

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансового состояния организации»

Студент

И.А. Шестернин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.А. Евстигнеева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

« ___ » _____ 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема данной бакалаврской работы «Анализ финансового состояния организации» на примере общества с ограниченной ответственностью «Премьера».

Объектом работы является общество с ограниченной ответственностью «Премьера». Предметом исследования является финансовое состояние ООО «Премьера».

Эффективная финансово-хозяйственная деятельность организации зависит от ее финансового состояния и способности финансировать свою деятельность, а также отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации является одной из самых важных характеристик ее деятельности.

Целью данной работы является проведение анализа финансового состояния организации, выявление проблем финансового состояния в ООО «Премьера» и разработка мероприятий, которые направлены на решение выявленных проблем.

Данная бакалаврская работа включает в себя три главы. В первой главе рассматривается понятие и сущность финансового состояния организации, методика его анализа и анализа риска банкротства организации.

Во второй главе приводится краткая технико-экономическая характеристика ООО «Премьера». А также, проводится анализ финансового состояния организации и анализ вероятности ее банкротства.

В третьей части разработаны мероприятия, которые направлены на улучшение текущего финансового состояния организации.

Нормативной базой исследования является Конституция Российской Федерации, федеральные законы, приказы Минфина Российской Федерации, а также учебники и бухгалтерская (финансовая) отчетность организации за 2015, 2016 и 2017 гг.

Abstract

The topic of the given diploma paper is «Analysis of the financial condition of the organization» using the accounting reports of OOO Premiere.

The object of the diploma paper is an OOO Premiere.

The subject of the diploma paper is financial condition of the organization.

The effective financial and economic activity of the organization depends on its financial status and ability to finance its activities, as well as pay off its obligations. The financial condition of the organization is one of the most important characteristics of its activities.

Analysis of the financial condition allows you to assess the level of financial stability of the organization, determine the probability of bankruptcy and assess the effectiveness of the use of financial resources.

The results of analysis of the financial state of the organization allow you to identify the positions that have the greatest impact on the financial condition of the organization.

The diploma paper consists of introduction, three chapters, conclusion, list of using sources and appendices.

The first chapter is theoretical. It covers the theoretical issues of the financial state of the organization.

The second chapter describes the technical and economic characteristics of OOO Premiere and analyzes its financial condition.

The third chapter of the diploma paper develops activities that aimed at improving the current financial condition of the organization.

The theoretical basis of diploma paper includes legislative acts of the Russian Federation, textbooks, teaching aids and financial statements of the organization for 2015, 2016 and 2017.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы финансового состояния организации.....	7
1.1 Понятие и сущность финансового состояния организации.....	7
1.2 Методика анализа финансового состояния организации	9
1.3 Информационная база анализа финансового состояния.....	21
2 Анализ финансового состояния ООО «Премьера»	24
2.1 Краткая технико-экономическая характеристика организации ООО «Премьера»	24
2.2 Анализ финансового состояния организации	29
2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	40
3 Пути совершенствования финансового состояния организации	46
3.1 Проблемы финансового состояния организации.....	46
3.2 Мероприятия по решению выявленных проблем финансового состояния организации	48
Заключение	52
Список используемых источников.....	56
Приложения	61

Введение

Эффективная финансово-хозяйственная деятельность организации зависит от ее финансового состояния и способности финансировать свою деятельность, а также отвечать по своим обязательствам.

Финансовое состояние организации является одной из самых важных характеристик ее деятельности. Оно формируется в процессе взаимоотношений организации с поставщиками, покупателями и иными партнерами.

Финансовое состояние организации отражает результаты всех видов ее деятельности, таких как: текущая, инвестиционная, а также финансовая. Анализ финансового состояния организации позволяет достоверно оценить уровень финансовой устойчивости, своевременно определить вероятность банкротства, а также оценить эффективность использования финансовых ресурсов.

Результаты анализа финансового состояния организации позволяют выявить позиции, оказывающие наибольшее влияние на финансовое состояние организации, а также слабые стороны, на которые, в первую очередь, необходимо обратить внимание.

Целью данной работы является проведение анализа финансового состояния и вероятности банкротства на примере конкретной организации.

Задачами настоящей работы являются:

- 1) Изучить теоретические основы финансового состояния организации;
- 2) Проанализировать финансовое состояние организации;
- 3) Разработать пути совершенствования финансового состояния организации.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в том, чтобы изучить аспекты финансового состояния организации и на основе этого разработать перспективы его совершенствования.

Практическая значимость заключается в том, чтобы иметь возможность совершенствовать финансовое состояние организации с использованием результатов, которые были получены в ходе исследования.

Объектом работы является общество с ограниченной ответственностью «Премьера».

Предметом исследования – финансовое состояние ООО «Премьера».

Данная работа включает в себя три главы. Первая – теоретическая. В ней рассматриваются понятие и сущность финансового состояния организации, методики анализа финансового состояния организации и анализа вероятности банкротства.

Вторая глава – практическая. В ней приводится краткая технико-экономическая характеристика ООО «Премьера». А также, проводится анализ финансового состояния организации и анализ вероятности ее банкротства.

Третья часть – рекомендательная. В ней разработаны мероприятия, которые направлены на улучшение текущего финансового состояния организации.

Нормативной базой исследования является Конституция Российской Федерации, федеральные законы, приказы Минфина Российской Федерации, а также учебники и учебные пособия таких авторов, как Бариленко В.И., Бороненкова С. А., Шеремет А.Д. и другие.

1 Теоретические основы финансового состояния организации

1.1 Понятие и сущность финансового состояния организации

Под финансами организации понимается совокупность экономических отношений, которые возникают в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние – это важная характеристика деятельности организации, представляющая собой оценку способности организации финансировать собственную деятельность, а также рассчитываться по имеющимся обязательствам [12].

Оценка финансового состояния позволяет определить конкурентоспособность организации, ее перспективы в деловом сотрудничестве.

Финансовое состояние отражает эффективность использования организацией своих ресурсов, ее способность своевременно рассчитываться по обязательствам. Также, помогает оценить финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

В процессе взаимоотношений организации с поставщиками, покупателями и иными партнерами, происходит формирование ее финансового состояния. Чем лучше финансовое состояние организации, тем больше перспектив имеют организации, которые с ней сотрудничают [12].

Финансовое состояние организации отражает результаты всех видов ее деятельности, таких как: текущая, инвестиционная, а также финансовая.

Анализ финансового состояния организации позволяет:

- достоверно оценить уровень финансовой устойчивости;
- своевременно определить вероятность банкротства;
- оценить эффективность использования финансовых ресурсов.

Оценить финансовое состояние организации можно с помощью совокупности показателей, которые отражают финансовое положение

организации, ее способность финансировать собственную деятельность в настоящее время [17]. Цель проведения анализа финансового состояния заключается в получении информации о финансовом положении организации, которая поможет руководству принять соответствующие решения.

Анализ финансового состояния может быть внутренним и внешним, это зависит от того, какими пользователями проводится данный анализ. Внутренний анализ проводят сотрудники организации, результаты такого анализа будут использованы для контроля финансового состояния организации и его прогнозирования [11].

Внешний анализ может быть проведен инвесторами, контролирующими органами, а также иными контрагентами по данным опубликованной бухгалтерской отчетности. Цель такого анализа заключается в оценке выгодности вложения средств, для максимизации прибыли организации и исключения вероятности потерь.

Внешний анализ, в отличие от внутреннего, имеет ряд особенностей, таких как:

- большое количество пользователей информации о деятельности организации, заинтересованных в данном анализе;
- различие целей субъектов, проводящих анализ;
- анализ основан на внешней бухгалтерской отчетности организации;
- ограниченность информации о деятельности организации, так как используются данные только из публикуемой бухгалтерской отчетности.

Результаты внешнего анализа помогут пользователям, проводимым данный анализ, сделать выводы о целесообразности сотрудничества с организацией [12].

Каждый внешний пользователь информации преследует собственную цель при проведении анализа. Покупатели решают, стоит ли приобретать товары или услуги организации, инвесторы – оценивают перспективу инвестирования денежных средств, а банки – анализируют способность организации рассчитываться по своим кредитам.

Так же, данный анализ может быть проведен контрагентами организации для оценки целесообразности заключения контрактов на взаимовыгодное сотрудничество [12].

Задачи анализа финансового состояния организации состоят:

- в своевременной и объективной оценке текущего финансового состояния организации;
- в поиске резервов для улучшения финансового состояния, платежеспособности организации и повышения ее финансовой устойчивости;
- в помощи при принятии управленческих решений, которые будут направлены на повышение эффективности использования финансовых ресурсов организации [16].

Результаты анализа финансового состояния организации позволяют выявить позиции, оказывающие наибольшее влияние на финансовое состояние организации, а также слабые стороны, на которые, в первую очередь, необходимо обратить внимание.

Анализ финансового состояния организации осуществляется на основе относительных показателей, позволяющих оценить степень вероятности банкротства, выявить сильные и слабые стороны организации. А также, проанализировать динамику изменения финансового состояния организации за определенный временной период [20].

