статический подход предполагает анализ финансового состояния предприятия в определенный момент времени, без учета динамики изменений. Этот подход основан на исследовании «соотношения стоимости материальных оборотных средств и величины собственных и заемных источников их формирования» [22, с. 52]. Он позволяет оценить текущее финансовое положение предприятия, его платежеспособность и ликвидность, но не дает представления о его способности адаптироваться к изменениям во внешней среде и развиваться в долгосрочной перспективе.

Динамический подход к финансовой устойчивости означает оценку способности предприятия поддерживать финансовое равновесие и возвращаться к нему после воздействия негативных внешних и внутренних факторов. Этот подход учитывает не только текущее финансовое состояние, но и способность предприятия адаптироваться к изменениям, используя запас финансовой прочности. Он включает в себя определение уровня финансового равновесия, запаса финансовой устойчивости и оценку финансовых рисков [35, с. 141].

Поэтому анализ финансовой устойчивости проводят при использовании абсолютных и относительных показателей.

«Финансовая устойчивость предприятия оценивается на основе абсолютных показателей, которые позволяют определить степень обеспеченности активов источниками их формирования» [21, с. 24].

Абсолютные показатели включают.

Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами:

$$OЗ\ cос = с. 1300 - с. 1100 - с. 1210, \quad (1)$$

где с.1300 – собственные финансовые ресурсы;

с. 1100 – внеоборотные активы;

с. 1210 – запасы.

Обеспеченность запасов собственными и привлеченными источниками:

$$OЗ \text{ спс} = \text{с. 1300} + \text{с. 1400} - \text{с. 1100} - \text{с. 1210}, \quad (2)$$

где с.1300 – собственные финансовые ресурсы;

с. 1400 – долгосрочные обязательства.

Обеспеченность запасов общей величиной основных источников:

$$OЗ \text{ спс} = \text{с. 1300} + \text{с. 1400} + \text{с. 1500} - \text{с. 1100} - \text{с. 1210}, \quad (3)$$

где с.1300 – собственные финансовые ресурсы;

с. 1500 – краткосрочные обязательства.

Эти показатели помогают понять, насколько предприятие способно покрыть свои запасы и затраты за счет собственных и привлеченных средств.

«Если все три показателя больше нуля, это указывает на абсолютную финансовую устойчивость предприятия, где все запасы покрываются собственными оборотными средствами без необходимости внешнего заимствования.

Если показатель обеспеченности запасов собственными оборотными средствами меньше нуля, а остальные два больше нуля, это говорит о нормальной финансовой устойчивости, когда предприятие оптимально использует собственные и привлеченные ресурсы.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется отрицательными значениями первых двух показателей и положительным значением третьего, что указывает на нарушение платежеспособности и необходимость поиска дополнительных источников покрытия запасов и затрат.

Кризисное финансовое состояние отражается отрицательными значениями всех трех показателей, что требует срочного финансового оздоровления» [30, с. 386].

«Положительным фактором для финансовой устойчивости является наличие источников для формирования запасов, а отрицательным – наличие величины запасов. Основным способом ликвидации неустойчивого и

кризисного финансового состояния считается: пополнить источники формирования запасов, провести оптимизацию их структуры и снизить уровень запасов» [34, с. 371].

«Коэффициентный анализ финансовой устойчивости позволяет оценить степень независимости предприятия от внешнего финансирования, его способность выполнять свои обязательства и сохранять платежеспособность в условиях допустимого риска» [27, с. 27]. Основные коэффициенты, используемые в анализе представлены в Приложении А, таблица А1.

Эти показатели помогают собственникам, инвесторам и потенциальным покупателям оценить эффективность работы предприятия и его финансовую устойчивость.

1.2 Платежеспособность: понятие, роль в анализе показателей платежеспособности

Категория платежеспособности является не менее важной в оценке реального финансового состояния предприятия и считается внешним признаком отображения финансовой устойчивости предприятия.

Платежеспособность предприятия отражает его способность полностью и «своевременно оплачивать свои обязательства, включая кредиты, займы, оплату поставок и другие текущие расходы. Платежеспособность зависит от наличия активов, которые могут быть легко проданы для получения необходимых средств, и от степени ликвидности этих активов» [32, с. 100].

В силу высокой значимости категории платежеспособности в оценке финансового положения предприятия, сложилось неоднозначное толкование данной категории (рисунок 2).

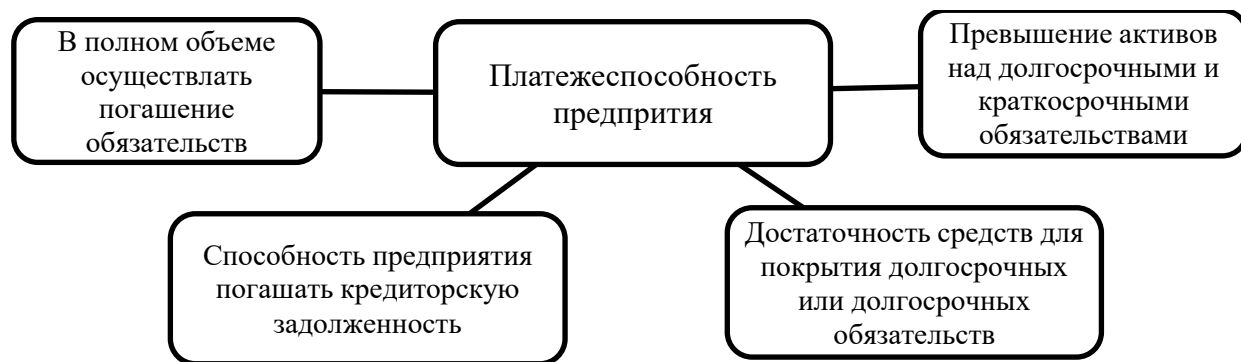


Рисунок 2 – Признаки платежеспособности предприятия

В новом экономическом словаре «под платежеспособностью понимается способность предприятий своевременно и полном объеме выполнять платежные обязательства перед кредиторами и бюджетами всех уровней» [1].

Аналогичные утверждения встречаются во многих литературных источниках.

А.Д. Шермет – «платежеспособность – наличие способности предприятия своевременно и полном объеме осуществлять расчеты по имеющимся обязательствам» [36, с. 214].

Э.А. Маркарьян считает, что «платежеспособность определяется превышением общей величины активов относительно долгосрочных и краткосрочных обязательств» [20, с. 71].

Г.В. Савицкая – «под платежеспособностью понимается возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства» [16, с. 54].

Многими авторами при характеристике данного понятия упоминается наличие признака срочности.

У А.Н. Гавриловой, А.А. Поповым – «предприятие является платежеспособным, если существует способность у него в течение года к погашению величины своих краткосрочных долговых обязательств» [8, с. 56].

У В.Ю. Сутягиной – «предприятие является платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги), временная финансовая помощь другим компаниям и активные расчёты (расчёты с дебиторами и кредиторами) покрывают его краткосрочные обязательства» [29, с. 92].

У М.А. Эскиндарова и М.А. Федотовой – «платежеспособность – это наличие у предприятия денежных средств, достаточных для покрытия кредиторской задолженности, которая требует немедленного погашения» [38, 238].

О.В. Ефимовой рассматривается «долгосрочная платежеспособность – способность предприятия производить расчеты относительно своих долгосрочных обязательств; текущая платежеспособность (ликвидность) – способность организации производить расчеты относительно своих краткосрочных обязательств» [12, с. 201].

Следовательно, «платёжеспособность предприятия – это его способность своевременно и в полном объёме выполнять свои платёжные обязательства, обусловленные законом или договором. Это ключевой показатель финансового состояния предприятия, который создаёт предпосылки для успешной коммерческой деятельности» [32, с. 92].

«В экономической литературе встречается отождествление понятий платежеспособности, ликвидности предприятия и ликвидности бухгалтерского баланса. Однако теоретиками экономического анализа делается четкое разграничение категорий» [16, с. 54].

У Н.И. Берзона, «ликвидность представляет собой возможность предприятия быстро и в срок выполнять обязательства по финансовым активам или реализовывать имеющиеся активы» [4, с. 236].

С.В. Камысовской, Т.В. Захаровой указывается, что «ликвидность определяется свойствами активов предприятия в форме мобильности и подвижности, то есть способностью к быстрому обращению в денежный эквивалент» [15, с. 261].

Н.В. Войтоловским «ликвидность характеризуется способностью к своевременному и полному расчету по имеющимся обязательствам с использованием существующих платежных средств, включая остаток на счетах, либо с использованием других ликвидных активов» [7, с. 78].

Ф.М. Узденова, А.Н. Столярова считают, что «данную категорию можно рассматривать с точки зрения способности актива трансформироваться в денежную форму. При определении уровня ликвидности, с их точки зрения, необходимо опираться на временной период, в котором осуществлено данное изменение» [33, с. 223].

Идентичное определение представлено Е.И. Шохиним. По мнению автора, «под ликвидностью следует понимать способность предприятия к осуществлению расчетов по своим обязательствам, используя активы, при условии, что временной интервал их обращения в денежные средства соответствует сроку расчета по своим обязательствам» [37, с. 249].

Анализ авторских определений позволяет подвести итог, что «категория ликвидности характеризуется способностью предприятия к быстрому осуществлению расчетов по своим финансовым обязательствам, а если существует необходимость к реализации средств или активов. Следует отметить, скорость превращения активов в денежную форму определяет уровень ликвидности предприятия» [22, с. 52].

Следовательно, «платежеспособность и ликвидность являются близкими по экономическому смыслу. Например, платежеспособность предприятия определяется уровнем ликвидности, а ликвидность определяет платежеспособность предприятия в краткосрочном периоде. Следует подчеркнуть, что если предприятие платежеспособно, то это ему облегчает возможность по поддержке уровня ликвидности с точки зрения привлекательности со стороны инвесторов и кредитных организаций (при применении льготных условий кредитования)» [37, с. 43] (рисунок 3).

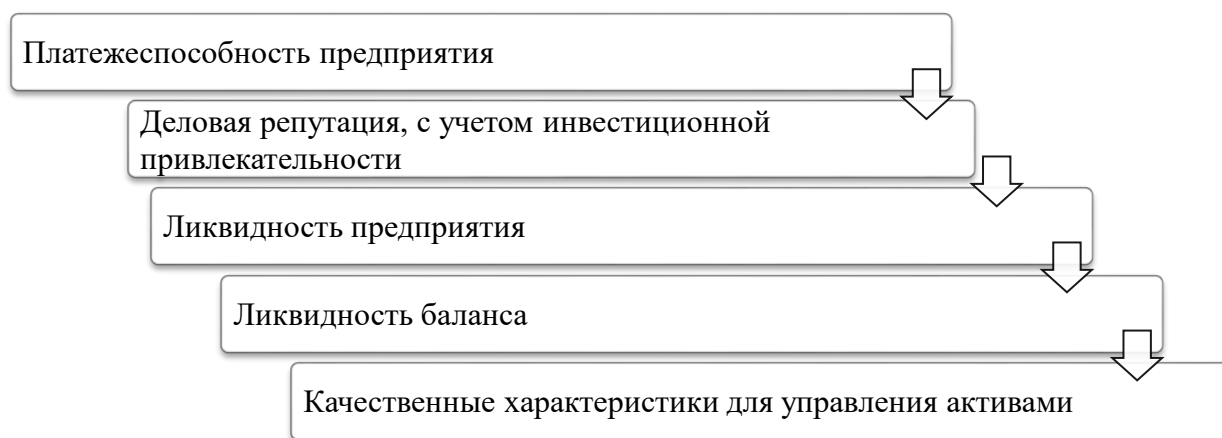


Рисунок 3 – Взаимосвязь ликвидности и платёжеспособности предприятия

«Ликвидность активов характеризуется величиной, которая обратна временному интервалу, является необходимой и может использоваться с целью превращения активов в денежную форму. Чем короче срок реализации, тем выше их уровень ликвидности» [32, с. 92].

Необходимо разграничить понятия ликвидности баланса и ликвидности активов.

«Ликвидность баланса следует считать наименее обобщенной категорией по сравнению с ликвидностью предприятия, потому что данная категория применяется с целью определения уровня платежеспособности на основе использования внутренней части ресурсов предприятия, без учета внешних источников инвестиционных ресурсов.

Ликвидность баланса, прежде всего, демонстрирует трансформацию активной части в форму денежных средств путем своевременного покрытия существующих обязательств по платежам. Соблюдение условий ликвидности баланса отражает зависимость уровня соотношения величины имеющихся платежных инструментов с краткосрочными долговыми обязательствами.

Ликвидность предприятия относится к более обобщенной характеристике по сравнению с ликвидностью бухгалтерского баланса, так как она отражает извлечение заемных средств от организаций-партнеров, при имеющейся деловой репутации и достаточности инвестиционной

привлекательности.

Итак, ликвидность бухгалтерского баланса выступает в качестве базиса ликвидности и платежеспособности предприятия. Следовательно, ликвидность проявляется в виде способа для поддержания платежеспособности. Следует заметить, если предприятие конкурентоспособно и платежеспособно, то это ему облегчает задачу поддержания уровня ликвидности бухгалтерского баланса» [10, с. 143].

Поэтому первым шагом анализа платежеспособности предприятия является определение ликвидности баланса на основе абсолютных показателей.

По мнению профессора И.Я. Лукаевича, «активы и пассивы бухгалтерского баланса распределяются по четырем типам. Анализируя ликвидность, необходимо провести сравнение средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности с учетом последовательного сокращения их легкорреализуемости, с соответствующими группами обязательств пассива, сгруппированных по срокам их погашения и расположенными в порядке роста их срочности» (Приложение А, таблица А2) [19, с. 198].

«Степень ликвидности бухгалтерского баланса можно определить, сопоставляя полученный результат после систематизации по группам активной и пассивной частей.

Ликвидность бухгалтерского баланса считается абсолютной, если соблюдается формула 4:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4 \quad (4)$$

При выполнении первых трех условий, как правило, выполняется четвертое, вследствие этого сопоставляется итог первых трех неравенств. Если соблюдается только четвертое неравенство, то это свидетельствует о минимальном условии платежеспособности, которое характеризуется, что у

предприятия в достаточном количестве собственных оборотных средств» [13, с. 301].

Дополняет данный анализ расчет коэффициентов ликвидности, которые показывают, насколько быстро активы предприятия могут быть проданы для погашения долгов. Они демонстрируют краткосрочную платежеспособность предприятия и его способность своевременно выполнять свои обязательства (Приложение А, таблица А3).

Цель расчёта коэффициентов ликвидности заключается в оценке возможности предприятия своевременно и в полном объёме выполнять имеющиеся краткосрочные обязательства за счёт реализации своих текущих активов. Это позволяет определить платёжеспособность предприятия и возможность привлечения дополнительных ресурсов, таких как кредиты или инвестиции.

Анализ платежеспособности включает оценку способности предприятия полностью и своевременно оплачивать свои обязательства. Это делается через расчет коэффициентов, таких как коэффициент общей платежеспособности, который «показывает, насколько активы предприятия покрывают его обязательства, коэффициент утраты и восстановления платежеспособности для прогнозирования возможных проблем с ликвидностью в будущем и разработки мер по их предотвращению» [13, с. 302] (Приложение А, таблица А3).

Следовательно, анализ платежеспособности предприятия базируется на расчете показателей для определения ликвидности баланса, коэффициентах ликвидности и платежеспособности.

1.3 Методы и информационная база анализа финансовой устойчивости и платежеспособности

Цель анализа платежеспособности и финансовой устойчивости заключается в оценке способности предприятия выполнять свои финансовые

обязательства и продолжать свою деятельность без угрозы банкротства. Этот анализ позволяет понять, насколько предприятие зависит от заемных средств, способно ли оно нести текущую долговую нагрузку, и какие перспективы его ждут в будущем, если структура капитала останется неизменной.

Задачи анализа платежеспособности и финансовой устойчивости включают:

- «оценку текущего финансового состояния предприятия через анализ баланса;
- выявление зависимости от заимствованных источников финансирования с последующим соотношением их с собственными источниками;
- проведение анализа показателей ликвидности и платежеспособности» [5, с. 49], на основе которых проводится оценка возможности к полному и своевременному погашению текущих обязательств;
- прогнозную оценку финансовых потоков, в том числе вероятности покрытия долгосрочных долговых обязательств;
- разработку мероприятий, позволяющих улучшить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, включая оптимизацию структуры капитала, управление оборотными средствами и снижение финансовых рисков.

Для решения поставленных задач проводится расчет соответствующих показателей, представленных в предыдущих параграфах на основе следующих методов:

- горизонтальный метод. Его сущность определяется построением динамического ряда, который включает несколько оценочных лет для определения отклонений по показателям, как в абсолютных единицах измерения, так и относительных и определить тенденции развития бизнеса. Горизонтальный анализ может проводиться как между отчетными периодами, так и между аналогичными периодами разных

лет. Особенностью горизонтального анализа является возможность выявления не только общих тенденций развития предприятий, но и специфических изменений в отдельных статьях бухгалтерского баланса или финансовых коэффициентах. Это позволяет более глубоко понять финансовое состояние предприятия и принять обоснованные управленческие решения;

– вертикальный метод анализа, который направлен на изучение структуры сложных показателей, например, структуры активов или пассивов бухгалтерского баланса. «Он позволяет определить долю каждой составляющей в общем объеме показателя, что важно для понимания финансового состояния предприятия и оценки его устойчивости» [14, с. 59];

– трендовый анализ, как метод исследования, позволяет отслеживать и анализировать изменения в данных за определенный период времени. Его основная цель – выявить общую направленность изменений в данных и использовать эту информацию для прогнозирования будущих тенденций;

– коэффициентный метод анализа, который основан на сравнении отношений сгруппированных статей активов и пассивов баланса. Причем каждый показатель имеет свое критериальное значение. «Особенностью коэффициентного метода является его обязательность к исполнению и простота в использовании. Однако он имеет и недостатки, такие как субъективность установления пороговых значений нормативов и невозможность адекватно оценить риск утраты платежеспособности и финансовой устойчивости в будущем» [14, с. 59];

– сравнительный метод анализа основан на сравнении различных показателей с показателями фирм-конкурентов, отраслевыми и др. с целью выявления их сходств и различий. Сравнительный метод анализа позволяет получить ценную информацию о состоянии объекта исследования, выявить тенденции и закономерности, а также определить

возможные направления развития.

Для получения достоверных результатов об уровне эффективности развития бизнеса «на основе анализа финансовой устойчивости и платежеспособности необходимо использовать информацию, представленную данными в финансовой отчетности предприятия» [30, с. 39].

Бухгалтерский баланс является ключевым инструментом для анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Он отражает финансовое положение предприятия на конкретную дату, показывая, откуда поступили деньги и на что были израсходованы.

При проведении анализа финансовой устойчивости и платежеспособности из бухгалтерского баланса необходимо извлечь следующую информацию [2, с. 26]:

- актив баланса показывает, каким имуществом владеет предприятие. Важно обратить внимание на структуру активов, особенно на соотношение оборотных и внеоборотных активов. Преобладание оборотных активов может свидетельствовать о высокой ликвидности предприятия, в то время как преобладание внеоборотных активов указывает на долгосрочные инвестиции;
- пассив баланса отражает источники финансирования активов. Здесь важно проанализировать структуру собственного и заемного капитала. Высокий уровень собственного капитала говорит о финансовой независимости предприятия, в то время как высокий уровень заемного капитала может указывать на финансовые риски;
- «собственный капитал включает уставный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Увеличение собственного капитала свидетельствует о росте финансовой устойчивости предприятия» [2, с. 26];
- заёмный капитал включает привлечённые на возвратной основе денежные средства или имущественные ценности для финансирования развития компаний. Он используется предприятиями и представляет

собой их финансовые обязательства, подлежащие погашению в установленные сроки;

– чистые активы – реальная стоимость имущества, которым владеет предприятие, за вычетом его долгов. Их отрицательное значение указывает на недостаточность имущества;

– рабочий капитал – собственные оборотные средства. Его оптимальный уровень позволяет предприятию не допускать излишнего замораживания средств в запасах или дебиторской задолженности.

Для оценки платежеспособности на основе коэффициентного метода может использоваться отчет о финансовых результатах, где представлен показатель выручки.

Отчет о движении денежных средств играет ключевую роль в анализе платежеспособности предприятия. Он помогает понять, откуда приходят и куда уходят деньги предприятия, а также оценить его финансовую стабильность и платежеспособность. Отчет о движении денежных средств разделен на разделы: потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Для анализа платежеспособности важно обратить внимание на следующие аспекты отчета о движении денежных средств:

– сальдо денежных потоков – «разница между поступлениями и выплатами денежных средств за определенный период времени. Положительное сальдо указывает на увеличение денежных средств, отрицательное – на их уменьшение» [17, с. 78];

– структуру денежных потоков – распределение денежных потоков по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая) позволяет понять, какие направления деятельности являются наиболее прибыльными и требуют меньше вложений.

Анализ отчета о движении денежных средств позволяет выявить потенциальные проблемы с платежеспособностью и разработать стратегии для их устранения. Например, если предприятия имеет отрицательное сальдо

денежных потоков от текущей деятельности, это может указывать на возможность для роста доходных операций или уменьшение расходных статей.

Следовательно, информация, представленная в формах бухгалтерской отчетности, позволяет провести оценку своевременности и возможности погашения обязательств имеющимися активами для обеспечения оптимальности структуры капитала.

Выводы по первому разделу.

«Проявление финансовой устойчивости устанавливается, как способность предприятия сохранять оптимальность структуры источников финансирования, функционировать в условиях макроэкономической нестабильности, поддерживая свою платежеспособности и инвестиционную привлекательность» [16, с. 54].

Платежеспособность предприятия отражает его способность полностью и своевременно оплачивать свои обязательства, включая кредиты, займы, оплату поставок и другие текущие расходы.

Цель анализа финансовой устойчивости и платежеспособности заключается в оценке способности предприятия выполнять свои финансовые обязательства и продолжать свою деятельность без угрозы банкротства. Этот анализ позволяет понять, насколько предприятие зависит от заемных средств, способно ли оно нести текущую долговую нагрузку, и какие перспективы его ждут в будущем, если структура капитала останется неизменной.

Для анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия используются формы бухгалтерской отчетности. На их основе, возможно, оценить степень и своевременность погашения обязательств имеющимися активами и обеспечить оптимальность структуры капитала.

2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Ветеран»

ООО «Ветеран» учреждено 05 сентября 2002 г. в городе Бузулук Оренбургской области в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации [9], Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» [24] и другими нормативными документами, действующими в Российской Федерации.

«Основной целью деятельности ООО «Ветеран» является предоставление нефтесервисных услуг на территории Российской Федерации для получения прибыли.

Основные виды деятельности ООО «Ветеран» включают предоставление прочих услуг в области добычи нефти и природного газа, а также ряд дополнительных направлений, таких как:

- услуги по бурению, связанные с добычей нефти, газа и газового конденсата;
- монтаж, ремонт и демонтаж буровых вышек;
- расчистка территории строительной площадки;
- деятельность железнодорожного транспорта: грузовые перевозки;
- аренда грузового автомобильного транспорта с водителем;
- деятельность по предоставлению мест для краткосрочного проживания;
- аренда и управление нежилым недвижимым имуществом;
- работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр;
- научные исследования и разработки в области естественных и технических наук;

- аренда и лизинг сухопутных транспортных средств и оборудования;
- деятельность в области здравоохранения» [25].

Основными преимуществами ООО «Ветеран» являются:

- специализация в области добычи нефти и природного газа с предоставлением широкого спектра услуг, связанных с этой сферой деятельности, что позволяет быть востребованным среди клиентов, работающих в нефтегазовой отрасли;
- разнообразие видов деятельности. ООО «Ветеран» предлагает услуги не только в основной сфере деятельности, но и в смежных областях, таких как аренда и лизинг, научные исследования и разработки, что расширяет возможности для сотрудничества и привлечения новых клиентов;
- наличие опытных учредителей. Учредителями предприятия являются физические лица с опытом работы в различных сферах, что может способствовать успешному управлению и развитию бизнеса;
- стабильность и надежность. Предприятие существует более 20 лет, что говорит о его стабильности и надежности как партнера;
- финансовые показатели. Высокие показатели финансовой деятельности свидетельствуют о финансовой устойчивости и потенциале для дальнейшего развития.

Эти преимущества делают ООО «Ветеран» привлекательным партнером для компаний, работающих в нефтегазовой отрасли и смежных сферах.

Высшим органом управления, принимающим стратегические решения, такие как изменение устава, реорганизация или ликвидация общества является общее собрание участников.

Организационная структура предприятия имеет линейно-функциональный тип (рисунок 4).

Руководит деятельностью ООО «Ветеран» генеральный директор. Он отвечает за стратегическое планирование, принятие ключевых решений,

координацию работы всех подразделений и представление интересов предприятия во внешних отношениях.

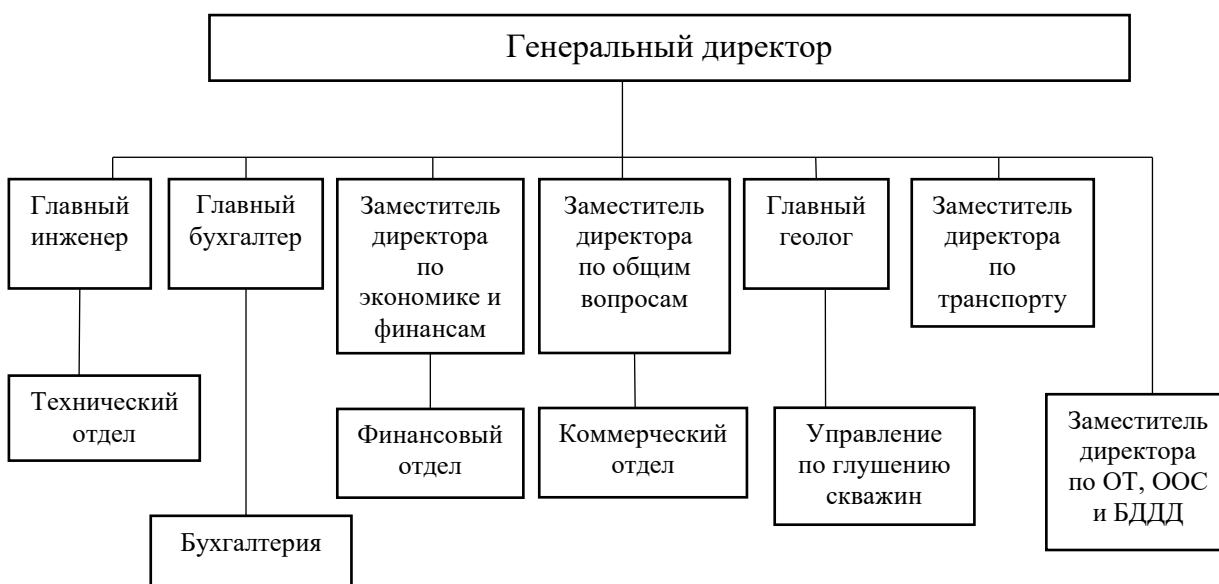


Рисунок 4 – Организационная структура управления ООО «Ветеран»

Главный инженер руководит производственной деятельностью предприятия, определяет направления технического развития предприятия, повышает его эффективность и производительность труда, организует разработку и реализацию планов внедрения новой техники и технологии и др.

В обязанности главного бухгалтера включается формирование учетной политики, организация бухгалтерского учета, контроль за сохранностью собственности предприятия, ведение учета обязательств, денежных средств, материальных и прочих ценностей, хозяйственных операций.

Заместитель генерального директора по экономике и финансам занимается руководством и организацией по внедрению и совершенствованию планирования, нормированию, соблюдению режима экономии ресурсов и др.

Заместитель генерального директора по общим вопросам выполняет функционал по обеспечению эффективной работы предприятия. В его обязанности входит участие в заключении хозяйственных договоров и

контроль за их точным и своевременным выполнением. Он также принимает меры для расширения хозяйственных связей предприятия и обеспечения сохранности его имущества.

Главный геолог руководит геологической деятельностью предприятия, контролирует качество и сроки выполнения работ «по изучению недр и недропользованию, руководит разработкой планов геологических работ, организует полевые и камеральные работы, лабораторные исследования полезных ископаемых.

Заместитель генерального директора по транспорту отвечает за организацию и координацию транспортной деятельности предприятия» [25].

Деятельность предприятия характеризуется следующими показателями (таблица 1, Приложение Б, таблицы Б.1-Б.3).

Таблица 1 – Показатели ресурсного потенциала ООО «Ветеран» и эффективности их использования [25]

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+, –		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Основные средства, тыс. руб.	603256	751964	790202	148708	38238	24,65	5,09
Оборотные активы, тыс. руб.	1089770	1285738	2192617	195968	906879	17,98	70,53
Численность сотрудников, чел.	828	826	971	-2	145	-0,24	17,55
Фондоотдача	4,52	4,07	6,95	-0,45	2,88	-9,96	70,74
Материалоотдача	2,81	3,13	2,50	0,32	-0,62	11,32	-19,97
Выработка, тыс. руб. на чел.	3290,95	3708,79	5655,21	417,84	1946,42	12,70	52,48

Производственный капитал представлен, в основном, оборотными активами, размер которых за 2021-2022 гг. увеличился на 195 968 т. р. (17,98 %), за последний год – на 906 879 т. р. (70,53 %).

Оборотные активы в базисном периоде предприятием используются довольно таки эффективно. Это определяется их оборачиваемостью. Его рост составил 11,32 %. Но в прошедшем году эффективность оборотных активов снижается на 19,97 %.

Размер основных фондов в исследуемом периоде растет. Темп роста за 2021-2022 гг. составил 148 708 т. р., за 2022-2023 гг. – 38 238 т. р.

В результате значительного прироста выручки относительно основных средств в базисном периоде отмечается снижение фондоотдачи на 9,96 %, но в отчетном году повысился на 70,74 %. Произошедшие изменения могут рассматриваться как повышение эффективности использования основных производственных фондов.

Выработка имеет прирост на 12,70 % и на 52,48 % соответственно по исчисляемым периодам. Это свидетельствует о росте эффективности использования труда работающих на предприятии (рисунок 5).

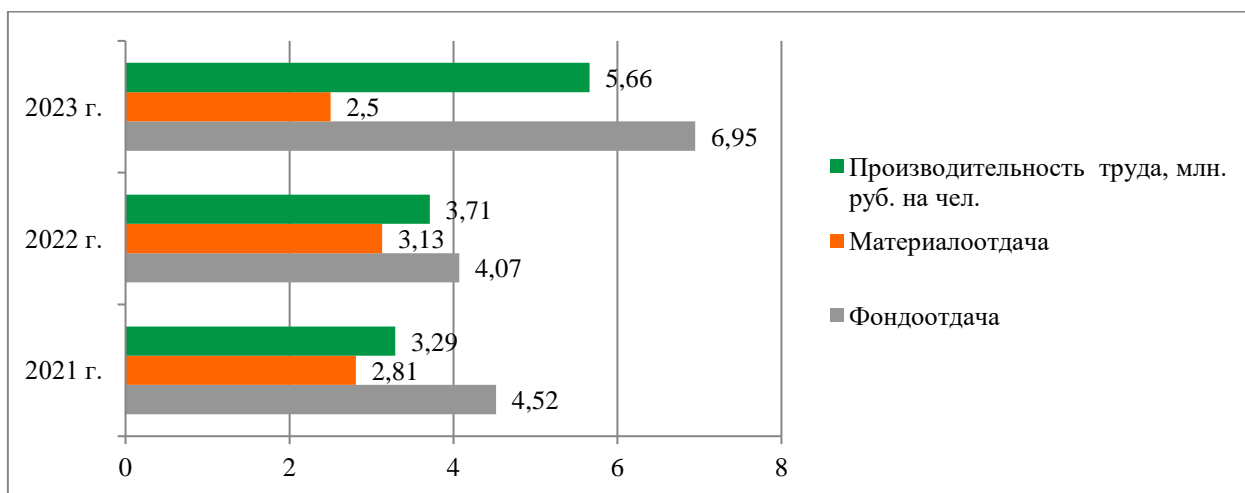


Рисунок 5 – Показатели эффективности использования ресурсного потенциала ООО «Ветеран»

Деятельность предприятия в исследуемом периоде является прибыльной (таблица 2).