Анализ финансового состояния позволяет оценить состояние организации, достаточность ее капитала, для того, чтобы осуществлять текущую деятельность, и потребность организации в привлечении дополнительных источников финансирования [20]

1.2 Методика анализа финансового состояния организации

Анализ финансового состояния проводится с помощью различных приемов и способов, основываясь на данных бухгалтерской отчетности

организации. Проанализировать финансовое состояние организации можно с помощью следующих методов:

- метод абсолютных и относительных величин;
- метод сравнения;
- метод сводки и группировки;
- метод цепных подстановок;
- горизонтальный и вертикальный анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- факторный анализ [12].

Метод сравнения основан на сопоставлении финансовых показателей деятельности организации за отчетный период с показателями предшествующего периода, а также, с плановыми значениями.

При использовании метода сводки и группировки, полученная в результате анализа информация представляется в виде аналитических таблиц.

С помощью метода цепных подстановок проводится анализ влияния факторов на уровень итогового финансового показателя. При применении данного метода происходит поэтапная замена базисного показателя на отчетный. Это позволяет оценить степень влияния каждого отдельного показателя на анализируемый финансовый показатель [12, 21].

Горизонтальный анализ позволяет проследить динамику изменения рассматриваемых показателей. С помощью вертикального анализа можно рассмотреть структуру итогового финансового показателя и выявить наиболее весомые его составляющие, которые влияют на его величину.

Метод финансовых коэффициентов включает в себя расчет относительных показателей по данным бухгалтерской отчетности организации, и выявление взаимосвязи между ними.

Факторный анализ – это анализ, который позволяет провести оценку влияния отдельных факторов на результативный показатель. Данный анализ можно провести с помощью метода цепных подстановок.

Для достоверной оценки финансового состояния организации необходимо проводить анализ по трем направлениям, таким как: анализ финансовой независимости организации, платежеспособности и эффективности ее деятельности [12, 21].

Анализ финансовой независимости организации осуществляется на основе расчета коэффициента общей финансовой независимости. Данный коэффициент показывает долю источников собственных средств организации в общей величине капитала и характеризует уровень ее финансовой самостоятельности [24]. Рассчитать коэффициент общей финансовой независимости организации можно по следующей формуле:

$$K_{\text{офн}} = \text{СК} / \text{ВБ}, \quad (1)$$

где, $K_{\text{офн}}$ – коэффициент общей финансовой независимости;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Чем выше значение данного показателя, тем больше организация не зависит от внешних источников финансирования.

Еще одним показателем, характеризующим финансовую независимость организации, является коэффициент финансирования [24]. Данный коэффициент показывает долю деятельности организации, финансируемую за счет собственного капитала. Он рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{ф}} = \text{СК} / (\text{ДО} + \text{КО}), \quad (2)$$

где, $K_{\text{ф}}$ – коэффициент финансирования организации;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства.

Если значение данного коэффициента больше 0,5 пунктов, то это означает, что большая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств. Если меньше 0,5 пунктов, то деятельность организации зависит от внешних источников финансирования.

Кроме того, оценить финансовое состояние организации можно с помощью анализа коэффициента финансовой независимости в части формирования запасов [24]. Данный коэффициент показывает долю запасов, сформированных за счет собственных средств организации. Его расчет производится по формуле:

$$K_3 = (СК - ВА) / З, \quad (3)$$

где, K_3 – коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов;

СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы;

З – запасы.

Кроме относительных показателей, для оценки финансового состояния организации необходимо проанализировать величину чистых активов организации [24]. Чистые активы – это показатель, отражающий стоимость имущества организации. Формула расчета данного показателя выглядит следующим образом:

$$ЧА = ВБ - (ДО + КО - ДБП), \quad (4)$$

где, ЧА – чистые активы организации;

ВБ – валюта баланса;

ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства;

ДБП – доходы будущих периодов.

Отрицательное значение данного показателя, полученное по результатам анализа финансового состояния организации, свидетельствует о недостаточности ее имущества [28].

Еще одним направлением для оценки финансового состояния организации является анализ платежеспособности [28].

Анализ платежеспособности организации осуществляется на основе расчета коэффициентов ликвидности, среди которых выделяют следующие:

1. Коэффициент текущей ликвидности, который является главным показателем платежеспособности организации. С его помощью устанавливается, насколько текущие активы покрывают краткосрочные обязательства организации.

Формула расчета данного коэффициента следующая:

$$K_{\text{тл}} = \text{ОА} / \text{КО}, \quad (5)$$

где, $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Норматив данного показателя характеризуется значением от 1 до 2. Значение коэффициента более 2 не желательно, так как это означает нерациональное вложение и неэффективное использование средств [28].

2. Коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает долю краткосрочной задолженности, которую организация в ближайшее время может погасить. Формула расчета данного коэффициента выглядит следующим образом:

$$K_{\text{ал}} = (\text{ФВ} + \text{ДСиДЭ}) / \text{КО}, \quad (6)$$

где, $K_{\text{ал}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ФВ – финансовые вложения;

ДСиДЭ – денежные средства и денежные эквиваленты;

КО – краткосрочные обязательства.

Нормативом для данного показателя является значение выше 0,2 пункта. Данный коэффициент представляет интерес для поставщиков [28].

3. Коэффициент критической ликвидности. Он показывает долю текущих обязательств, которые организация может покрыть за счет своих активов, а также за счет предстоящих поступлений.

Формула расчета данного коэффициента выглядит следующим образом:

$$K_{\text{кл}} = (\text{ДЗ} + \text{ФВ} + \text{ДСиДЭ}) / \text{КО}, \quad (7)$$

где, $K_{\text{кл}}$ – коэффициент критической ликвидности;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ФВ – финансовые вложения;

ДСиДЭ – денежные средства и денежные эквиваленты;

КО – краткосрочные обязательства.

Допустимое значение данного коэффициента находится в пределах от 0,7 до 1. Однако желательным значением является 1,5 пункта [28].

Одновременно с этим, организация может провести анализ ликвидности баланса [30]. Для этого, необходимо разделить активы и пассивы организации на следующие группы в зависимости от степени их ликвидности, отраженные в таблице 1 и 2:

Таблица 1

Группы активов организации

№ п/п	Группы активов организации	Составляющие групп активов
1	2	3
1.	Высоколиквидные активы (А1)	Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250 бух. баланса) и краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бух. баланса)
2.	Быстро реализуемые активы (А2)	Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бух. баланса) и прочие оборотные активы (стр. 1260 бух. баланса)

1	2	3
3.	Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы (стр. 1210 бух. баланса) и НДС по приобретенным ценностям (стр. 1220 бух. баланса)
4.	Труднореализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы (стр. 1100 бух. баланса)

Пассивы организации разделяются на следующие группы, которые отражены в таблице 2:

Таблица 2

Группы пассивов организации

№ п/п	Группы пассивов организации	Составляющие групп пассивов
1.	Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность (стр. 1520 бух. баланса) и прочие краткосрочные обязательства (стр. 1550 бух. баланса)
2.	Краткосрочные обязательства (П2)	Краткосрочные заемные средства (стр. 1510 бух. баланса)
3.	Долгосрочные обязательства (П3)	Долгосрочные обязательства (стр. 1400 бух. баланса)
4.	Постоянные пассивы (П4)	Капитал и резервы (стр. 1300 бух. баланса), доходы будущих периодов (стр. 1530 бух. баланса) и оценочные обязательства (стр. 1540 бух. баланса)

Платежеспособность организации напрямую зависит от количества высоколиквидных активов в ее распоряжении [30]. Исходя из выше представленной группировки, существуют типы состояния бухгалтерского баланса в отношении ликвидности, представленные на рисунке 1:

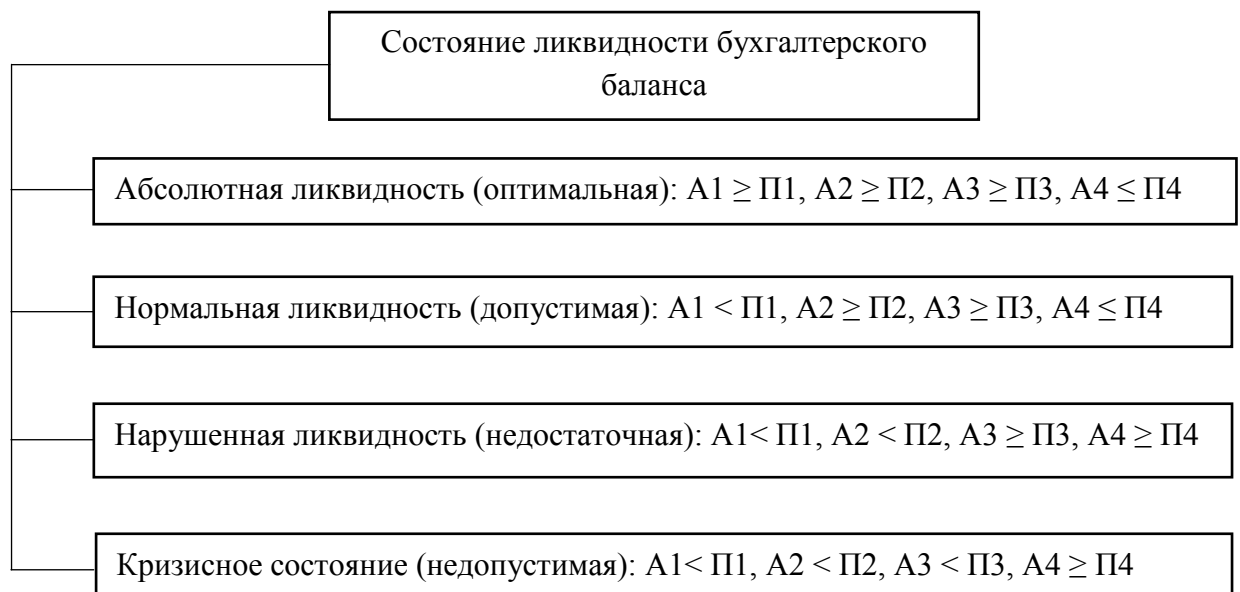


Рис. 1. Состояние ликвидности бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс организации будет абсолютно ликвидным лишь в случае выполнения всех представленных на рисунке 1 неравенств. В ином случае, баланс организации может быть с допустимой, недостаточной или недопустимой ликвидностью [30].

Третьим направлением для достоверной оценки финансового состояния организации является анализ эффективности ее деятельности.

Анализ эффективности деятельности организации проводится путем расчета коэффициентов рентабельности. Наиболее значимыми коэффициентами являются:

- рентабельность продаж;
- рентабельность продукции;
- рентабельность активов.

Рентабельность продаж – это коэффициент, который отражает величину прибыли, приходящуюся на единицу продаваемой продукции. Если данный коэффициент возрастает, это означает увеличение прибыли в результате роста цен на продукцию. Снижение коэффициента означает падение спроса на продукцию, что влечет за собой снижение получаемой организацией прибыли [31].

Рассчитать рентабельность продаж можно двумя способами: по прибыли от продаж и по чистой прибыли.

Рентабельность продаж по прибыли от продаж рассчитывается по формуле:

$$R_{п} = \text{Пп} / \text{В} * 100\%, \quad (8)$$

где, $R_{п}$ – рентабельность продаж;

Пп – прибыль от продаж;

В – выручка.

Формула расчета рентабельности продаж по чистой прибыли выглядит следующим образом:

$$R_{п} = ЧП / В * 100\%, \quad (9)$$

где, $R_{п}$ – рентабельность продаж;

ЧП – чистая прибыль;

В – выручка.

Взаимосвязанным показателем с рентабельностью продаж является рентабельность продукции.

Рентабельность продукции представляет собой отношение полученной прибыли от продаж к полной себестоимости проданной продукции. Этот показатель отражает величину прибыли, которую получила организация с каждого рубля, затраченного на производство и продажу продукции.

Рентабельность продукции рассчитывается по формуле:

$$R_{пр} = Пп / Сп * 100\% = Пп / (С + КР + УР) * 100\%, \quad (10)$$

где, $R_{пр}$ – рентабельность продукции;

Пп – прибыль от продаж;

Сп – полная себестоимость;

С – себестоимость продаж;

КР – коммерческие расходы;

УР – управленческие расходы.

Увеличение показателя рентабельности продукции означает, что рост прибыли от продаж опережает рост себестоимости продукции. Снижение показателя свидетельствует о том, что увеличение затрат на производство продукции более существенно, чем увеличение прибыли [31].

Рентабельность активов – это показатель, характеризующий эффективность использования активов организации для получения прибыли.

Данный показатель позволяет проанализировать влияние изменения активов на чистую прибыль организации. Формула расчета рентабельности активов следующая:

$$R_a = \text{ЧП} / A * 100\%, \quad (11)$$

где, R_a – рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль;

A – сумма активов.

Увеличение показателя означает эффективность использования активов и рост чистой прибыли организации, а снижение – свидетельствует об обратном [31].

Также, для оценки деятельности организации, можно провести анализ деловой активности, данный вид анализа позволяет оценить эффективность использования ресурсов организации.

Анализ деловой активности можно провести посредством следующих коэффициентов: оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности; оборачиваемость активов организации.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает скорость погашения данной задолженности в организации, измеряет, насколько эффективно ведется работа с покупателями по части дебиторской задолженности. Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{обор.дз}} = B / \text{ДЗ}, \quad (12)$$

где, $K_{\text{обор.дз}}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

B – выручка;

ДЗ – дебиторская задолженность.

Также, можно рассчитать время одного оборота дебиторской задолженности в днях по формуле:

$$T_{\text{дз}} = 365 / K_{\text{обор.дз}}, \quad (13)$$

где, $T_{\text{дз}}$ - время одного оборота дебиторской задолженности в днях;

$K_{\text{обор.ДЗ}}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает, насколько быстро организация может погасить свои долги по кредиторской задолженности. Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{обор.КЗ}} = B / \text{КЗ}, \quad (14)$$

где, $K_{\text{обор.КЗ}}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

B – выручка;

КЗ – кредиторская задолженность.

Также, можно рассчитать время одного оборота кредиторской задолженности в днях по формуле:

$$T_{\text{КЗ}} = 365 / K_{\text{обор.КЗ}}, \quad (15)$$

где, $T_{\text{КЗ}}$ - время одного оборота кредиторской задолженности в днях;

$K_{\text{обор.КЗ}}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемость активов показывает эффективность использования организацией всех своих ресурсов. Он отражает размер выручки, который приходится на одну денежную единицу активов организации. Оборачиваемость активов организации рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{обор.А}} = B / A, \quad (16)$$

где, $K_{\text{обор.А}}$ – коэффициент оборачиваемости активов;

B – выручка;

A – суммарная величина активов.

Повышение данного коэффициента говорит об эффективном использовании средств.

Существует и такой вид анализа, как анализ банкротства организации, который позволит своевременно выявить риск неплатежеспособности. Под банкротством понимается неспособность организации полностью или частично выполнить свои денежные обязательства перед кредиторами и перед бюджетом, установленная уполномоченным государственным органом [5, 38].

Возникновение банкротства организации может быть обусловлено внутренними и внешними причинами. К внутренним причинам относятся:

- недостаток собственного оборотного капитала в результате неэффективной деятельности организации;
- неэффективное использование ресурсов, что может привести к повышению себестоимости продаж;
- рост финансовых расходов организации и снижение рентабельности ее деятельности [5].

Внешними причинами являются: инфляция; кризисное состояние экономики; неплатежеспособность контрагентов организации.

Анализ банкротства организации направлен на своевременное выявление кризисных предпосылок, приводящих к ухудшению финансового состояния организации, а также на разработку мероприятий по его оптимизации [40].

В связи с этим, задачами анализа банкротства организации являются: оценка финансово – хозяйственной деятельности организации; своевременное выявление признаков, указывающих на ухудшение финансового состояния организации; разработка соответствующих мер по устранению предпосылок банкротства и улучшению финансового состояния организации.

Для того чтобы провести анализ банкротства организации, необходимо рассчитать коэффициент риска банкротства. Данный коэффициент рассчитывается как соотношение коэффициента текущей ликвидности, рассмотренного в формуле 5, и показателя финансового левериджа [40].

Формула расчета данного коэффициента будет следующей:

$$K_{pb} = K_{тл} / \PhiЛ, \quad (17)$$

где, K_{pb} – коэффициент риска банкротства;

$K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ФЛ – финансовый леверидж.

Соотношение заемных и собственных средств организации можно определить по формуле:

$$\text{ФЛ} = \text{ЗК} / \text{СК} = (\text{ДО} + \text{КО}) / \text{СК}, \quad (18)$$

где, ФЛ – финансовый леверидж;

ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент риска банкротства помогает оценить способность организации расплачиваться по своим обязательствам. Значение данного показателя больше 1, свидетельствует о том, что наступление состояния банкротства для организации маловероятно. Если же показатель меньше 1, то существует высокий уровень вероятности банкротства [41].

1.3 Информационная база анализа финансового состояния

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации, необходимой для проведения анализа финансового состояния организации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из форм, показателей, а также пояснительных к ним материалов. В ней отражены результаты деятельности организации [8].

Организация составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность исходя из записей на счетах бухгалтерского учета, которые выверены и имеют документальное подтверждение.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации формируется в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Минфина РФ №43н. В ней приведены показатели предыдущих периодов её функционирования, для целей сравнения [8].

Основными документами для анализа финансового состояния организации, используемыми в данной работе, являются:

- Бухгалтерский баланс организации;
- Отчет о финансовых результатах.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверную информацию о финансовом состоянии организации, результатах ее деятельности и изменениях финансового положения [8].