По результатам проведенных расчетов наблюдается рост выручки. Для нее зафиксирован рост на 960 027 т. р. (31,34 %) в базисном периоде, на 1 467 729 т. р. (36,48 %) – за минувший год.

Таблица 2 – Показатели прибыли ООО «Ветеран», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Выручка	3063456	4023483	5491212	960027	1467729	31,34	36,48
Себестоимость продаж	2205635	3173772	4140583	968137	966811	43,89	30,46
Управленческие расходы	275809	325502	483617	49693	158115	18,02	48,58
Валовая прибыль	857821	949711	1350629	91890	400918	10,71	42,21
Прибыль от продаж	582012	624209	867012	42197	242803	7,25	38,90
Прибыль до ННО	558542	584932	872635	26390	287703	4,72	49,19
Чистая прибыль	445943	466576	697001	20633	230425	4,63	49,39

Причем, следует отметить, что за 2022-2023 гг. отмечается опережение прироста выручки относительно себестоимости.

Наблюдается увеличение валовой прибыли на 91 890 т. р. (10,71 %) в базисном периоде, на 400 918 т. р. (42,21 %) – за истекший год.

Для всех показателей прибыли сохраняется идентичная динамика. Прибыль от продаж за 2021-2022 гг. увеличилась на 42 197 т. р. (7,25 %), за минувший год – на 242 803 т. р. (38,90 %) в результате опережающего прироста валовой прибыли относительно прироста управленческих расходов.

Прибыль до налогообложения характеризуется стремлением к росту. Повышение за 2021-2022 гг. составило 26 390 т. р. (4,72 %), за истекший год – 287 703 т. р. (49,19 %) в результате опережающего прироста полученных платежей по процентам относительно прироста прибыли от продаж.

В результате незначительных платежей по налогу на прибыль наблюдается аналогичная динамика чистой прибыли. Она за 2021-2022 гг. увеличилась на 20 633 т. р. (4,63 %).

За последний период чистая прибыль увеличилась на 230 425 т. р. (49,39 %) в результате снижения налога на прибыль (рисунок 6).

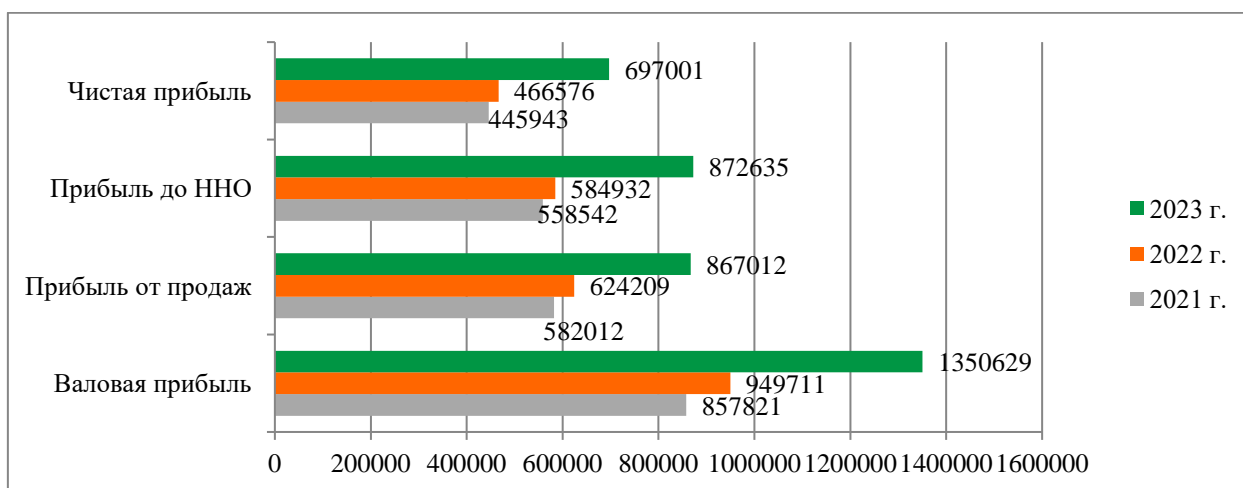


Рисунок 6 – Показатели прибыли ООО «Ветеран», тыс. руб.

Резюмируя проведенный анализ, следует отметить, что показатели прибыли за 2021-2023 гг. характеризуются положительной динамикой. Однако следует определить эффективность финансовых результатов ООО «Ветеран» (таблица 3).

Таблица 3 – Основные показатели рентабельности деятельности ООО «Ветеран» за 2021-2023 гг., %

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение, (+,-)	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Рентабельность продаж	19,00	15,51	15,79	-3,48	0,27
Рентабельность производства	21,88	19,51	23,37	-2,38	3,86
Фондорентабельность	59,30	53,90	88,21	-5,40	34,31
Рентабельность оборотного капитала	34,68	30,58	31,79	-4,11	1,21

Для базисного периода свойственно падение значений эффективности финансовых результатов, так как показатели рентабельности сократились в виду несущественного приращения прибыли. За 2022-2023 гг. показатели рентабельности увеличиваются. Так, рентабельность основных средств выросла на 34,31 %, рентабельность производства – на 3,86 %, рентабельность продаж – на 0,27 %, рентабельность оборотного капитала – на 1,21 % (рисунок 7).

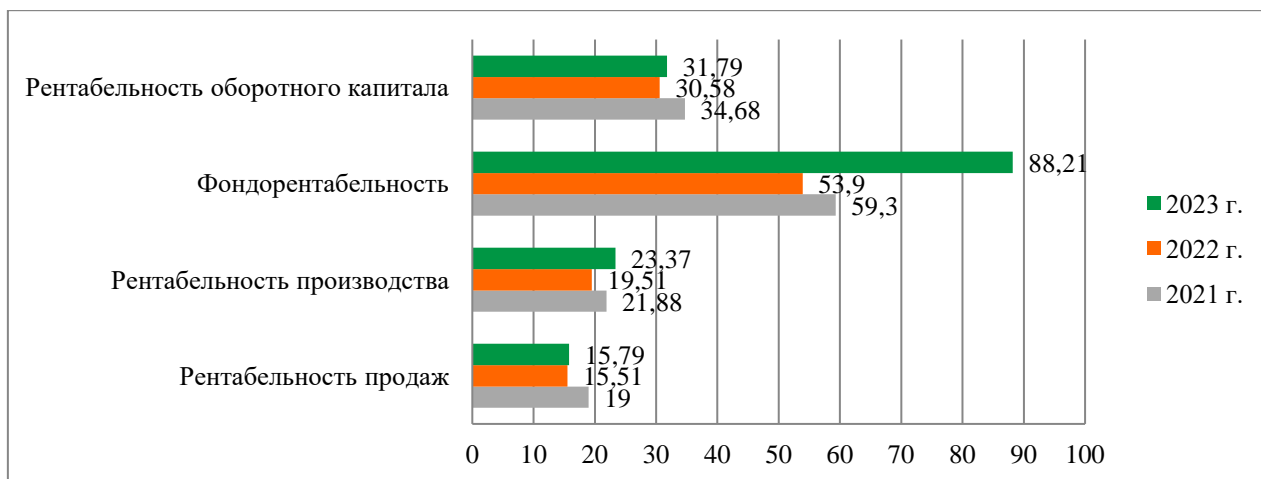


Рисунок 7 – Показатели рентабельности деятельности ООО «Ветеран за 2021-2023 гг., %

Следовательно, деятельность ООО «Ветеран» является эффективной.

2.2 Анализ платежеспособности ООО «Ветеран»

Анализ платежеспособности предприятия строится на анализе бухгалтерского баланса. Первым шагом в данном анализе является определение уровня ликвидности, поэтому необходимо провести группировку и расчет изменений по признаку ликвидности. Поэтому следует сгруппировать статьи актива баланса ООО «Ветеран» относительно этого признаку (таблица 4).

Таблица 4 – Активы ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Наиболее ликвидные активы – А1	171426	275205	386770	103779	111565	60,54	40,54
Быстро реализуемые активы – А2	1015448	1092575	1501973	77127	409398	7,60	37,47
Медленно реализуемые активы – А3	98865	158205	303874	59340	145669	60,02	92,08
Трудно реализуемые активы – А4	754442	912637	849511	158195	-63126	20,97	-6,92

Расчет групп активов, расположенных в порядке снижения их ликвидности показал, что группа наиболее ликвидных активов за 2021-2022 гг. имела тенденцию к росту.

Их значение выросло на 103 779 т. р. (60,54 %). За 2022-2023 гг. значение по данной группе активов выросло на 40,54 %.

Группа быстрореализуемых активов и медленно реализуемых активов за 2021-2022 гг. увеличилась на 77 127 т. р. (7,60 %) и 59 340 т. р. (60,02 %) соответственно.

За отчетный год – на 409 398 т. р. (37,47 %) и на 145 669 т. р. (92,08 %) соответственно.

Группа труднореализуемых активов за 2021-2022 гг. увеличилась на 158 195 т. р. (20,97 %), за истекший год – сократилась на 63 126 т. р. (6,92 %) (рисунок 8).

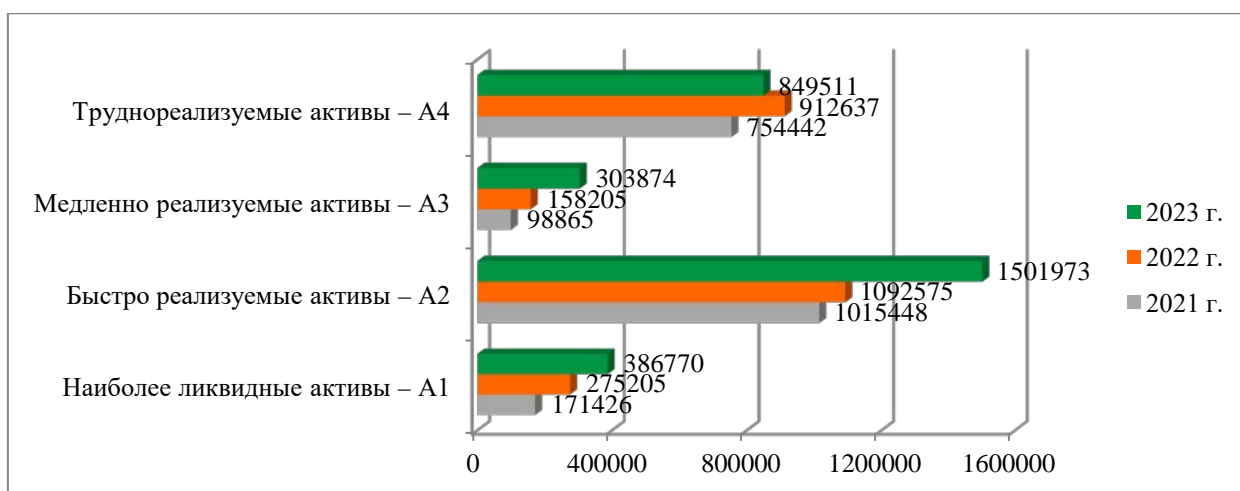


Рисунок 8 – Активы ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, тыс. руб.

Следовательно, к концу отчетного периода отмечается рост всех групп активов за исключением труднореализуемых, размер которых в прошедшем периоде сократился на 6,92 %.

Наиболее четкое представление о соотношении групп активов, расположенных по уровню ликвидности дает вертикальный анализ, позволяющий определить их структуру.

Расчет структуры групп активов, расположенных в порядке снижения их ликвидности показан в таблице 5.

Таблица 5 – Структура активов ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, %

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение, (+,-)	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Наиболее ликвидные активы – А1	8,40	11,29	12,71	2,88	1,43
Быстро реализуемые активы – А2	49,77	44,80	49,37	-4,97	4,57
Медленно реализуемые активы – А3	4,85	6,49	9,99	1,64	3,50
Труднореализуемые активы – А4	36,98	37,42	27,92	0,45	-9,50
Активы	100,00	100,00	100,00	-	-

Расчет структуры групп активов, расположенных в порядке снижения их ликвидности показал, что отмечено повышение доли наиболее ликвидных активов за 2021-2022 гг. на 2,88 %, за прошедший период – на 1,43 %.

По удельному весу реализуемых активов за 2021-2022 гг. отмечено падение на 4,97 %, но за истекший период их доля пополнилась на тот же размер процентов.

По группе медленно реализуемых активов. Их доля характеризуется положительной динамикой. Рост за 2021-2022 гг. составил 1,64 %, за прошедший год – 3,50 %.

По группе труднореализуемых активов. Если в базисном периоде их удельный вес приобретает положительную динамику. Рост составил 0,45 %, то за прошедший год отмечено падение удельного веса на 9,50 % (рисунок 9).

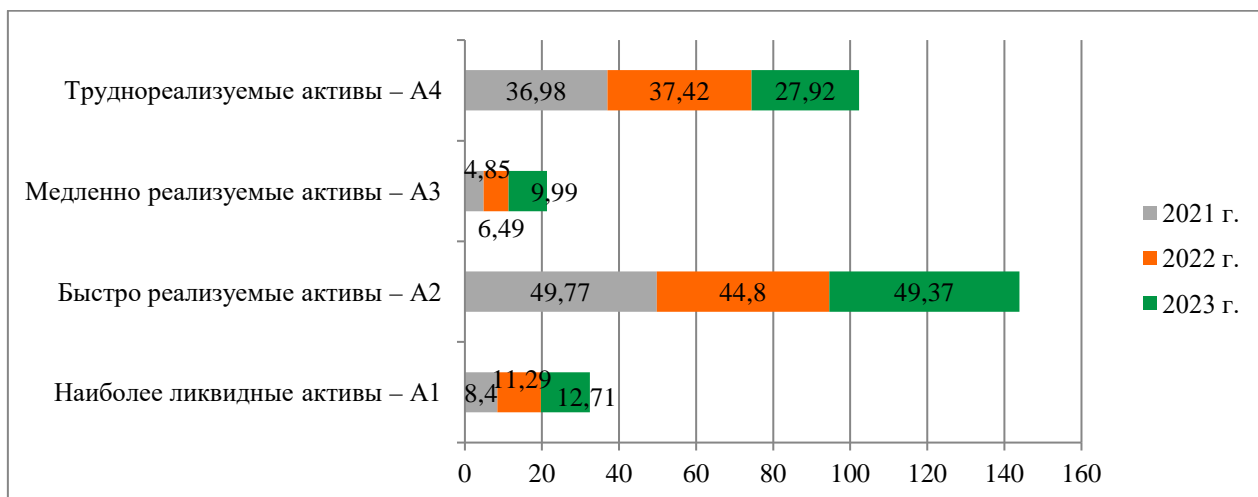


Рисунок 9 – Структура активов ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, %

«Аналогичные расчеты необходимо провести для групп пассива с целью последующего их сравнения с группами активов, используя горизонтальный метод» [32, с. 92] (таблица 6).

Таблица 6 – Пассивы ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 г.	2023 к 2022 г.	2022 к 2021 г.	2023 к 2022 г.
Наиболее срочные обязательства – П1	388183	567297	746611	179114	179314	46,14	31,61
Краткосрочные пассивы – П2	38949	76648	104023	37699	27375	96,79	35,72
Долгосрочные пассивы – П3	558964	541016	507834	-17948	-33182	-3,21	-6,13
Постоянные пассивы – П4	1054084	1253660	1683660	199576	430000	18,93	34,30

Расчет групп пассивов, расположенных в порядке снижения их ликвидности показал, что группа наиболее срочных обязательств за 2021-2022 гг. имела тенденцию к росту. Их значение увеличилось на 179 114 т. р. (46,14 %). За 2022-2023 гг. значение по данной группе выросло на 31,61 %. Группа краткосрочных пассивов выросла в базисном периоде на 37 669 т. р. (96,79 %), за минувший год – на 27 375 т. р. (35,72 %). Группа долгосрочных пассивов характеризуется отрицательной динамикой. За 2021-2022 гг. их значение уменьшилось на 17 948 т. р. (3,21 %), за 2022-2023 гг. – на 33 182 т. р. (6,13 %). Группа постоянных пассивов выросла в базисном периоде на 199 576 т. р. (18,93 %), за минувший год – на 430 000 т. р. (34,30 %) (рисунок 10).

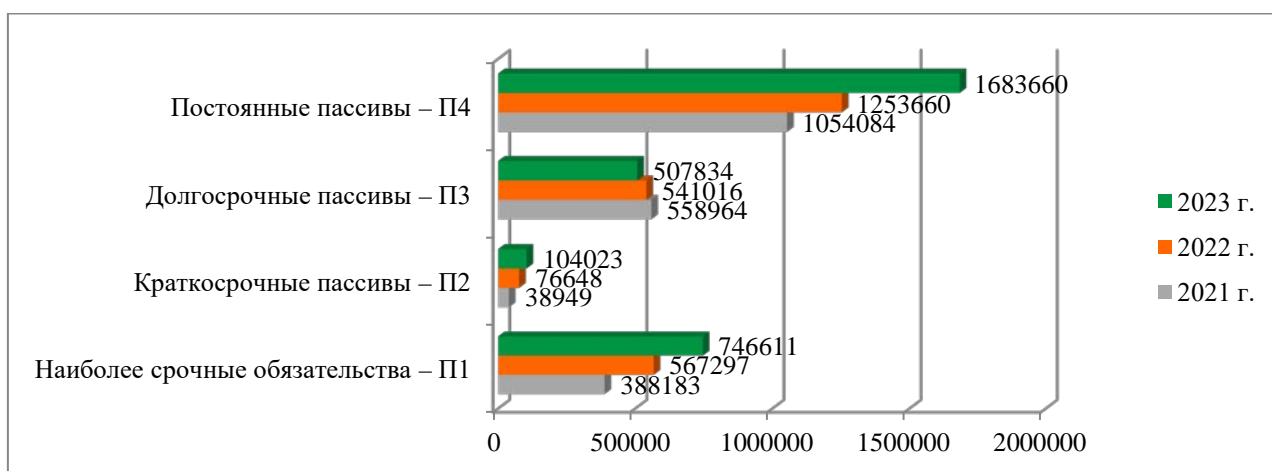


Рисунок 10 – Пассивы ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, тыс. руб.

Наиболее четкое представление о соотношении групп пассивов, расположенных по уровню ликвидности, дает структурный анализ (таблица 7).

Таблица 7 – Структура пассивов ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, %

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение, +,-	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Наиболее срочные обязательства – П1	19,03	23,26	24,54	4,24	1,28
Краткосрочные пассивы – П2	1,91	3,14	3,42	1,23	0,28
Долгосрочные пассивы – П3	27,40	22,19	16,69	-5,21	-5,49
Постоянные пассивы – П4	51,67	51,41	55,34	-0,26	3,94
Пассивы	100,00	100,00	100,00	-	-

Расчет структуры групп пассивов, расположенных в порядке снижения их ликвидности показал, что удельный вес группы наиболее срочных обязательств за 2021-2022 гг. увеличился на 4,24 %.

За минувший период доля по данной группе активов выросла на 1,28 %.

Доля группы краткосрочных пассивов повысилась на 1,23 % в базисном году, на 0,28 % – за минувший период.

Удельный вес группы долгосрочных пассивов имеет тенденцию к снижению.

Их доля за 2021-2022 гг. уменьшилась на 5,21 %, за последний год – на 5,49 %.

Доля группы постоянных пассивов за 2021-2022 гг. снизилась на 0,26 %, но за отчетный год увеличилась на 3,94 % (рисунок 11).

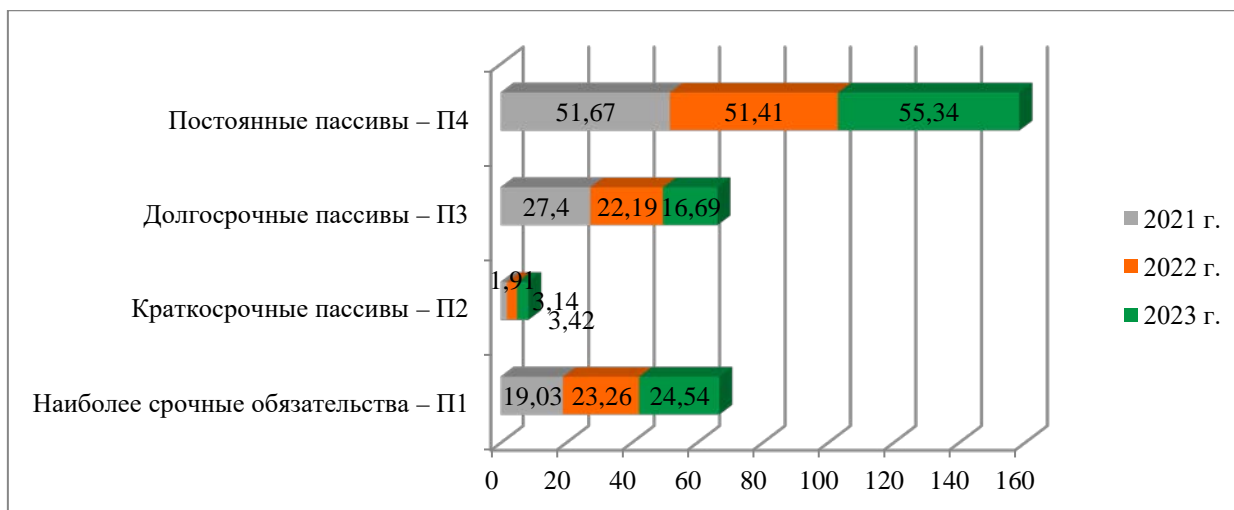


Рисунок 11 – Структура активов ООО «Ветеран» относительно признака ликвидности, %

«Степень ликвидности бухгалтерского баланса можно определить, сопоставляя полученный результат после систематизации по группам активной и пассивной частей» [17, с. 78].

Сопоставление групп активов с соответствующими группами пассивов, используя формулу (ф.4) показало, что баланс ООО «Ветеран» не отвечает необходимым требованиям (рисунок 12).

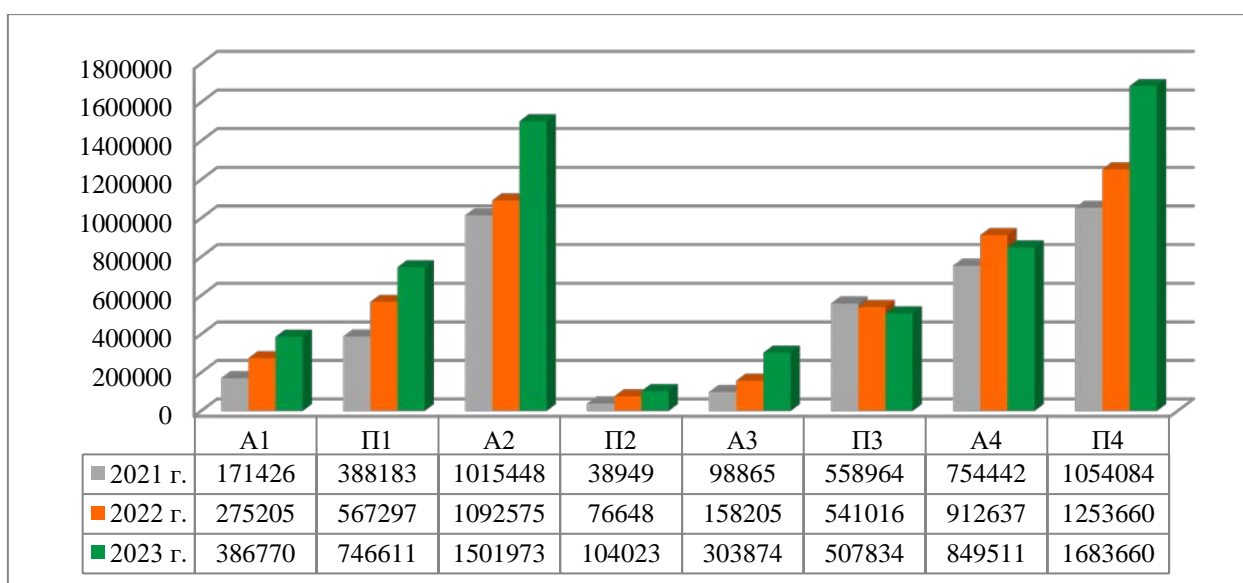


Рисунок 12 – Уровень ликвидности баланса ООО «Ветеран», тыс. руб.

Имеется несоответствие по первому и третьему условию, причем во всем расчетном периоде, а именно:

- отмечается отклонение от первого условия ликвидности. Объем краткосрочных обязательств выше наиболее ликвидных активов. Предприятие не может погашать обязательства полномасштабно наиболее ликвидными активами;
- отмечается отклонение от третьего условия ликвидности. Объем медленно реализуемых активов ниже обязательств долгосрочного характера. Предприятие не может погашать обязательства полномасштабно имеющимися запасами.

Следовательно, нарушение двух условий свидетельствует о том, что для предприятия свойственно наличие незначительного риска потери ликвидности, так как выполнение первого условия весьма трудно достигается исходя из практики ведения бизнеса.

С целью определения уровня ликвидности применяется коэффициентный метод, позволяющий определить наличие платежеспособности предприятия в краткосрочном периоде (таблица 8).

Таблица 8 – Коэффициенты ликвидности ООО «Ветеран»

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Коэффициент общей ликвидности	1,30	1,29	1,61	-0,02	0,33	-1,23	25,33
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,40	0,43	0,45	0,03	0,03	6,49	6,39
Коэффициент быстрой ликвидности	2,78	2,12	2,22	-0,65	0,10	-23,56	4,54
Коэффициент текущей ликвидности	3,01	2,37	2,58	-0,64	0,21	-21,28	8,77

Расчет и анализ коэффициентов ликвидности обнаружил, что два из

четырёх показателей не отвечают требуемым значениям – коэффициенты быстрой и текущей ликвидности.

Превышение значения коэффициента быстрой ликвидности рекомендуемого уровня демонстрирует возможность предприятия к частичному погашению текущих обязательств ликвидными активами. За 2021-2022 гг. зафиксировано его падение на 23,56 %. За минувший год он вырос на 0,10 (4,54 %).

Превышение коэффициента текущей ликвидности рекомендуемого уровня характеризует возможность предприятия не только к частичному погашению текущих обязательств ликвидными активами, но и демонстрирует эффективность управления оборотными активами. Все это свидетельствует о наличии платежеспособности. Он снизился за 2021-2022 гг. на 21,28 %. В истекшем периоде вырос на 0,21 (8,77 %).

Для коэффициента абсолютной ликвидности свойственна положительная динамика. За 2021-2022 гг. он повысился на 6,49 %, в 2022-2023 гг. – на 0,03 (6,39 %).

Показатель находится в диапазоне среднего значения характерного для отрасли.

Для коэффициента общей ликвидности характерна неоднозначная динамика, но показатель находится в зоне рекомендуемого уровня. Предприятие имеет возможность своевременно и в полном объёме реализовывать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов.

Это демонстрирует наличие платежеспособности.

Коэффициент за 2021-2022 гг. сократился на 0,02 (1,23 %). В истекшем периоде вырос на 0,33 (25,33 %) (рисунок 13).

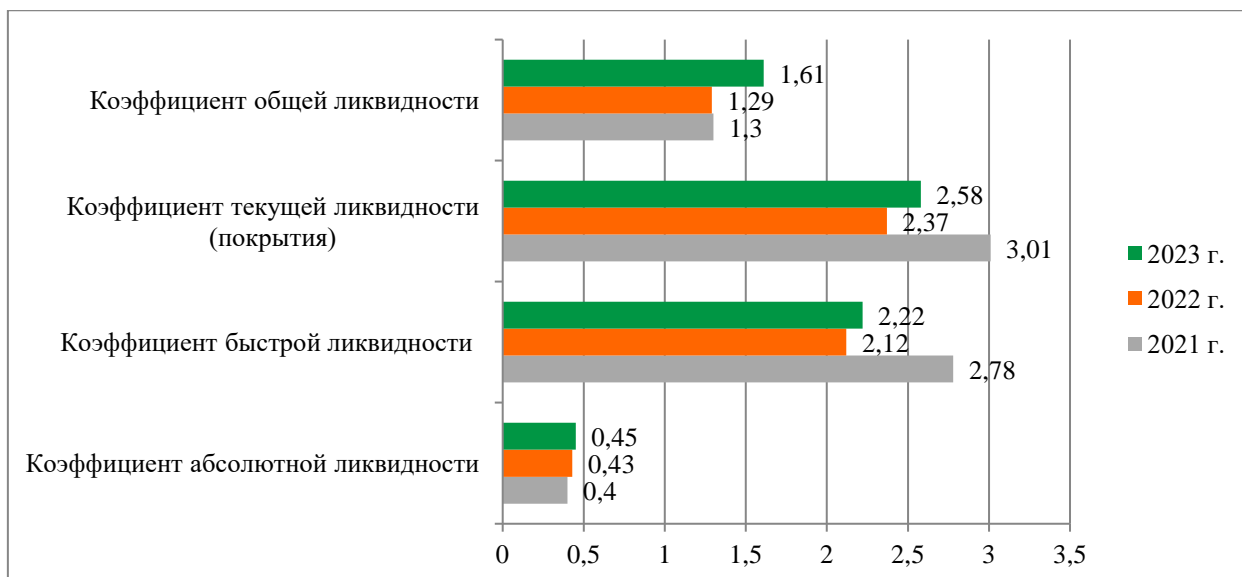


Рисунок 13 – Коэффициенты ликвидности ООО «Ветеран»

Анализ платежеспособности включает оценку способности предприятия полностью и своевременно оплачивать свои обязательства.

Это делается через расчет коэффициентов, таких как коэффициент общей платежеспособности, коэффициент утраты и восстановления платежеспособности для прогнозирования возможных проблем с ликвидностью в будущем и разработки мер по их предотвращению.

Расчет и анализ коэффициентов платежеспособности показал их соответствие критериальным нормам (таблица 9).

Коэффициент общей платежеспособности за 2021-2022 гг. сократился на 1,03 %. В 2022-2023 гг. зафиксирован его рост на 0,18 (17,15 %).

Превышение коэффициента общей платежеспособности своего критериального уровня возможность погашать текущие обязательства имеющимися активами.

Таблица 9 – Коэффициенты платежеспособности ООО «Ветеран»

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Коэффициент общей платежеспособности	1,07	1,06	1,24	-0,01	0,18	-1,03	17,15
Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам	3,86	3,53	2,97	-0,33	-0,57	-8,51	-16,00
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	-	2,18	2,42	2,18	0,24	-	11,01

Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам снизился за 2021-2022 гг. на 8,51 %, за 2022-2023 гг. – на 0,57 (16,00 %). Коэффициент характеризует возможность к погашению за счет выручки своих текущих обязательств в более короткие сроки, чем заявлено в нормативе – менее шести месяцев (рисунок 14).