В бухгалтерском балансе организации представлена информация об имеющихся у организации активах и имуществе, а также о её обязательствах. Посредством бухгалтерского баланса организации можно оценить достаточность и эффективность использования её капитала, оценить структуру и величину заемных средств [8].

Также, на основе данных бухгалтерского баланса кредиторы и инвесторы принимают решения относительно целесообразности сотрудничества с организацией.

Однако, информации, представленной в бухгалтерском балансе не достаточно, чтобы полноценно оценить финансовое состояние организации и его доходность. Поэтому, еще одним документом бухгалтерской (финансовой) отчетности организации является отчет о финансовых результатах [10].

В отчете о финансовых результатах содержится информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный и предыдущий периоды. В нем содержатся сведения о доходах и расходах организации, формировании и использовании прибыли.

Основными показателями, отражающимися в отчете о финансовых результатах организации, являются:

- выручка;

- себестоимость продаж;
- коммерческие и управленческие расходы;
- прибыль (убыток) от продаж;
- прочие доходы и расходы;
- прибыль (убыток) до налогообложения;
- налог на прибыль;
- чистая прибыль (убыток).

В зависимости от полученной выручки и совокупности понесенных расходов, определяется финансовый результат деятельности организации, который может быть выражен в виде прибыли или убытка. Полученный финансовый результат отражается в бухгалтерском балансе организации по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» [8].

2 Анализ финансового состояния ООО «Премьера»

2.1 Краткая технико-экономическая характеристика организации ООО «Премьера»

Общество с ограниченной ответственностью «Премьера» - это современный автомобильный центр, занимающийся продажей легковых автомобилей, а также легких транспортных средств [50].

ООО «Премьера» зарегистрировано 10 февраля 2003 года, юридический адрес организации: 445057, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 22.

Руководителем организации является Сипко Владимир Владимирович, занимающий должность директора ООО «Премьера», а главным бухгалтером – Субботина М. А.

В настоящее время учредителем организации является компания с ограниченной ответственностью Буфбай Файненс Лимитед, находящаяся по адресу: Кипр, г. Никосия, ул. Кеннеди, 12, оф. 1087. Компании принадлежит 100% доля в уставном капитале организации, которая составляет 10 000 рублей [50].

Основным видом деятельности ООО «Премьера» является оптовая торговля легковыми автомобилями и иными легкими транспортными средствами. Также организация осуществляет дополнительные виды деятельности, такие как:

- техническое обслуживание, осмотр и ремонт автомобилей;
- торговля запчастями для автотранспортных средств;
- аренда и лизинг легковых автомобилей, машин и оборудования;
- оказание консультационных услуг;
- прочие виды деятельности.

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Премьера» на основе данных бухгалтерской отчетности, представленной в приложениях 1, 2 и 3. Данный анализ представлен в таблице 3.

Основные экономические показатели деятельности ООО «Премьера» за
2015–2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение (+, -)		Темп роста (снижения),%	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	793099	489381	569469	-303718	+80088	61,70	116,37
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	716298	426051	504954	-290247	+78903	59,48	118,52
3. Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	68175	56696	59319	-11479	+2623	83,16	104,63
4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	8626	6634	5196	-1992	-1438	76,91	78,32
5. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	9289	9775	6882	+486	-2893	105,23	70,40
6. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	7270	7331	5847	+61	-1484	100,84	79,76
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	72446	68663	78671	-3783	+10008	94,78	114,58
8. Стоимость активов, тыс. руб.	330838	320318	374216	-10520	+53898	96,82	116,83
9. Собственный капитал, тыс. руб.	86635	93966	99814	+7331	+5848	108,46	106,22
10. Заемный капитал, тыс. руб.	244203	226352	274402	-17851	+48050	92,69	121,23
11. Численность ППП, чел.	54	56	56	+2	0	103,70	100,00
12. Производительность труда, тыс. руб. (1/11)	14687,02	8738,95	10169,09	-5948,07	+1430,14	59,50	116,37
13. Фондоотдача, руб. (1/7)	10,95	7,13	7,24	-3,82	+0,11	65,11	101,52
14. Оборачиваемость активов, раз (1/8)	2,40	1,53	1,52	-0,87	-0,01	63,73	99,61
15. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (6/9)*100%	8,39	7,80	5,86	-0,59	-1,94	92,97	75,08
16. Рентабельность продаж, % (4/1)*100%	1,09	1,36	0,91	+0,27	-0,44	124,64	67,31

1	2	3	4	5	6	7	8
17. Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (5/(9+10))*100%	2,81	3,05	1,84	+0,24	-1,21	108,69	60,26
18. Затраты на рубль выручки, ((2+3)/1)*100 коп.	98,91	98,64	99,09	-0,27	+0,44	99,73	100,45

На основе произведенных расчетов, можно сделать вывод, что в 2016 г. по сравнению с 2015 выручка организации снизилась на 303 718 тыс. руб. Темп снижения показателя выручки составил 61,70%. Данное снижение могло произойти в результате уменьшения объема проданной продукции.

Однако, в 2017 г. по сравнению с 2016 г., выручка ООО «Премьера» увеличилась на 80 088 тыс. руб., что на 16,37% больше. Причиной этому послужил рост спроса на продаваемую продукцию.

Снижение выручки в 2016 г. повлияло и на снижение себестоимости продаж на 290 247 тыс. руб. В 2016 г. по сравнению с 2015 себестоимость продаж снизилась на 40,52%. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. себестоимость увеличилась на 78 903 тыс. руб., темп роста показателя составил 118,52%.

Управленческие и коммерческие расходы организации в 2016 г. снизились на 11 479 тыс. руб., темп снижения данного показателя равен 83,16%. В 2017 г. величина показателя увеличилась на 2 623 тыс. руб., что на 4,63% больше, чем в 2016 г.

Снижение выручки в 2016 г. привело к снижению прибыли от продаж на 1 992 тыс. руб., что на 23,09% меньше, чем в 2015 г. В 2017 г., показатель прибыли от продаж снизился на 1 438 тыс. руб., темп снижения показателя равен 78,32%.

В результате снижения прибыли от продаж произошло уменьшение прибыли до налогообложения в 2017 г. на 2 893 тыс. руб. Темп снижения данного показателя равен 70,40%. Но, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. показатель увеличился на 486 тыс. руб.

Чистая прибыль ООО «Премьера» в 2016 г. увеличилась на 61 тыс. руб., что на 0,84% больше, чем в 2015 г. Однако в 2017 г. показатель чистой прибыли снизился на 1 484 тыс. руб., темп снижения составил 79,76%. Причиной снижения чистой прибыли послужило значительное увеличение полной себестоимости продукции, опережающее рост выручки.

Стоимость основных средств ООО «Премьера» в 2016 г. снизилась на 3 783 тыс. руб., темп снижения составил 94,78%. Но, несмотря на это, в 2017 г. показатель увеличился на 10 008 тыс. руб., что на 14,58% больше, чем в 2016 г.

Также, по сравнению с 2015 г., в 2016 г. снизилась стоимость активов в абсолютном выражении на 10 520 тыс. руб. А в 2017 г. произошло значительное увеличение показателя на 53 898 тыс. руб., что на 16,83% больше, чем в 2016 г.

Собственный капитал ООО «Премьера» в 2016 г. увеличился на 7 331 тыс. руб., в результате роста нераспределенной прибыли. Темп роста данного показателя составил 108,46%. В 2017 г. показатель увеличился на 5 848 тыс. руб., что на 6,22% больше, чем в 2016 г.

Кроме того, в 2016 г. в организации произошло изменение заемного капитала в сторону уменьшения. По сравнению с 2015 г., он снизился на 17 851 тыс. руб. Данное изменение произошло в результате снижения долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

Однако в 2017 г. заемный капитал увеличился на 48 050 тыс. руб., что на 21,23% больше, чем в 2016 г. Причиной этому послужило увеличение кредиторской задолженности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. почти в 2 раза.

В 2016 г. численность промышленно - производственного персонала (ППП) увеличилась на 2 человека, по сравнению с предыдущим периодом. Темп роста данного показателя составил 103,70%. В 2017 г. значение показателя осталось на прежнем уровне.

Но, в результате того, что произошло снижение выручки организации в 2016 г., снизилась и производительность труда на 5 948,07 тыс. руб. В 2017 г.

по сравнению с 2016 г. производительность увеличилась на 1 430,14 тыс. руб., темп роста составил 116,37%.

Показатель фондоотдачи организации в 2016 г. также снижается. В 2016 г. данный показатель составил 7,13 руб., что на 3,82 руб. меньше, чем в 2015 г. Темп снижения фондоотдачи в 2016 г. составил 65,11%. В 2017 г. произошло незначительное увеличение данного показателя на 0,11 руб., что на 1,52% больше, чем в 2016 г.