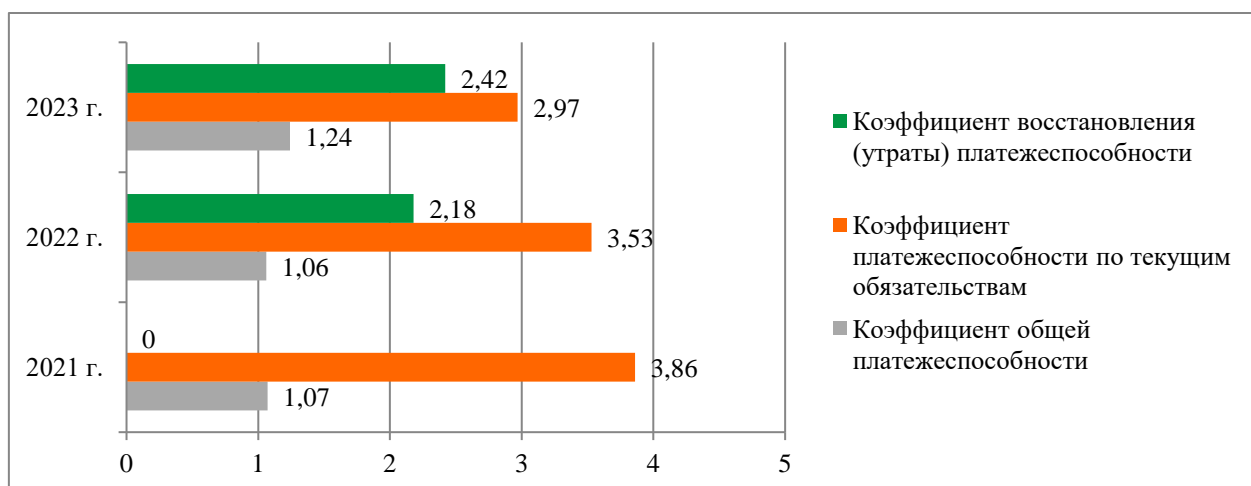


Рисунок 14 – Коэффициенты платежеспособности ООО «Ветеран»

Следовательно, коэффициентный анализ показателей ликвидности и платежеспособности показал, что предприятие является платежеспособным, что оно не утратит данное положение в течении ближайшего полугодия.

2.3 Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Ветеран»

Так как сущность анализа финансовой устойчивости сводится к определению эффективности использования источников финансирования, то необходимо определить их состав (рисунок 15).

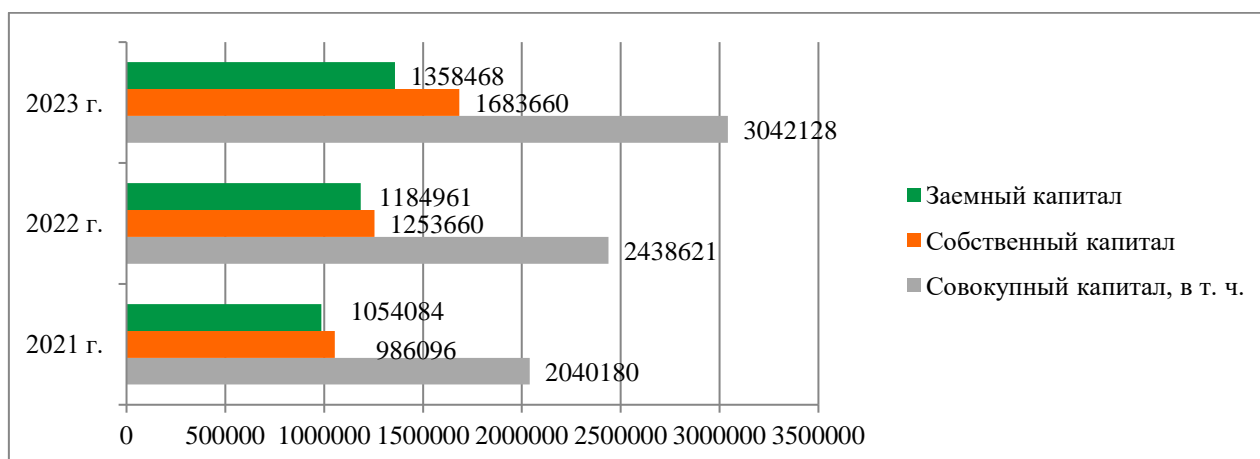


Рисунок 15 – Источники финансирования ООО «Ветеран», тыс. руб.

По данным рисунка следует, что собственные средства за 2021-2023 гг. выросли и превышают внешнее заимствование, поэтому необходимо проанализировать их состав и динамику (таблица 10).

Таблица 10 – Собственные ресурсы ООО «Ветеран», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Собственные ресурсы, в т. ч.	1054084	1253660	1683660	199576	430000	18,93	34,30
Уставный капитал	29	29	29	0	0	0,00	0,00
Переоценка внеоборотных активов	116	116	116	0	0	0,00	0,00
Резервный капитал	4	4	4	0	0	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	1053934	1253510	1683510	199576	430000	18,94	34,30

Анализ источников финансирования предприятия за счет собственных средств показал их рост за 2021-2022 гг. на 199 576 т. р. (18,93 %), за минувший год – на 430 000 т. р. (34,30 %) (рисунок 16).

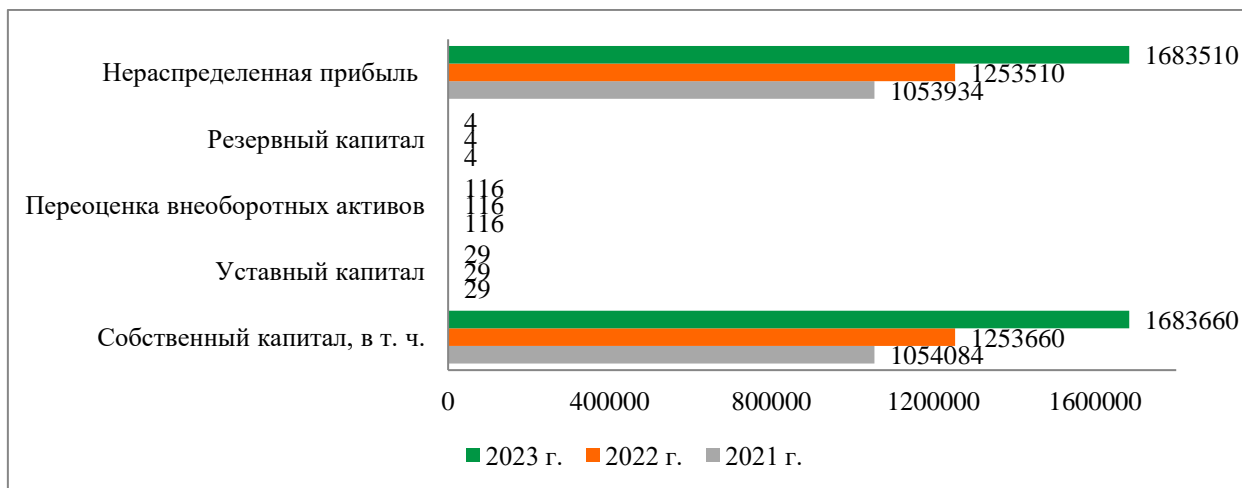


Рисунок 16 – Состав и динамика собственных ресурсов ООО «Ветеран», тыс. руб.

Собственные источники финансирования, в основном, представлены нераспределенной прибылью, которая пропорционально собственным источникам изменялась.

Размер других составных элементов собственных ресурсов не изменился.

Кроме собственных ресурсов предприятия использует внешнее заимствование (таблица 11).

Таблица 11 – Состав и динамика заемных ресурсов ООО «Ветеран», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Заемный капитал	986096	1184961	1358468	198865	173507	20,17	14,64
Долгосрочный заемный капитал	558964	541016	507834	-17948	-33182	-3,21	-6,13

Продолжение таблицы 11

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Заемные средства	67560	20000	35000	-47560	15000	-70,40	75,00
Отложенные налоговые обязательства	24416	71303	81937	46887	10634	192,03	14,91
Прочие обязательства	466988	449713	390897	-17275	-58816	-3,70	-13,08
Краткосрочный заемный капитал	427132	643945	850634	216813	206689	50,76	32,10
Заемные средства	708	180	376	-528	196	-74,58	108,89
Кредиторская задолженность	388183	567297	746611	179114	179314	46,14	31,61
Оценочные обязательства	38241	74468	103647	36227	29179	94,73	39,18

Анализ ресурсов предприятия за счет внешнего заимствования показал их рост за 2021-2022 гг. на 198 865 т. р. (20,17 %), за 2022-2023 гг. – на 173 507 т. р. (14,64 %).

Ресурсы за счет заемных средств представлены долгосрочными и краткосрочными обязательствами.

Внешнее заимствование долгосрочного характера за 2021-2022 гг. уменьшилось на 17 948 т. р. (3,21 %) за счет сокращения заемных средств на 47 560 т. р. (70,40 %) и прочих обязательств – на 3,70 %. Размер отложенных налоговых обязательств повысился на 192,03 %.

За 2022-2023 гг. долгосрочное внешнее заимствование снизилось на 33 182 т. р. (6,13 %) за счет уменьшения прочих обязательств на 13,08 %.

Внешнее заимствование краткосрочного характера выросло за 2021-2022 гг. на 50,76 %, за минувший период – на 32,10 % за счет положительной динамики кредиторской задолженности (рисунок 17).

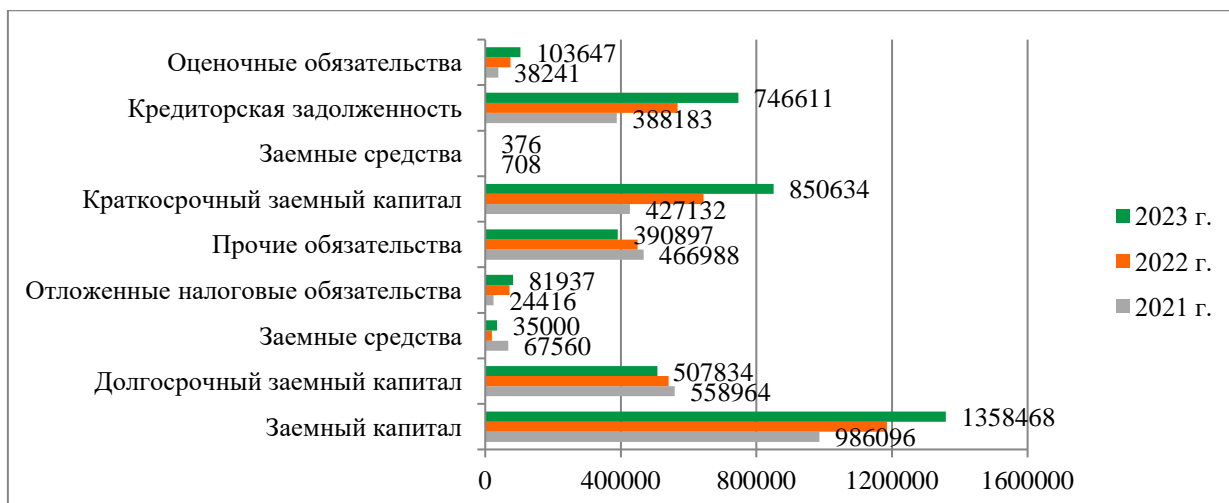


Рисунок 17 – Состав и динамика источников финансирования ООО «Ветеран» за счет внешнего заимствования, тыс. руб.

Более детальное соотношение внешних источников заимствования по сроку их погашения дает структурный анализ (таблица 12).

Таблица 12 – Структура источников финансирования ООО «Ветеран» за счет внешнего заимствования, %

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение, (+,-)	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Заемный капитал	100,00	100,00	100,00	-	-
Долгосрочный заемный капитал	56,68	45,66	37,38	-11,03	-8,27
Заемные средства	12,09	3,70	6,89	-8,39	3,20
Отложенные налоговые обязательства	4,37	13,18	16,13	8,81	2,96
Прочие обязательства	83,55	83,12	76,97	-0,42	-6,15
Краткосрочный заемный капитал	43,32	54,34	62,62	11,03	8,27
Заемные средства	0,17	0,03	0,04	-0,14	0,02
Кредиторская задолженность	90,88	88,10	87,77	-2,78	-0,33
Оценочные обязательства	8,95	11,56	12,18	2,61	0,62

Расчет структуры заемных источников финансирования показал падение удельного веса долгосрочных обязательств за 2021-2022 гг. на 11,03 %. За 2022-2023 гг. доля по данной группе обязательств сократилась на 8,27 % (рисунок 18).

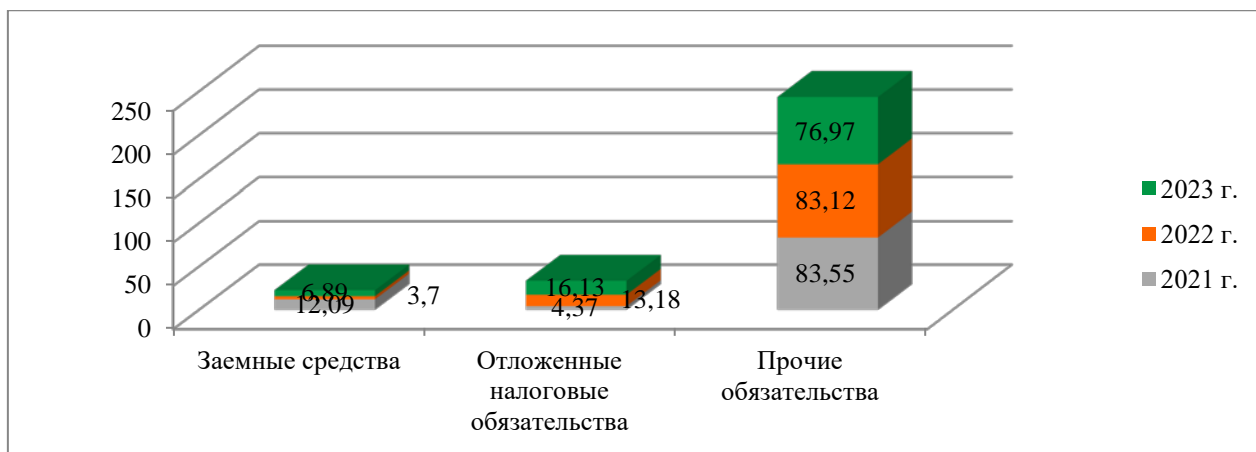


Рисунок 18 – Структура долгосрочного заемного капитала ООО «Ветеран» за 2021-2023 гг., %

Данные изменения отразились пропорционально на группе краткосрочных обязательств (рисунок 19).