Показатель оборачиваемости активов в 2016 г. снижается на 0,87 пунктов, что на 36,27% меньше, чем в 2015 г. Данное снижение произошло в результате уменьшения показателя выручки в 2016 г. по сравнению с 2015 г. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. показатель снизился на 0,01 пункт, темп снижения составил 99,61%.

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли в 2016 г. в сравнении с 2015 снизилась на 0,59%, темп снижения данного показателя составляет 92,97%.

В 2017 г. показатель снизился на 1,94%, что на 24,92% меньше, чем в 2016 г., это вызвано снижением чистой прибыли в рассматриваемом периоде.

Также, в 2017 г. произошло снижение рентабельности продаж на 0,44% по сравнению с предыдущим периодом. Темп ее снижения составил 67,31%. Однако в 2016 г. рентабельность продаж увеличилась на 0,27%, что на 24,64% больше, чем в 2015 г.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения в 2016 г. увеличилась на 0,24%, темп роста составил 108,69%. В 2017 г. показатель снизился на 1,21%, это произошло в результате снижения прибыли до налогообложения в данном периоде.

Затраты на рубль выручки ООО «Премьера» в 2016 г. снизились на 0,27 копеек, темп снижения составил 99,73%. Однако в 2017 г. произошло увеличение показателя на 0,44 копейки, что на 0,45% больше, чем в 2016 г.

Несмотря на то, что у организации имеются показатели, которые имеют тенденцию к снижению, ООО «Премьера» продолжает получать

положительные финансовые результаты в виде прибыли. Это говорит о том, что данное предприятие обладает платежеспособностью и имеет устойчивое финансовое состояние.

2.2 Анализ финансового состояния организации

Для достоверной оценки финансового состояния организации проведем анализ финансовой независимости организации, ее платежеспособности и эффективности деятельности. В первую очередь, проанализируем финансовую независимость ООО «Премьера» по формулам 1-4, представленным в пункте 1.2. Анализ финансовой независимости организации за 2015-2017 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4

Анализ финансовой независимости ООО «Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные отклонения (+; -)		Темп роста (снижения),%	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Коэффициент общей финансовой независимости ($K_{офн}$)	0,26	0,29	0,27	+0,03	-0,02	111,54	93,10
Коэффициент финансирования организации (K_f)	0,35	0,42	0,36	+0,07	-0,06	120,00	85,71
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов (K_3)	0,12	0,21	0,14	+0,09	-0,07	175,00	66,67

За все рассматриваемые периоды значение коэффициента общей финансовой независимости меньше 0,5 пунктов, что означает низкую степень финансовой независимости организации от внешних источников финансирования.

В 2016 г. по сравнению с 2015 значение данного коэффициента выросло на 0,03 пункта. Однако в 2017 г. произошло снижение коэффициента на 0,02 пункта по сравнению с 2016 г., темп снижения составил 93,10%.

Но, несмотря на это, значение коэффициента финансовой независимости в 2017 г. незначительно увеличилось в сравнении с 2015 г., а именно на 0,01 пункт, вследствие увеличения собственных средств организации в данном периоде, а также общей величины капитала.

В 2016 г. коэффициент финансирования был равен 0,42 пункта, что на 0,07 пунктов больше, чем в 2015 г. Темп роста показателя составил 120,00%. Однако в 2017 г. коэффициент снизился на 0,06 пунктов по сравнению с 2016 г., темп снижения равен 85,71%. При этом значение коэффициента составило на 0,01 пункт больше, чем в 2015 г.

Значение коэффициента меньше 1 во всех трех рассматриваемых периодах. Это означает, что большая часть деятельности организации финансируется за счет привлеченных средств.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. значение коэффициента финансовой независимости в части формирования запасов увеличилось на 0,09 пунктов. Положительной причиной этому является увеличение собственного капитала организации.

В 2017 г. значение коэффициента снизилось на 0,07 пунктов, и составило 0,14 пунктов, темп снижения составил 66,67%. Причиной этому стало увеличение внеоборотных активов и величины запасов в рассматриваемом периоде по сравнению с предыдущим.

Также, для оценки финансового состояния организации была проанализирована величина чистых активов организации по формуле 4:

1) $ЧА_{(2015)} = 330\,838 \text{ тыс. руб.} - (158\,071 \text{ тыс. руб.} + 86\,132 \text{ тыс. руб.} - 0 \text{ тыс. руб.}) = 86\,635 \text{ тыс. руб.};$

2) $ЧА_{(2016)} = 320\,318 \text{ тыс. руб.} - (137\,340 \text{ тыс. руб.} + 89\,012 \text{ тыс. руб.} - 0 \text{ тыс. руб.}) = 93\,966 \text{ тыс. руб.};$

3) $ЧА_{(2017)} = 374\,216 \text{ тыс. руб.} - (108\,474 \text{ тыс. руб.} + 165\,928 \text{ тыс. руб.} - 0 \text{ тыс. руб.}) = 99\,814 \text{ тыс. руб.}$

Для наглядности изменения показателя, представим его на рисунке 2.

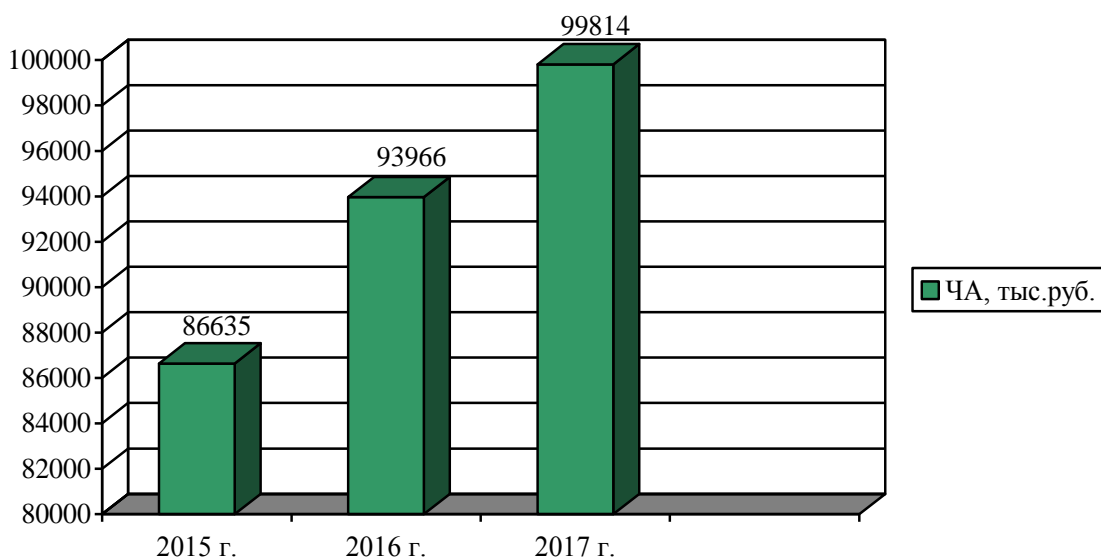


Рис. 2. Изменение величины чистых активов ООО «Премьера»

С каждым последующим годом величина чистых активов организации увеличивается, что видно на представленном выше рисунке.

Во всех рассматриваемых периодах значение данного показателя положительное, это свидетельствует о достаточности имущества организации. В 2016 г. по сравнению с 2015 чистые активы увеличились на 7 331 тыс. руб., а в 2017 показатель составил 99 814 тыс. руб., что на 5 848 тыс. руб. больше, чем в 2016 г. Рост этого показателя обусловлен увеличением общей величины капитала организации в данном периоде.

Кроме того, оценить финансовое состояние организации можно с помощью анализа платежеспособности. Для проведения данного анализа рассчитаем коэффициенты ликвидности по формулам 5 – 7, результаты расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Анализ платежеспособности ООО «Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные отклонения (+; -)		Темп роста (снижения),%	
				2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$)	3,00	2,83	1,78	-0,17	- 1,05	94,33	62,90

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$)	0,50	0,48	0,49	-0,02	+0,01	96,00	102,08
Коэффициент критической ликвидности ($K_{кл}$)	1,62	1,46	0,88	-0,16	-0,58	90,12	60,27

За все рассматриваемые периоды значение коэффициента текущей ликвидности составило больше 1, что соответствовало нормативному значению и свидетельствует о том, что текущие активы организации покрывают все ее краткосрочные обязательства.

Однако коэффициент текущей ликвидности имеет тенденцию к снижению. В 2016 г. значение коэффициента составило 2,83 пункта, что на 0,17 пунктов меньше, чем в 2015 г.

Темп снижения показателя равен 94,33%. А в 2017 г. по сравнению с прошлым годом коэффициент снизился на 1,05 пунктов.

Во всех трех рассматриваемых периодах значение коэффициента абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению. В 2016 г. коэффициент составил 0,48 пунктов, что на 0,02 пункта меньше, чем в 2015 г., темп снижения коэффициента составил 96,00%. Снижение произошло в результате снижения финансовых вложений организации, а также роста ее краткосрочных обязательств.