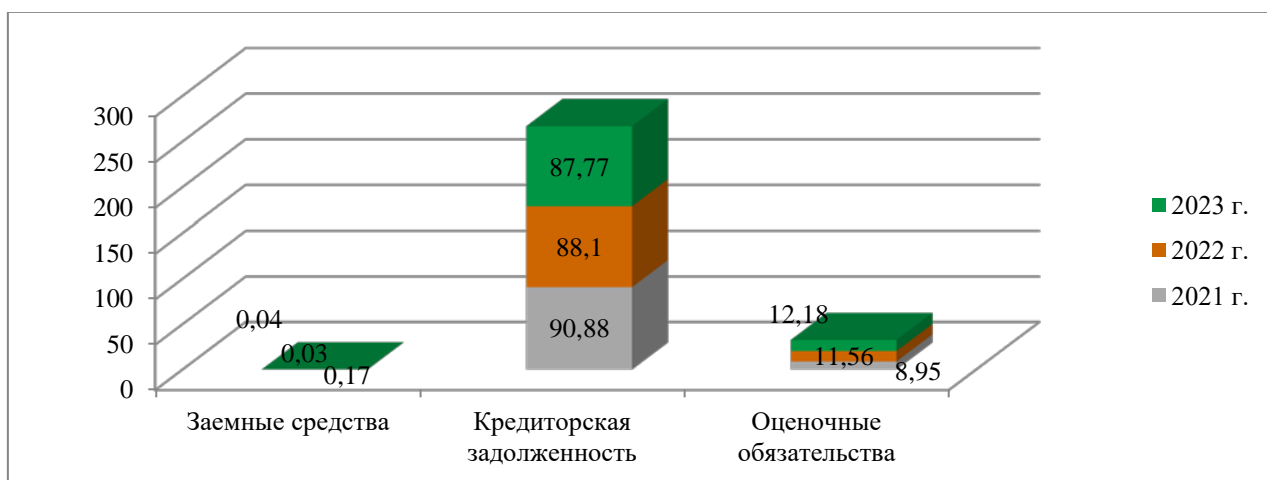


Рисунок 19 – Структура краткосрочного заемного капитала ООО «Ветеран» за 2021-2023 гг., %

Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах за 2021-2022 гг. снизилась на 2,78 %, за отчетный год – на 0,33 %.

Финансовая устойчивость предприятия оценивается на основе абсолютных показателей, которые позволяют определить степень обеспеченности активов источниками их формирования.

Используя формулы (ф.1-ф.3) следует провести расчет финансовой устойчивости по абсолютным показателям, которые помогают понять, насколько предприятие способно покрыть свои запасы и затраты за счет собственных и привлеченных средств (таблица 13).

Таблица 13 – Абсолютные показатели для оценки финансовой устойчивости ООО «Ветеран», тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами	200777	183219	530331	-17558	347112	-8,75	189,45
Обеспеченность запасов собственными и привлеченными источниками	759741	724235	1038165	-35506	313930	-4,67	43,35
Обеспеченность запасов общей величиной основных источников	1186873	1368180	1888799	181307	520619	15,28	38,05

Все три показателя выше нуля, что указывает на абсолютный тип финансовой устойчивости (рисунок 20).

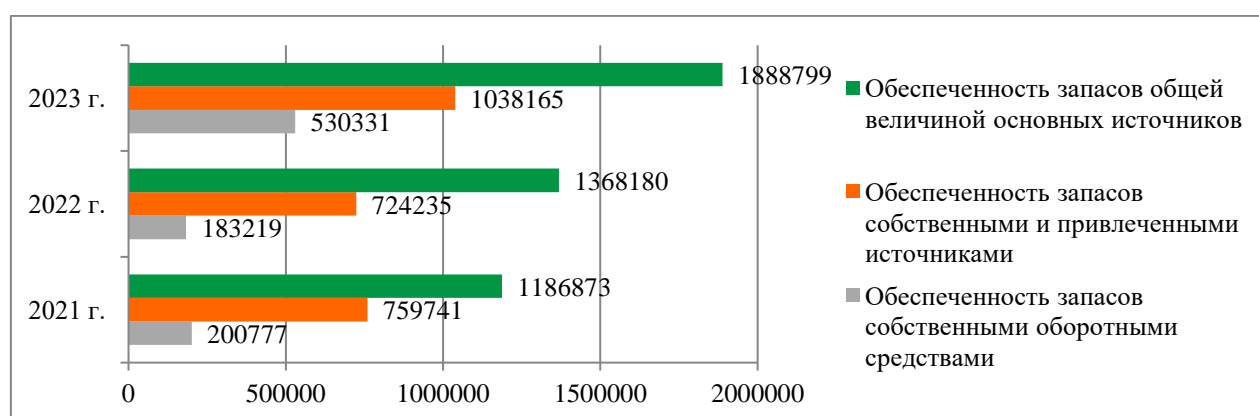


Рисунок 20 – Абсолютные показатели для оценки финансовой устойчивости ООО «Ветеран», тыс. руб.

При данном типе имеется возможность покрытия запасов собственными оборотными средствами без необходимости внешнего заимствования.

Далее проводится коэффициентный анализ финансовой устойчивости. «Коэффициентный анализ финансовой устойчивости позволяет оценить степень независимости предприятия от внешнего финансирования, его способность выполнять свои обязательства и сохранять платежеспособность в условиях допустимого риска» [27, с. 27] (таблица 14).

Таблица 14 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Ветеран»

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение			
				+,-		%	
				2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.	2022 к 2021 гг.	2023 к 2022 гг.
Коэффициент автономии	0,52	0,51	0,55	-0,01	0,04	-0,50	7,66
Коэффициент капитализации	0,94	0,95	0,81	0,01	-0,14	1,04	-14,64
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,23	0,22	0,38	-0,01	0,16	-4,11	70,23
Коэффициент финансирования	1,07	1,06	1,24	-0,01	0,18	-1,03	17,15
Коэффициент финансовой устойчивости	0,79	0,74	0,72	-0,05	-0,02	-6,92	-2,11

Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что показатели соответствуют заявленным нормам, за исключением коэффициента финансовой устойчивости. Показатель в 2022-2023 гг. ниже установленного уровня.

Коэффициент финансовой устойчивости имеет тенденцию к снижению. За 2021-2022 гг. он имеет падение на 0,05 (6,92 %), за истекший год – на 0,02 (2,11 %). Но за весь период показатель значительно выше минимально установленного уровня, который позволяет без особых рисков осуществлять производственную деятельность.

Коэффициент автономии за 2021-2022 гг. сократился на 0,01 (0,05 %), но в минувшем периоде повысился на 0,04 (7,66 %), что свидетельствует о

росте финансовой независимости от внешнего финансирования.

Коэффициент капитализации имеет скачкообразную динамику. За 2021-2022 гг. он вырос на 0,01 (1,04 %), за истекший период – сократился на 0,14 (14,64 %). Значение коэффициента в 2023 г. свидетельствует о том, что предприятие увеличило долю собственного капитала и сократило зависимость от заемных источников. Следует отметить, что для повышения финансовой устойчивости предприятию необходимо стремиться к снижению данного коэффициента (рисунок 21).

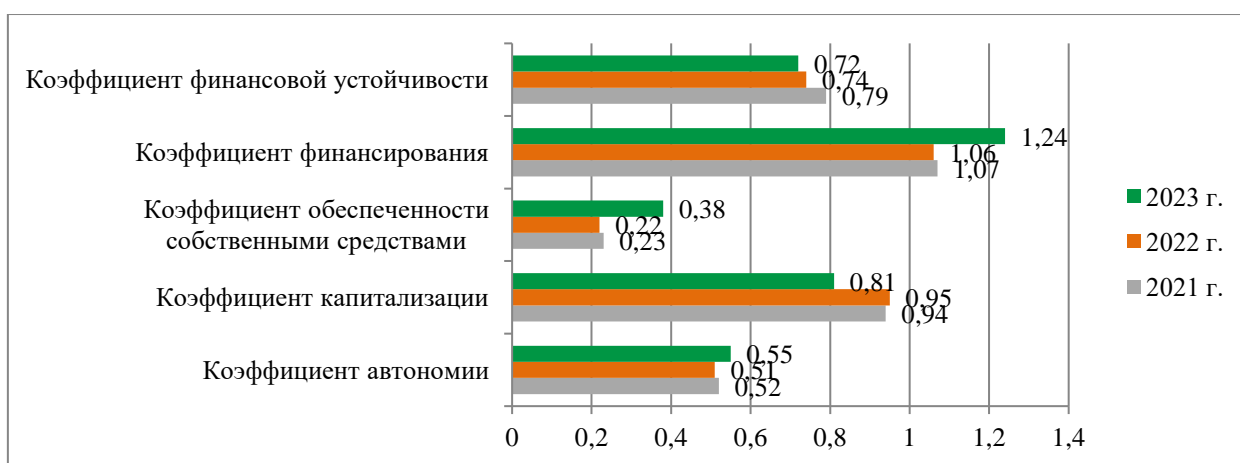


Рисунок 21 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Ветеран»

Коэффициент финансирования за 2021-2022 гг. имеет тенденцию к снижению на 0,01 (1,03 %), но в 2022-2023 гг. он повысился на 0,18 (17,15 %), что свидетельствует об увеличении финансирования активов за счет собственных источников.

Следовательно, деятельность предприятия ООО «Ветеран» возможно признать финансово устойчивой, однако имеются резервы роста, которые проявляются в возможности увеличения доли собственного капитала, сокращения зависимости от внешнего финансирования.

Выводы по второму разделу.

Деятельность ООО «Ветеран» в исследуемом периоде является прибыльной. Показатели прибыли в период 2021-2022 гг. показывают

положительную динамику. Эффективность деятельности предприятия за 2021-2022 гг. характеризуется снижением. Показатели рентабельности сократились, но в 2022-2023 гг. они увеличиваются. Предприятием эффективно используется ресурсный потенциал, о чем свидетельствуют показатели фондоотдачи, материалоотдачи и производительности труда.

Анализ ликвидности баланса показал нарушение двух условий. Это свидетельствует о том, что для предприятия свойственно наличие незначительного риска потери ликвидности, так как выполнение первого условия весьма трудно достигается исходя из практики ведения бизнеса.

Коэффициентный анализ показателей ликвидности и платежеспособности показал, что предприятие является платежеспособным, что оно не утратит данное положение в течение ближайшего полугодия.

Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям показал, что для предприятия характерна абсолютная финансовая устойчивость, то есть имеется возможность для покрытия запасов собственными оборотными средствами без необходимости внешнего заимствования.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что показатели соответствуют заявленным нормам, за исключением коэффициента финансовой устойчивости. Показатель в 2022-2023 гг. значительно выше минимально установленного уровня, который позволяет без особых рисков осуществлять производственную деятельность.

Следовательно, предприятие ООО «Ветеран» является платежеспособным и финансово устойчивым, однако имеются резервы роста.

3 Комплекс мероприятий по обеспечению роста финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»

3.1 Мероприятия по повышению уровня финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Проведенный анализ показал, что ООО «Ветеран» обладает достаточной платежеспособностью и финансовой устойчивостью, что является положительным результатом его текущего состояния. Однако существуют возможности для дальнейшего роста и развития, что отражается в отклонении отдельных показателей от их нормативного уровня. Это заключение можно отнести к коэффициентам быстрой и текущей ликвидности, коэффициенту финансовой устойчивости.

Также при анализе ликвидности баланса установлено, что два критерия ликвидности отклоняются от заданного уровня. При условии, что в практической деятельности предприятия добиться выполнения первого условия ликвидности весьма сложно, то нарушение третьего условия вполне можно исправить. Поэтому для достижения более сбалансированных значений показателей платежеспособности и финансовой устойчивости предлагается провести ряд мероприятий (рисунок 22).



Рисунок 22 – Мероприятия, способствующие повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Ветеран»

Высокий размер дебиторской задолженности, бесспорно, определяет уровень деловой активности предприятия, но имеющаяся дебиторская задолженность в ООО «Ветеран» практически в два раза превышает кредиторскую задолженность. Однако в теории и практике финансового менеджмента имеется правило соотношения этих задолженностей, согласно которому размер дебиторской задолженности должен быть равен объему кредиторской задолженности, либо ее превосходить в размере до 10 %.

Поэтому предлагается провести мероприятия, позволяющие сократить ее размер, что позволит обеспечить приближение коэффициентов быстрой и текущей ликвидности к их нормативному уровню.

Для приведения к соответствию коэффициентов быстрой и текущей ликвидности рекомендуемому уровню необходимо, прежде всего, провести инвентаризацию дебиторской задолженности. Инвентаризация дебиторской задолженности позволяет выявить и проверить правильность отражения непогашенных долгов перед предприятием. Цель проведения данного мероприятия – убедиться в наличии всех непогашенных долгов, а также оценить перспективы их погашения в будущем.

Проведение инвентаризации начинается с проверки сроков их возникновения и погашения. Для этого следует классифицировать дебиторскую задолженность по срочности ее возникновения (таблица 15).

Таблица 15 – Дифференциация дебиторской задолженности ООО «Ветеран» относительно срочности возникновения

Срочность задолженности	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме, %
До 30 дней	199486	13,44
От 31 до 60 дней	692267	46,64
От 61 до 90 дней	429125	28,91
От 91 до 120 дней	88206	5,94
От 121 до 180 дней	54029	3,64
От 181 и выше	21236	1,43
Итого	1484349	100,00

Дифференциация дебиторской задолженности относительно срочности показала, что большей степени она представлена задолженностью, продолжительность которой от 31 до 60 дней.

Для снижения доли данной задолженности предлагается применить финансовый инструмент, основанный на договорной основе, предполагающий использование авансового платежа в размере не менее 50 % от суммы сделки. Используя такой финансовый инструмент, объем дебиторской задолженности уменьшится на 346 134 т. р., что позволит снизить долгосрочную кредиторскую задолженность.

Почти третья часть сформировавшейся дебиторской задолженности имеет продолжительность от 61 до 90 дней. Для снижения доли данной задолженности предлагается применить финансовый инструмент, основанный на договоре факторинга. Это позволит ООО «Ветеран» сразу получить большую часть стоимости оказанных услуг, не дожидаясь полного погашения задолженности покупателем и снизить объем задолженности продолжительностью от 61 до 90 дней на 140 238 т. р. (32,68 %) с учетом оплаченных комиссионных процентов до 288 887 т. р.

Сумма, полученная в результате применения данного финансового механизма, может быть использована для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

У предприятия имеется задолженность, продолжительностью более 90 дней. Поэтому рекомендуется «на случай возникновения невозврата задолженности создать резерв по сомнительным долгам, о чем следует прописать в учетной политике предприятия. Размер резерва создается в сумме до 10 % от объема выручки, и величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резерва, так как сумма резерва отражается в прочих расходах отчета о финансовых результатах» [38, с. 346].

Рекомендуется создание резерва в объеме трех процентов от выручки – 164 736 т. р., так как объем задолженности более 90 дней составляет 163 471 т. р. Это позволит снизить размер дебиторской задолженности на эту сумму, что

положительно отразиться на значениях показателей ликвидности.

Для снижения доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах предприятия, чтобы повысить коэффициент финансовой устойчивости, предлагается провести ее оптимизацию, используя взаимозачет требований. «На протяжении долгого времени сотрудничества у предприятия ООО «Ветеран» сложились устойчивые доверительные отношения с партнерами-заказчиками, отдельные из которых, в тоже время, являются потребителями услуг предприятия» [25] (таблица 16).

Таблица 15 – Оптимизация кредиторской задолженности ООО «Ветеран» на основе взаимозачета требований, тыс. руб.

Предприятия-заказчики	Сумма имеющейся задолженности	Сумма задолженности после оптимизации
ООО «Челябпромснаб»	91324	46456
ООО «Завод «Синергия»	92456	43421
АО «Каустик»	62498	33579
Итого	246278	123456

В результате использования данного инструмента размер задолженности, как кредиторской и дебиторской, уменьшится на 123 456 т. р.

Проведенные мероприятия отразятся на балансовых значениях определенных показателей (таблица 17).

Таблица 17 – Показатели ООО «Ветеран» до и после проведенных мероприятий, тыс. руб.

Показатели	Сумма имеющейся задолженности	Сумма задолженности после оптимизации	Изменение	
			+,-	%
Дебиторская задолженность	1 484 349	709 785	-774 564	-52,18
Краткосрочная кредиторская задолженность	746 611	482 917	-263 694	-35,32
Долгосрочная кредиторская задолженность	390 897	44 763	-346 134	-88,55

Применяя финансовые инструменты с целью улучшения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Ветеран» объем дебиторской задолженности уменьшится на 774 564 т. р. (52,18 %), краткосрочной кредиторской задолженности – на 263 694 т. р. (35,32 %), долгосрочной кредиторской задолженности – на 346 134 т. р. (88,55 %).

Данные изменения отразятся на показателях эффективности, демонстрирующие финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

3.2 Расчет эффективности мероприятий

Проведенные мероприятия позволят повысить, прежде всего, ликвидность бухгалтерского баланса (рисунок 23).

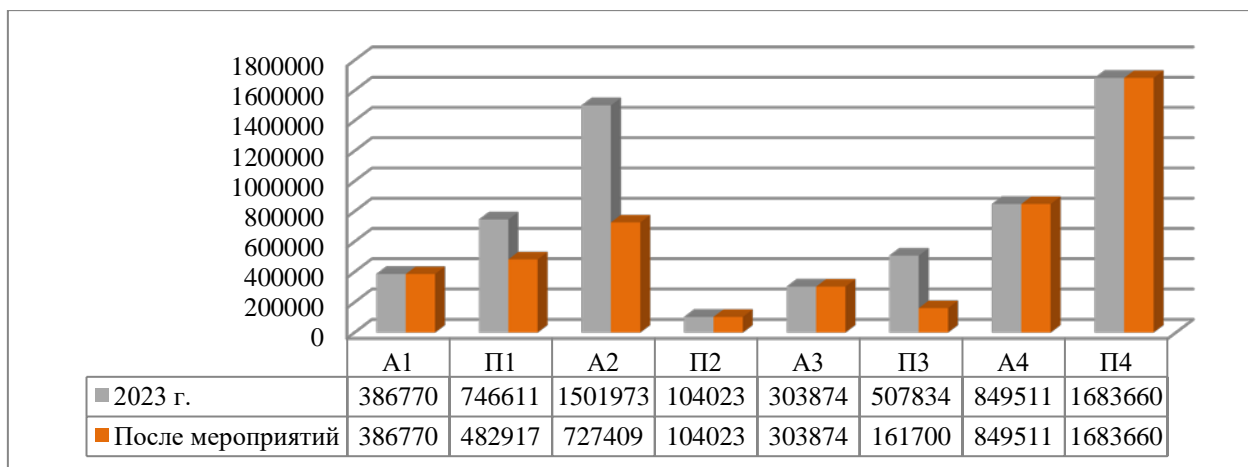


Рисунок 23 – Определение ликвидности баланса ООО «Ветеран», тыс. руб.

Сопоставление групп активов с соответствующими группами пассивов, используя формулу (ф.4) показало, что баланс ООО «Ветеран» повысил уровень ликвидности. Имеется только одно несоответствие по первому условию. Однако данное условие в расчете ликвидности баланса достигается редко, поэтому данное отклонение следует воспринимать как нормальное состояние баланса.

В результате примененных мероприятий нормализовалось третье условия ликвидности – медленно реализуемые активы превышают размер долгосрочных обязательств. Значит, предприятие может использовать имеющиеся запасы для погашения долгосрочных обязательств.

Дополняет данный анализ расчет коэффициентов ликвидности (таблица 18).

Таблица 18 – Коэффициенты ликвидности ООО «Ветеран»

Показатель	2023 г.	В результате проведения мероприятий	Изменение	
			(+,-)	%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	0,66	0,21	46,44
Коэффициент быстрой ликвидности	2,22	1,90	-0,32	-14,49
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	2,58	2,42	-0,16	-6,36
Коэффициент общей ликвидности	1,61	1,89	0,28	17,65

Анализ коэффициентов ликвидности показал, все показатели соответствует заявленным нормам.

Снижение значения коэффициента быстрой ликвидности демонстрирует возможность предприятия к частичному погашению текущих обязательств ликвидными активами. Показатель снизился на 14,49 %.

Снижение коэффициента текущей ликвидности демонстрирует повышение эффективности управления оборотными активами. Показатель снизился на 0,16 (6,36 %).

Для коэффициента абсолютной ликвидности свойственна положительная динамика. Его значение увеличилось на 0,21 (46,44 %) и находится на уровне выше среднего по отрасли.

Для коэффициента общей ликвидности характерна положительная динамика, но показатель находится в зоне рекомендуемого уровня.

Следовательно, у предприятия есть возможность своевременно и в полном объеме реализовывать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Коэффициент увеличился на 0,28 (17,65 %) (рисунок 24).

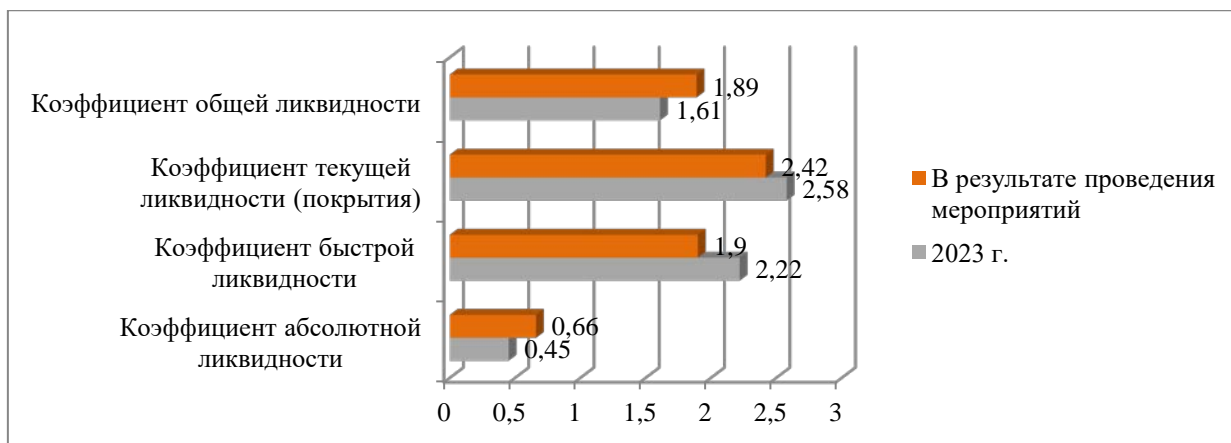


Рисунок 24 – Коэффициенты ликвидности ООО «Ветеран»

Анализ платежеспособности делается через расчет коэффициентов, таких как коэффициент общей платежеспособности, коэффициент утраты и восстановления платежеспособности для прогнозирования возможных проблем с ликвидностью в будущем и разработки мер по их предотвращению (таблица 19).

Таблица 19 – Коэффициенты платежеспособности ООО «Ветеран»

Показатель	2023 г.	После мероприятий	Изменение	
			(+,–)	%
Коэффициент общей платежеспособности	1,24	2,25	1,01	81,37
Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам	2,97	0,14	-2,83	-95,41
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	2,42	1,03	-1,39	-57,44

Коэффициенты платежеспособности после проведенных мероприятий приняли рекомендуемые значения. Общая платежеспособность повысилась на 1,01 (81,37 %).

Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам имеет тенденцию к снижению на 2,83 (95,41 %). Значение коэффициента свидетельствует о том, что предприятие имеет возможность погашать свои текущие обязательства за счет выручки в более короткие сроки.

Коэффициент восстановления платежеспособности снизился, следовательно, предприятие может в более короткий срок восстановить свою платежеспособность (рисунок 25).

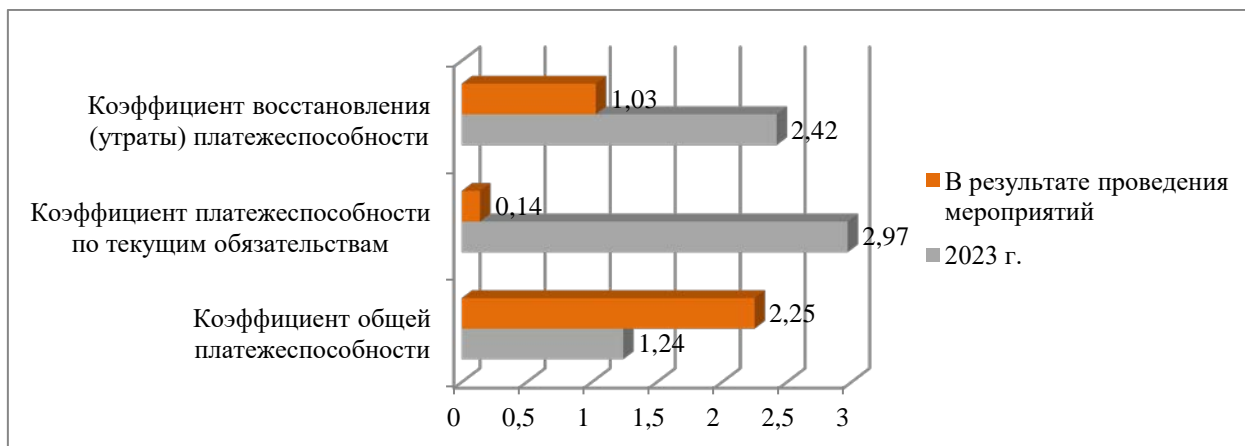


Рисунок 25 – Коэффициенты платежеспособности ООО «Ветеран»

Анализ ликвидности и платежеспособности на основе показателей определил повышение уровня платежеспособности. Данный факт сохраняется для коэффициентов финансовой устойчивости (таблица 20).

Таблица 20 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Ветеран»

Показатель	2023 г.	В результате проведения мероприятий	Изменение	
			(+, -)	%
Коэффициент автономии	0,55	0,74	0,19	35,00
Коэффициент капитализации	0,81	0,44	-0,37	-45,14
Коэффициент обеспеченности СОС	0,38	0,59	0,21	54,80
Коэффициент финансирования	1,24	2,25	1,01	81,48
Коэффициент финансовой устойчивости	0,72	0,76	0,04	5,39

Проведенный расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что показатели соответствуют заявленным нормам.

Отмечается положительная динамика у следующих показателей:

– коэффициента автономии – повысился на 0,19 (35,00 %), что свидетельствует о росте независимости предприятия от внешнего

финансирования;

– коэффициента обеспеченности собственными средствами – повысился на 0,21 (54,80 %), что свидетельствует о росте финансирования собственным капиталом оборотных активов;

– коэффициента финансирования – увеличился на 0,18 (17,15 %), что свидетельствует о росте финансирования собственным капиталом активов;

– коэффициента финансовой устойчивости. Показатель достиг оптимального уровня, который позволяет без особых рисков осуществлять производственную деятельность.

Коэффициент капитализации сократился на 0,37 (45,14 %), то есть предприятие снизило долю заемного капитала в общих источниках финансирования (рисунок 26).

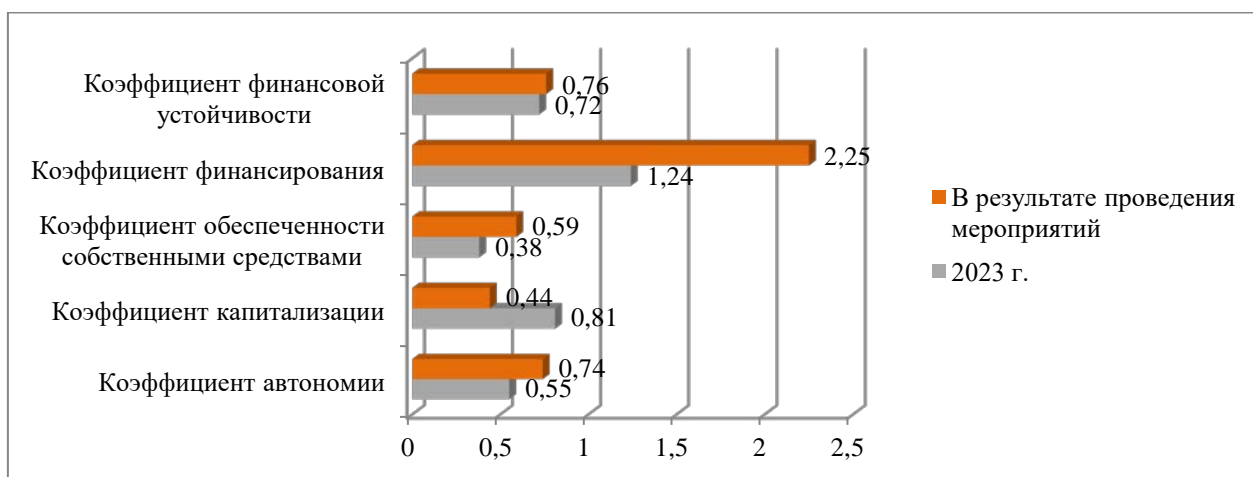


Рисунок 26 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Ветеран»

Следовательно, предприятие ООО «Ветеран» повысило свою финансовую устойчивость, что подтверждается расчетом показателей.

Выводы по третьему разделу.

Для обеспечения роста платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Ветеран» рекомендуется осуществить инвентаризацию дебиторской задолженности, чтобы определить срочность ее возникновения.

Для снижения доли задолженности сроком от 30 до 60 дней предлагается применить финансовый инструмент, предполагающий использование авансового платежа в размере не менее 50 % от суммы сделки, что позволит снизить долгосрочную кредиторскую задолженность на 346 134 т. р.

Для снижения доли задолженности сроком от 61 до 90 дней предлагается применить договор факторинга и снизить объем краткосрочной кредиторской задолженности на 140 238 т. р.

Рекомендуется на случай возникновения невозврата задолженности сроком более 90 дней создать резерв по сомнительным долгам в размере 3 % от объема выручки в сумме 164 736 т. р. Данное мероприятие позволит уменьшить размер дебиторской задолженности на эту сумму, что положительно отразится на значениях показателей ликвидности.

Для снижения доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах предлагается провести ее оптимизацию, используя взаимозачет требований. Размер задолженности, как кредиторской и дебиторской, уменьшится на 123 456 т. р.

Данные изменения положительно отразятся на показателях эффективности, демонстрирующие финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Заключение

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия выполняет значимую роль в оценке его финансового состояния и стратегии развития. Именно результаты данного анализа позволяют принимать обоснованные решения по управлению финансовыми ресурсами и активами, по разработке планов стратегического развития и управлению рисками.

Деятельность ООО «Ветеран» в исследуемом периоде является прибыльной. Показатели прибыли в период 2021-2022 гг. увеличились.

Так, показатель прибыли от продаж в базисном периоде вырос на 42 197 т. р. (7,25 %), за истекший – на 242 803 т. р. (38,90 %).

Прибыль до налогообложения выросла в базисном периоде на 26 390 т. р. (4,72 %). За 2022-2023 гг. она выросла на 287 703 т. р. (49,19 %) в результате опережающего прироста полученных платежей по процентам относительно прироста прибыли от продаж.

В результате незначительных платежей по налогу на прибыль наблюдается аналогичная динамика чистой прибыли. За 2021-2022 гг. она повысилась на 20 633 т. р. (4,63 %). За минувший год чистая прибыль увеличилась на 230 425 т. р. (49,39 %) в результате снижения налога на прибыль.

Эффективность деятельности предприятия за 2021-2022 гг. имеет тенденцию к снижению. Показатели рентабельности сократились, но 2022-2023 гг. они увеличиваются.

Предприятием эффективно используется ресурсный потенциал, о чем свидетельствуют показатели фондоотдачи, материалоотдачи и производительности труда.

Анализ ликвидности баланса показал, что имеется несоответствие по первому и третьему условию, что указывает на наличие критического уровня финансового риска относительно ликвидности баланса.

Коэффициентный анализ показателей ликвидности показал, что два из четырех показателей не соответствуют заявленным нормам – коэффициенты быстрой и текущей ликвидности.

Превышение значения коэффициента быстрой ликвидности рекомендуемого уровня демонстрирует возможность предприятия к частичному погашению текущих обязательств ликвидными активами. Он за 2021-2022 гг. уменьшился на 23,56 %, но в минувшем году имеется повышение на 0,10 (4,54 %).