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. значение коэффициента увеличилось на 0,01 пункт, в результате значительного роста финансовых вложений и краткосрочных обязательств организации. Темп роста показателя составил 102,08%.

Во всех рассматриваемых периодах значение коэффициента критической ликвидности находилось в пределах допустимого значения. В 2015 г. коэффициент составил 1,62 пункта, что выше наиболее желаемого значения равного 1,5 пункта.

В 2016 г. коэффициент составил 1,46 пунктов, что на 0,16 пунктов меньше, чем в 2015 г., темп снижения составил 90,12%. Снижение

коэффициента произошло в результате снижения дебиторской задолженности и финансовых вложений в 2016 г.

В 2017 г. коэффициент значительно снизился до 0,88 пунктов, что на 0,58 пунктов меньше, чем в 2016 г. Снижение данного показателя обусловлено значительным ростом краткосрочных обязательств организации и снижением ее дебиторской задолженности.

Также, в дополнение к коэффициентам ликвидности, был проведен анализ ликвидности баланса ООО «Премьера» за 2015, 2016 и 2017 гг.

Анализ ликвидности баланса организации за 2015 и 2016 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6

Анализ ликвидности баланса за 2015 и 2016 гг.

АКТИВ	2015г.	2016г.	ПАССИВ	2015г.	2016г.	Платежный излишек(+) или недостаток(-)	
						2015г.	2016г.
A1	42 994	42 854	П1	78 369	88 360	-35 375	-45 506
A2	98 901	88 727	П2	7 763	652	91 138	88 075
A3	116 497	120 074	П3	158 071	137 340	-41 574	-17 266
A4	72 446	68 663	П4	86 635	93 966	-14 189	-25 303
Баланс	330 838	320 318	Баланс	330 838	320 318	-	-

По данным таблицы 6 получены следующие результаты:

- в 2015 г.: $A1 < П1$, $A2 > П2$, $A3 < П3$, $A4 < П4$;
- в 2016 г.: $A1 < П1$, $A2 > П2$, $A3 < П3$, $A4 < П4$.

В 2015 г. выполняется два из четырех неравенств, а именно второе ($A2 > П2$) и четвертое ($A4 < П4$). Невыполнение двух неравенств отражает недостаточную ликвидность баланса организации.

В 2016 г. так же выполняется всего два неравенства. Это свидетельствует о том, что ликвидность баланса организации в 2016 г. осталась в таком же состоянии, как и в 2015 г.

Ликвидность баланса ООО «Премьера» в 2016 г. не ухудшилась, но, однако, все еще есть необходимость в ее улучшении.

Далее был проведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2015 и 2017 гг., который представлен в таблице 7.

Таблица 7

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса за 2015 и 2017 гг.

АКТИВ	2015г.	2017г.	ПАССИВ	2015г.	2017г.	Платежный излишек(+) или недостаток(-)	
						2015г.	2017г.
А1	42 994	80 741	П1	78 369	161 702	-35 375	-80 961
А2	98 901	65 127	П2	7 763	4 226	91 138	60 901
А3	116 497	149 677	П3	158 071	108 474	-41 574	41 203
А4	72 446	78 671	П4	86 635	99 814	-14 189	-21 143
Баланс	330 838	374 216	Баланс	330 838	374 216	-	-

По данным таблицы 7 получены следующие результаты:

– в 2015 г.: А1 < П1, А2 > П2, А3 < П3, А4 < П4;

– в 2017 г.: А1 < П1, А2 > П2, А3 > П3, А4 < П4.

В 2015 г. выполняется два из четырех неравенств, а именно второе и четвертое. Невыполнение двух неравенств отражает недостаточную ликвидность баланса организации. В 2017 г. не выполняется всего одно неравенство. Это свидетельствует о том, что ликвидность баланса организации в 2017 г. улучшилась до состояния допустимой ликвидности.

Также, анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2016 и 2017 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса за 2016 и 2017 гг.

АКТИВ	2016г.	2017г.	ПАССИВ	2016г.	2017г.	Платежный излишек(+) или недостаток(-)	
						2016г.	2017г.
А1	42 854	80 741	П1	88 360	161 702	-45 506	-80 961
А2	88 727	65 127	П2	652	4 226	88 075	60 901
А3	120 074	149 677	П3	137 340	108 474	-17 266	41 203
А4	68 663	78 671	П4	93 966	99 814	-25 303	-21 143
Баланс	320 318	374 216	Баланс	320 318	374 216	-	-

По данным таблицы 8 получены следующие результаты:

– в 2016 г.: А1 < П1, А2 > П2, А3 < П3, А4 < П4;

– в 2017 г.: А1 < П1, А2 > П2, А3 > П3, А4 < П4.

В 2016 г. выполняется два из четырех неравенств, а именно второе и четвертое. Невыполнение двух неравенств отражает недостаточную

ликвидность баланса организации. В 2017 г. не выполняется всего одно неравенство. Это свидетельствует о том, что ликвидность баланса организации в 2017 г. улучшилась до состояния допустимой ликвидности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на недостаточную ликвидность баланса организации в 2015 и 2016 гг., в 2017 г. ликвидность улучшилась до допустимого состояния. Однако баланс организации не соответствует критериям абсолютной ликвидности, что говорит о недостаточности высоколиквидных активов у ООО «Премьера».

Для оценки финансового состояния ООО «Премьера» проведем анализ эффективности её деятельности. Для этого рассчитаем показатели рентабельности, рассмотренные в пункте 1.2 данной работы. Результаты расчета показателей представлены в таблице 9.

Таблица 9

Анализ эффективности деятельности ООО «Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные отклонения (+; -)		Темп роста (снижения),%	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Рентабельность продаж по прибыли от продаж ($R_{п}$), %	1,09	1,36	0,91	+0,27	-0,45	124,77	66,91
Рентабельность продаж по чистой прибыли ($R_{п}$), %	0,92	1,50	1,03	+0,58	-0,47	163,04	68,67
Рентабельность продукции ($R_{пп}$), %	1,10	1,37	0,92	+0,27	-0,45	124,55	67,15
Рентабельность активов ($R_{а}$), %	2,20	2,29	1,68	+0,09	-0,61	104,09	73,36

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. показатель рентабельности продаж по прибыли от продаж увеличился на 0,27% и составил 1,36%. Темп роста показателя составил 124,77%. Увеличение обусловлено значительным снижением выручки в 2016 г. В 2017 г. показатель составил 0,91%, что на 0,45% меньше, чем в прошлом периоде.

В 2016 г. рентабельность продаж по чистой прибыли увеличилась на 0,58% в результате снижения выручки, полученной ООО «Премьера». А в 2017 г. произошло снижение показателя на 0,47%, темп снижения составил 68,67%.

Это произошло в результате снижения чистой прибыли и роста выручки организации.

В целом анализ рентабельности продаж показал, что за последние два года значение рентабельности продаж составило больше 1, что положительно. Снижение показателя в 2017 г. свидетельствует о том, что спрос на продукцию ООО «Премьера» снижается. В результате этого происходит снижение прибыли организации.

В 2016 г. рентабельность продукции увеличилась на 0,27% по сравнению с 2015 г., темп роста составил 124,55%. Это произошло в результате снижения полной себестоимости продукции в данном периоде.

В 2017 г. показатель снизился на 0,45% по сравнению с прошлым годом, причиной этому послужило снижение прибыли от продаж и рост полной себестоимости продукции.

Снижение показателя в 2017 г. свидетельствует о том, что увеличение затрат на производство продукции оказалось более существенным, чем увеличение прибыли. На каждый вложенный в производство продукции рубль организация получает лишь 0,92% прибыли.

Кроме того, для анализа эффективности деятельности организации была рассчитана рентабельность активов.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. рентабельность активов увеличилась на 0,09% и составила 2,29%. Увеличение показателя произошло в результате роста чистой прибыли и снижения суммы активов в рассматриваемом периоде.

В 2017 г. показатель снизился на 0,61% по сравнению с прошлым годом, причиной этому послужило увеличение суммы активов и значительное снижение чистой прибыли ООО «Премьера». Темп снижения показателя составил 73,36%.

В целом, значение показателя за все рассматриваемые периоды больше 1, это свидетельствует об эффективном использовании активов организации.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния организации показал, что в 2017 г. ООО «Премьера» является финансово устойчивой. Лишь

небольшая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, что свидетельствует о ее финансовой зависимости от внешних источников финансирования.

В 2017 г. величина чистых активов ООО «Премьера» составила 99 814 тыс. руб. Так как данный показатель увеличивался во всех трех рассматриваемых периодах, то это свидетельствует о достаточности имущества, принадлежащего организации.

Анализ платежеспособности организации показал, что, рассмотренные коэффициенты ликвидности за все три года являются положительными и соответствуют нормативам, что свидетельствует о платежеспособности ООО «Премьера». В целом, ООО «Премьера» имеет устойчивое финансовое состояние.

Для оценки деятельности ООО «Премьера» и эффективности использования ее ресурсов, проведем анализ деловой активности организации. Для этого рассчитаем показатели по формулам 12 – 16, результаты анализа представлены в таблице 10.