Превышение коэффициента текущей ликвидности рекомендуемого уровня характеризует возможность предприятия не только к частичному погашению текущих обязательств ликвидными активами, но и демонстрирует эффективность управления оборотными активами. Все это свидетельствует о наличии платежеспособности. За 2021-2022 гг. отмечается падение на 21,28 %. За минувший год он повысился на 0,21 (8,77 %).

Для коэффициента абсолютной ликвидности свойственна положительная динамика. За 2021-2022 гг. он вырос на 6,49 %, в 2022-2023 гг. – на 0,03 (6,39 %). Показатель находится в диапазоне среднего значения характерного для отрасли.

Для коэффициента общей ликвидности характерна неоднозначная динамика, но показатель находится в зоне рекомендуемого уровня. Предприятие может своевременно и в полном объеме реализовывать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Это демонстрирует наличие платежеспособности. По коэффициенту за 2021-2022 гг. отмечается падение на 0,02 (1,23 %), за 2022-2023 гг. – рост на 0,33 (25,33 %).

Коэффициентный анализ показателей платежеспособности показал, что предприятие является платежеспособным, что оно не утратит данное положение в течение ближайшего полугодия.

Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям показал, что для предприятия характерна абсолютная финансовая устойчивость, то есть

имеется возможность для покрытия запасов собственными оборотными средствами без необходимости внешнего заимствования.

Проведенный расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что показатели соответствуют заявленным нормам, за исключением коэффициента финансовой устойчивости. Показатель в 2022-2023 гг. ниже установленного уровня.

Коэффициент автономии за 2021-2022 гг. сократился на 0,01 (0,05 %), за минувший год вырос на 0,04 (7,66 %), что свидетельствует о росте финансовой независимости от внешнего финансирования.

Коэффициент капитализации имеет скачкообразную динамику. За 2021-2022 гг. он повысился на 0,01 (1,04 %), за прошедший год снизился на 0,14 (14,64 %). Следует отметить, что для повышения финансовой устойчивости предприятию необходимо стремиться к снижению данного коэффициента.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами за 2021-2022 гг. уменьшился на 0,01 (4,11 %), но в 2022-2023 гг. его он повысился на 0,016 (70,23 %). Для повышения финансовой устойчивости предприятию необходимо стремиться к росту данного коэффициента.

Коэффициент финансирования за 2021-2022 гг. сократился на 0,01 (1,03 %), но в 2022-2023 гг. повысился на 0,18 (17,15 %), что свидетельствует о росте финансирования активов собственными средствами.

Для обеспечения роста платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Ветеран» рекомендуется осуществить инвентаризацию дебиторской задолженности для определения срочности ее возникновения.

Для снижения доли задолженности сроком от 30 до 60 дней предлагается применить финансовый инструмент, предполагающий использование авансового платежа в размере не менее 50 % от суммы сделки, что позволит снизить долгосрочную кредиторскую задолженность на 346 134 т. р.

Для снижения доли задолженности сроком от 61 до 90 дней предлагается применить факторинговую сделку и снизить краткосрочную кредиторскую задолженность на 140 238 т. р.

Рекомендуется на случай возникновения невозврата задолженности сроком более 90 дней создать резерв по сомнительным долгам в размере 3 % от объема выручки в сумме 164 736 т. р. Данное мероприятие позволит уменьшить размер дебиторской задолженности на эту сумму, что положительно отразится на значениях показателей ликвидности.

Для снижения доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах предлагается провести ее оптимизацию, используя взаимозачет требований. В результате использования данного инструмента размер задолженности, как кредиторской и дебиторской, уменьшится на 123 456 т. р.

Данные изменения положительно отразятся на показателях эффективности, демонстрирующие финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Азрилиян А.Н., Квардакова О.В. Новый экономический словарь. М.: Институт новой экономики, 2021. 152 с. URL: <https://economics.niv.ru/> (дата обращения: 14.05.2024).
2. Афоничкин А.И., Журова Л.И., Михаленко Д.Г. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2023. 484 с. URL: <https://urait.ru/bcode/533993> (дата обращения: 14.05.2024).
3. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для студентов вузов. М.: Юрайт, 2023. 455 с. URL: <https://urait.ru/bcode/533993> (дата обращения: 14.05.2024).
4. Берзон Н.И, Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: учебник. М.: КноРус, 2023. 650 с.
5. Бондаренко Т.Г., Коокуева В.В., Церцейл Ю.С. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: Русайнс, 2023. 236 с.
6. Бочаров В.В. Корпоративные финансы: учебник. М.: Питер, 2022. 272 с.
7. Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И. Экономический анализ: учебник для бакалавров и студентов вузов. М.: Юрайт, 2021. 291 с. URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/473099> (дата обращения: 17.05.2024).
8. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров. Оценка, прогноз. М.: Юрайт, 2020. 236 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 (в ред. от 11.03.2024). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 3.05.2024).
10. Губернаторов А.М., Балынин И.В., Котегова Л.А. Финансовый менеджмент: продвинутый уровень: учебник. М.: КноРус, 2022. 400 с.
11. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2023. 211 с.

12. Ефимова О.В., Бариленко В.И., Ермакова М.Н. Экономический анализ: учебник. М.: КноРус, 2022. 381 с.
13. Загородников С.В., Клочкова М.С. Финансы предприятия. М.: Экзамен, 2021. 546 с.
14. Золотарева В.С., Барашьян В.Ю. Финансовый менеджмент: учебник. М.: КноРус, 2023. 519 с.
15. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. 432 с.
16. Кистанов В.Ю. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческой организации (на примере ПАО «Транснефть») // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2021. № 10. С. 54-59. URL: <http://e-koncept.ru/2021/213012.htm>. (дата обращения: 29.05.2024).
17. Кобелева И.В., Ивашкина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2020. 256 с.
18. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2021. 157 с.
19. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2022. 377 с. URL: <https://urait.ru/bcode/488925> (дата обращения: 30.04.2024).
20. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: КноРус, 2023. 192 с.
21. Миляев А.В. Оценка финансовой устойчивости компании // Планово-экономический отдел. 2023. №7. С. 24 (дата обращения: 29.05.2024).
22. Минаков А.В., Иванова Л.Н. Направления повышения финансовой устойчивости предприятия на основе оценки его финансового состояния // Аудиторские ведомости. 2022. № 1. С. 52-61.
23. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010

№ 66 (в ред. 19.04.2019). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 4.05.2024).

24. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 4.05.2024).

25. Официальный сайт Общества с ограниченной ответственностью «Ветеран» URL: [https:// checko.ru/company/veteran-1025600575626](https://checko.ru/company/veteran-1025600575626) (дата обращения: 10.01.2024).

26. Погодина Т.В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов. М.: Изд-во Юрайт, 2023. 259 с.

27. Половникова Н.А., Угаров К.А. Финансовая устойчивость предприятия: сущность и оценка // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 5- 3 (99). С. 27-30.

28. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие. М.: Юнити-Дана, 2023. 584 с.

29. Сутягина В.Ю. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КноРус, 2021. 287 с.

30. Сухарева Д.В. Финансовая устойчивость компании: анализ практики и пути повышения // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2022 – № 12 (76). – С. 386-391. (дата обращения: 29.05.2024).

31. Сыроева Е.Ф. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КноРус, 2022. 496 с.

32. Тюкавкин Н.М., Василенко В.С. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности российских компаний // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2021. Т. 12, № 2. С. 92–100 (дата обращения: 29.05.2024).

33. Узденова Ф.М., Столярова А.Н., Скрипник О.Б. Общий и финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КноРус, 2020. 354 с.

34. Цветцых А.В., Лобков К.Ю. Финансовая устойчивость предприятия: сущность и оценка // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10, № 1 (34). С. 371-374.

35. Черемисова М.А. Финансовая устойчивость предприятий на современном этапе развития российской экономики // Молодой ученый. 2023. № 46 (493). С. 141-145. URL: <https://moluch.ru/archive/493/107751/> (дата обращения: 29.05.2024).

36. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: ИНФРА-М, 2021. 374 с.

37. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебник. М.: КноРус, 2023. 475 с.

38. Эскиндаров М.А., Федотова М.А. Корпоративные финансы: учебник. М.: КноРус, 2022. 480 с.

Приложение А

Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности

Таблица А.1 – Коэффициенты финансовой устойчивости

Коэффициент	Значение	Расчет по разделам балансам	Критерий
Коэффициент автономии	Отражает удельный вес собственных источников для финансирования активов	$\frac{p. III}{p. I + p. II}$	0,5 - 0,7
Коэффициент капитализации	Отражает соотношение обязательств и собственных источников	$\frac{p. IV + p. V}{p. III}$	Ниже 1,0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Отражает удельный вес собственного оборотного капитала в оборотных активах	$\frac{p. III - p. I}{p. II}$	0,1-0,5
Коэффициент финансовой независимости	Отражает, насколько предприятие зависит от внешних источников финансирования	$\frac{p. III}{p. III + p. IV + p. V}$	От 0,5
Коэффициент финансирования	Отражает долю собственного капитала относительно заемных источников финансирования	$\frac{p. III}{p. III + p. IV}$	От 1,0
Коэффициент финансовой устойчивости	Отражает стабильность предприятия относительно финансирования своей деятельности за счёт долгосрочных источников	$\frac{p. III + p. IV}{p. III + p. IV + p. V}$	0,8-0,9

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Активы и пассивы по степени ликвидности баланса

Группа активов	Состав группы активов	Группа пассивов	Состав группы пассивов
Наиболее ликвидные активы – А1	с.1240 + с.1250	Наиболее срочные обязательства – П1	с.1520
Быстро реализуемые активы – А2	с.1230 + с.1260	Краткосрочные пассивы – П2	с.1510 + с.1530 + с.1540 + с.1550
Медленно реализуемые активы – А3	с.1210 + с. 1220	Долгосрочные пассивы – П3	с. 1400
Труднореализуемые активы – А4	с.1110	Постоянные пассивы – П4	с.1300

Продолжение приложения А

Таблица А.3 – Показатели платежеспособности

Коэффициенты	Характеристика	Способ расчета	Норма
Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает возможность погашения текущих обязательств наиболее ликвидными активами	$\frac{A1}{П1 + П2}$	От 0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	Показывает возможность погашения текущих обязательств без реализации запасов	$\frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	0,7 – 0,8
Коэффициент текущей ликвидности	Показывает возможность погашения текущих обязательств и обеспеченность оборотными средствами	$\frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	1,5 – 2,5
Коэффициент общей ликвидности	Показывает возможность погашения обязательств	$\frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3}$	От 1
Коэффициент общей платежеспособности	Показывает долю собственных средств, вложенных в имущество	$\frac{П4}{П1 + П2 + П3}$	0,5-0,7
Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам	Показывает период погашения текущих обязательств за счёт выручки	$\frac{П1 + П2 + П3}{\text{Выручка}}$	Менее 6 мес.
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	Показывает период восстановления или утраты платежеспособности	$\frac{K_{\text{ТЛ}} + 6/\text{T} \cdot \Delta K_{\text{ТЛ}}}{2}$	Более 1

Приложение Б
Бухгалтерская отчетность

Таблица Б.1 – Бухгалтерский баланс за 2023 г.

<p>Организация: ООО «Ветеран» Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Производство прочих услуг в области добычи нефти и природного газа Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО / частная Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 441046, Оренбургская область, Бузулук г., Магистральная, 7</p>	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
	по ОКПО	31.12.2023
	ИНН	23853716
	по ОКВЭД	ИНН 5603007580
	по ОКОПФ / ОКФС	09.10.9
	по ОКЕИ	12300
		384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
-	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	14	30	46
-	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
-	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
-	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
4.3.	Основные средства	1150	790202	865627	751964
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	898
4.7.	Финансовые вложения	1170	0	0	0
4.19.	Отложенные налоговые активы	1180	59295	46979	2432
4.3.1.	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	849511	912637	754442
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.5.	Запасы	1210	303818	157804	98865
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	56	401	-
4.6.	Дебиторская задолженность	1230	1484349	1078455	1005852
4.4.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	300000	190000	167000
4.8.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	86770	85205	4426
4.9.	Прочие оборотные активы	1260	17624	14120	9596
-	Итого по разделу II	1200	2192617	1525984	1285739
-	БАЛАНС	1600	3042128	2438621	2040181

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.10.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	29	29	29
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	116	116	116
4.11.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
4.12.	Резервный капитал	1360	4	4	0
4.13.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1683510	1253510	1053934
-	Итого по разделу III	1300	1683660	1253660	1054084
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.16.	Заемные средства	1410	35000	20000	67560
4.19.	Отложенные налоговые обязательства	1420	81937	71303	24416
4.27.	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
-	Прочие обязательства	1450	390897	449713	466988
-	Итого по разделу IV	1400	507834	541016	558964
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.16.	Заемные средства	1510	376	180	708
4.17.	Кредиторская задолженность	1520	746611	567297	388183
4.18.	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
4.27.	Оценочные обязательства	1540	103647	76468	38241
-	Прочие обязательства	1550	0	0	0
-	Итого по разделу V	1500	850634	643945	427132
-	БАЛАНС	1700	3042128	2438621	2040181

Продолжение приложения Б

Таблица Б.2 – Отчёт о финансовых результатах за 2022 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Коды
					0710001
Организация: ООО «Ветеран»					Дата
Идентификационный номер налогоплательщика					31.12.2022
Вид деятельности Производство прочих услуг в области добычи нефти и природного газа					по ОКПО
Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО / частная					23853716
Единица измерения: тыс. руб.					ИНН
					5603007580
					по ОКВЭД
					09.10.9
					по ОКОПФ / ОКФС
					12300
					по ОКЕИ
					384
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	
-	Выручка	2110	4 023 483	3 063 460	
-	Себестоимость продаж	2120	(3 073 772)	(2 205 640)	
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	949 711	857 821	
-	Коммерческие расходы	2210	0	0	
-	Управленческие расходы	2220	(325 502)	(275 809)	
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	624 209	582 012	
-	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	
-	Проценты к получению	2320	5 406	787	
-	Проценты к уплате	2330	(6 523)	(18 335)	
-	Прочие доходы	2340	1 024 398	1 255 340	
-	Прочие расходы	2350	(1 062 558)	(1 261 260)	
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	584 932	558 542	
-	Текущий налог на прибыль	2410	(118 356)	(112 599)	
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(116 015)	(112 599)	
-	Отложенный налог на прибыль	2412	(2 340)	(1207)	
-	Прочее	2460	0	0	
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	466 576	445 943	

Продолжение приложения Б

Таблица Б.3 – Отчёт о финансовых результатах за 2023 г.

	Форма по ОКУД	Коды
Организация: ООО «Ветеран»	Дата	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	31.12.2023
Вид деятельности Производство прочих услуг в области добычи нефти и природного газа	ИНН	23853716
Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО / частная	по ОКВЭД	5603007580
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКОПФ / ОКФС	09.10.9
	по ОКЕИ	12300
		384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
-	Выручка	2110	5 491 212	4 023 483
-	Себестоимость продаж	2120	4 140 583	(3 073 772)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 350 629	949 711
-	Коммерческие расходы	2210	0	0
-	Управленческие расходы	2220	48 3617	(325 502)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	867 012	624 209
-	Доходы от участия в других организациях	2310		0
-	Проценты к получению	2320	22 984	5 406
-	Проценты к уплате	2330	1 954	(6 523)
-	Прочие доходы	2340	228 587	1 024 398
-	Прочие расходы	2350	243 994	(1 062 558)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	872 635	584 932
-	Налог на прибыль	2410	175 634	(118 356)
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	177 316	(116 015)
-	Отложенный налог на прибыль	2412	1 682	(2 340)
-	Прочее	2460	0	0
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	697 001	466 576