Таблица 10

Анализ деловой активности ООО «Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные отклонения (+; -)		Темп роста (снижения),%	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{\text{обор.ДЗ}}$)	8,20	5,59	8,79	-2,61	+3,20	68,17	157,24
Время одного оборота дебиторской задолженности в днях ($T_{\text{ДЗ}}$), дн.	44,51	65,30	41,52	+20,79	-23,78	146,71	63,58
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{\text{обор.КЗ}}$)	10,12	5,54	3,52	-4,58	-2,02	54,74	63,54

1	2	3	4	5	6	7	8
Время одного оборота кредиторской задолженности в днях ($T_{КЗ}$), дн.	36,07	65,88	103,69	+29,81	+37,81	182,64	157,39
Коэффициент оборачиваемости активов ($K_{обор.А}$)	2,40	1,53	1,52	-0,87	-0,01	63,75	99,35

По результатам анализа деловой активности ООО «Премьера», представленного в таблице 10, можно сделать следующие выводы:

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизился на 2,61 пункт. Темп снижения составил 68,17%. Однако, в 2017 г. показатель увеличился на 3,20 пунктов, что на 57,24% больше, чем в 2016 г. Скорость погашения дебиторской задолженности в ООО «Премьера» в 2017 г. растет, что означает эффективность работы организации с покупателями по части данной задолженности.

Показатель времени одного оборота дебиторской задолженности в 2016 г. составил 65,30 дней, что на 20,79 дней больше, по сравнению с 2015 г. Темп роста показателя составил 146,71%. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. значение показателя снизилось на 23,78 дня. Причиной снижения послужил рост оборачиваемости дебиторской задолженности в рассматриваемом периоде, что положительно для организации.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 г. снизился на 4,58 пункта, темп снижения составил 54,74%. В 2017 г. показатель продолжил снижаться, его значение стало на 2,02 пункта меньше, чем в 2016 г. Снижение показателя отражает то, что увеличиваются сроки, в которые ООО «Премьера» может погасить свою кредиторскую задолженность.

Показатель времени одного оборота кредиторской задолженности в 2016 г. составил 65,88 дней, что на 29,81 дней больше, по сравнению с 2015 г. Темп роста показателя составил 182,64%.

В 2017 г. в сравнении с 2016 г. произошел значительный рост показателя на 37,81 дней. Причиной роста показателя послужило снижение

оборачиваемости кредиторской задолженности в рассматриваемом периоде, что отрицательно для организации.

Коэффициент оборачиваемости активов в 2016 г. снизился на 0,87 пункта, темп снижения составил 63,75%. В 2017 г. показатель продолжил снижаться, его значение стало на 0,01 пункта меньше, чем в 2016 г.

Кроме этого, проведем анализ банкротства организации, который позволит оценить финансовое состояние организации и выявить предпосылки, приводящие к его ухудшению.

Для проведения данного анализа рассчитаем коэффициент риска банкротства. Но, для начала, необходимо рассчитать величину финансового левериджа по формуле 18.

$$1) \text{ФЛ}_{(2015)} = 158\,071 \text{ тыс. руб.} + 86\,132 \text{ тыс. руб.} / 86\,635 \text{ тыс. руб.} = 2,82;$$

$$2) \text{ФЛ}_{(2016)} = 137\,340 \text{ тыс. руб.} + 89\,012 \text{ тыс. руб.} / 93\,966 \text{ тыс. руб.} = 2,41;$$

$$3) \text{ФЛ}_{(2017)} = 108\,474 \text{ тыс. руб.} + 165\,928 \text{ тыс. руб.} / 99\,814 \text{ тыс. руб.} = 2,75.$$

Теперь рассчитаем коэффициент риска банкротства по формуле 17.

$$1) K_{pb(2015)} = 3,00 / 2,82 = 1,06;$$

$$2) K_{pb(2016)} = 2,83 / 2,41 = 1,17;$$

$$3) K_{pb(2017)} = 1,78 / 2,75 = 0,65.$$

Расчет показал, что в 2015 и 2016 гг. значение коэффициента составило больше 1, что свидетельствовало о маловероятном наступлении состояния банкротства ООО «Премьера».

Однако в 2017 г. коэффициент риска банкротства составил 0,65 пунктов, что на 0,52 пункта меньше, чем в 2016 г. Изменение коэффициента произошло в результате значительного снижения коэффициента текущей ликвидности в 2017 г.

Несмотря на это, значение коэффициента риска банкротства положительное, что означает способность ООО «Премьера» рассчитываться по своим обязательствам. Но при этом, существует высокая вероятность банкротства. Для наглядности, на рисунке 3 представим изменения коэффициента риска банкротства.

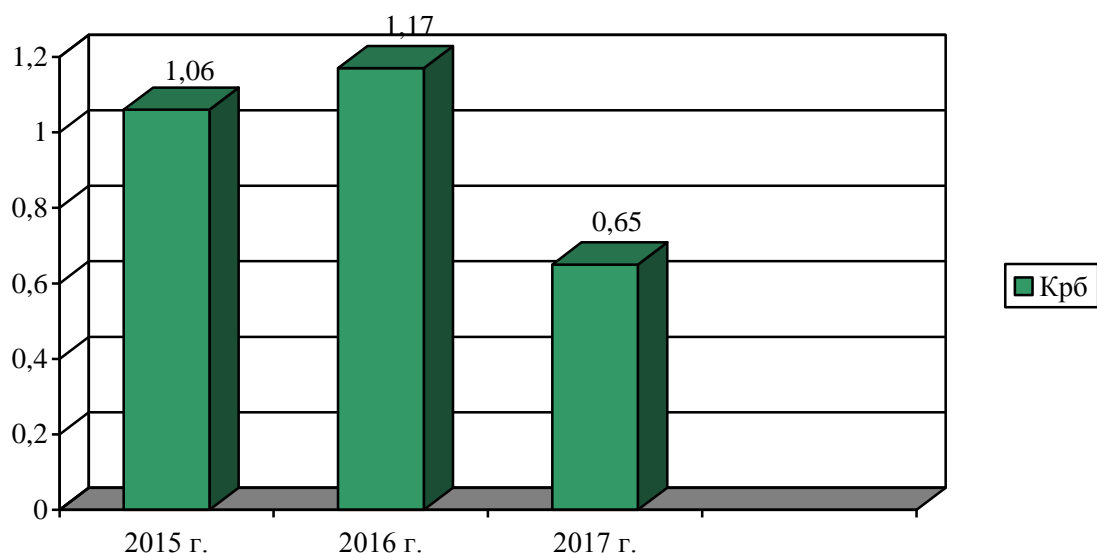


Рис. 3. Изменение коэффициента риска банкротства ООО «Премьера»

Наглядно видно, что в 2016 г. было наибольшее значение коэффициента из всех рассматриваемых периодов. К 2017 г. значение коэффициента значительно снижается, что означает снижение вероятности риска банкротства ООО «Премьера».

2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Также, в дополнение к анализу финансового состояния ООО «Премьера», проведенного в пункте 2.2 настоящей работы, необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Горизонтальный анализ позволяет проследить динамику изменения рассматриваемых показателей. Исходя из этого, проведем горизонтальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» по данным, представленным в приложениях 1, 2, 3.

В первую очередь проведем горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2015-2017 гг., результаты анализа отражены в таблице 11.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за
2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютное значение, т. р.			Отклонения			
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015		2017/2016	
				т.р.	%	т.р.	%
Внеоборотные активы	72446	68663	78671	-3783	94,78	+10008	114,58
Оборотные активы	258392	251655	295545	-6737	97,39	+43890	117,44
Итого:	330838	320318	374216	-10520	96,82	+53898	116,83
Капитал и резервы	86635	93966	99814	+7331	108,46	+5848	106,22
Долгосрочные обязательства	158071	137340	108474	-2731	86,89	-28866	78,98
Краткосрочные обязательства	86132	89012	165928	+2880	103,34	+76916	186,41
Итого:	330838	320318	374216	-10520	96,82	+53898	116,83

На основе представленных в таблице 11 расчетов можно сделать вывод, что величина внеоборотных и оборотных активов организации в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилась на 3 783 тыс. руб. и 6 737 тыс. руб. соответственно.

В 2017 г. величина внеоборотных активов организации увеличилась на 10 008 тыс. руб., что на 14,58% больше по сравнению с 2016 г. Оборотные активы в 2017 г. в сравнении с 2016 г. увеличились на 43 890 тыс. руб.

За все рассматриваемые периоды капитал и резервы ООО «Премьера» имеют тенденцию к увеличению. В 2017 г. показатель увеличился на 5 848 тыс. руб., что на 6,22% больше, чем значение показателя в 2016 г.

Долгосрочные обязательства ООО «Премьера» уменьшаются во всех рассматриваемых периодах. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. показатель снизился на 28 866 тыс. руб., темп снижения составил 78,98%.

Краткосрочные обязательства в отличие от долгосрочных обязательств в 2016 и 2017 гг. увеличиваются. В 2017 г. значение показателя увеличилось на 76 916 тыс. руб., что на 86,41% больше, чем в 2016 г.

Общая величина баланса организации в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилась на 10 520 тыс. руб., темп снижения составил 96,82%. Однако в 2017 г. произошло значительное увеличение показателя на 53 898 тыс. руб., что на 16,83% больше, чем в 2016 г.

Далее проведем вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2015-2017 гг. Данный анализ представлен в таблице 12.

Таблица 12

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели:	Удельный вес, %			Отклонение (+; -)	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016
Внеоборотные активы	21,90	21,44	21,02	-0,46	-0,42
Оборотные активы	78,10	78,56	78,98	+0,46	+0,42
Итого:	100	100	100	-	-
Капитал и резервы	26,19	29,33	26,67	+3,14	-2,66
Долгосрочные обязательства	47,78	42,88	28,99	-4,90	-13,89
Краткосрочные обязательства	26,03	27,79	44,34	+1,76	+16,55
Итого:	100	100	100	-	-

Вертикальный анализ, представленный в таблице 12, показал, что в структуре активов бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимают оборотные активы, составляющие более 78%.

За 2015 - 2017 гг. удельный вес внеоборотных активов имеет тенденцию к снижению, в то время как оборотные активы увеличиваются.

Среди пассивов бухгалтерского баланса организации наибольший удельный вес в 2015 и 2016 г. составили долгосрочные обязательства. Удельный вес долгосрочных обязательств в 2015 г. составил 47,78%, а в 2016 г. – 42,88%.

Однако в 2017 г. удельный вес показателя снизился на 13,89% по сравнению с 2016 г. Поэтому в 2017 г. наибольший удельный вес в составе

пассивов баланса заняли краткосрочные обязательства, удельный вес которых составил 44,34%.

Далее проведем горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Премьера». Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах организации за 2015 – 2017 гг. представлен в таблице 13.

Таблица 13

Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО
«Премьера» за 2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютное значение, т. р.			Отклонения			
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015		2017/2016	
				т.р.	%	т.р.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	793099	489381	569469	-303718	61,70	+80088	116,37
Себестоимость продаж	716298	426051	504954	-290247	59,48	+78903	118,52
Валовая прибыль (убыток)	76801	63330	64515	-13471	82,46	+1185	101,87
Коммерческие расходы	20855	17746	12434	-3109	85,09	-5312	70,07
Управленческие расходы	47320	38950	46885	-8370	82,31	+7935	120,37
Прибыль (убыток) от продаж	8626	6634	5196	-1992	76,91	-1438	78,32
Проценты к получению	389	291	958	-98	74,81	+667	329,21
Проценты к уплате	28818	29396	22703	+578	102,01	-6693	77,23
Прочие доходы	80638	99304	51001	+18666	123,15	-48303	51,36
Прочие расходы	51546	67058	27570	+15512	130,09	-39488	41,11
Прибыль (убыток) до налогообложения	9289	9775	6882	+486	105,23	-2893	70,40
Текущий налог на прибыль	1858	1955	1376	+97	105,22	-579	70,38
Чистая прибыль (убыток)	7270	7331	5847	+61	100,84	-1484	79,76

Исходя из результатов горизонтального анализа, проведенного в таблице 13, можно сделать вывод, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. произошло

снижение выручки ООО «Премьера» на 303 718 тыс. руб., темп снижения составил 61,70%.

Однако в 2017 г. показатель выручки увеличился на 80 088 тыс. руб., что на 16,37% больше, чем в 2016 г. Также себестоимость продаж и управленческие расходы в 2016 г. снижаются, но в 2017 г. происходит их увеличение.

Коммерческие расходы в 2016 и 2017 гг. снижаются на 3 109 тыс. руб. и 5 312 тыс. руб. соответственно. Снижение выручки в 2016 г. привело к снижению прибыли от продаж на 1 992 тыс. руб. В 2017 г. в результате роста затрат прибыль от продаж продолжила снижаться.

Прочие доходы и расходы ООО «Премьера» в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличились. Однако в 2017 г. произошло значительное снижение данных показателей.

Прибыль до налогообложения в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 486 тыс. руб., однако в 2017 г., она снизилась на 2 893 тыс. руб. В результате этого чистая прибыль в 2016 г. увеличилась на 61 тыс. руб. в сравнении с 2015 г.

В 2017 г. показатель чистой прибыли ООО «Премьера» по сравнению с 2016 г. снизился на 1 484 тыс. руб., темп снижения составил 79,76%.

Кроме этого, проведем вертикальный анализ отчета о финансовых результатах организации. Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2015 – 2017 гг. представлен в таблице 14.

Таблица 14

Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2015 – 2017 гг.

Показатели:	Удельный вес, %			Отклонение (+; -)	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6
Выручка	100	100	100	-	-
Себестоимость продаж	90,32	87,06	88,67	-3,26	1,61
Валовая прибыль (убыток)	9,68	12,94	11,33	3,26	-1,61
Коммерческие расходы	2,63	3,63	2,18	1,00	-1,45
Управленческие расходы	5,97	7,96	8,23	1,99	0,27

1	2	3	4	5	6
Прибыль (убыток) от продаж	1,08	1,35	0,92	0,27	-0,43
Проценты к получению	0,05	0,06	0,17	0,01	0,11
Проценты к уплате	3,63	6,01	3,99	2,38	-2,02
Прочие доходы	10,17	20,29	8,95	10,12	-11,34
Прочие расходы	6,50	13,70	4,84	7,20	-8,86
Прибыль (убыток) до налогообложения	1,17	1,99	1,21	0,82	-0,78
Текущий налог на прибыль	0,23	0,40	0,24	0,17	-0,16
Чистая прибыль (убыток)	0,92	1,59	0,97	0,67	-0,62

Вертикальный анализ, представленный в таблице 14, показал, что в структуре отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимает себестоимость продаж, составляющая более 87%.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. удельный вес себестоимости продаж снизился на 3,26%, остальные показатели в рассматриваемом периоде имеют тенденцию к увеличению.

Однако в 2017 г. удельный вес большинства показателей снизился в сравнении с 2016 г. В данном периоде произошло увеличение нескольких показателей, а именно: себестоимости продаж на 1,61%, управленческих расходов на 0,27% и процентов к получению на 0,11%.

В целом, вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации показал, что в структуре активов бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимают оборотные активы, составляющие более 78%, а среди пассивов в 2017 г. – краткосрочные обязательства.

В структуре отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимает себестоимость продаж, составляющая более 87%.

3 Пути совершенствования финансового состояния организации

3.1 Проблемы финансового состояния организации

В течение всего периода деятельности, уровень финансового состояния организации может меняться как в худшую сторону, так и в сторону улучшения.

Это объясняется тем, что на финансовое состояние организации оказывает влияние множество факторов, как внешних, так и внутренних. К ним, например, можно отнести следующие:

- инфляция;
- конкуренция на рынке предоставляемых услуг;
- доходность деятельности организации;
- эффективность использования имеющихся у неё ресурсов.

Исходя из результатов анализа, проведенного во 2 главе бакалаврской работы, можно сделать вывод, что ООО «Премьера» в настоящее время имеет нормальное финансовое состояние.

К положительным аспектам, которые повлияли на финансовое состояние ООО «Премьера» относятся:

- 1) увеличение величины чистых активов организации, соответственно, увеличилась стоимость её имущества;
- 2) состояние ликвидности баланса организации в 2017 году является допустимым, что свидетельствует о её платежеспособности;
- 3) увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности, что говорит об эффективной работе организации по части данной задолженности.

Однако, несмотря на это, у ООО «Премьера» наблюдаются следующие проблемы:

- 1) значительная финансовая зависимость от внешних источников финансирования;
- 2) неэффективное использование организацией имеющихся у нее активов.

Анализ коэффициента финансирования организации, проведенный в пункте 2.2 данной работы, показал, что ООО «Премьера» является финансово зависимой от привлеченных денежных средств.

Финансовая зависимость от внешних источников финансирования свидетельствует о том, что у организации нет достаточного количества собственных средств, для того, чтобы осуществлять финансирование своей деятельности.

Исходя из данных бухгалтерского баланса, представленного в приложении 1, видно, что в 2017 г. произошло значительное увеличение краткосрочных обязательств организации почти в 2 раза по сравнению с прошлыми периодами.

Увеличение краткосрочных обязательств обусловлено ростом показателя кредиторской задолженности, который в 2017 г. составил 161 702 тыс. руб.

Другой проблемой в ООО «Премьера» является то, что организация неэффективно распоряжается имеющимися у нее активами. Данная проблема была выявлена в результате анализа коэффициента оборачиваемости активов, значения которого в 2016 и 2017 гг. по сравнению с 2015 г. имеют тенденцию к снижению.

Исходя из данных бухгалтерского баланса, представленного в приложении 1, наглядно видно, что показатель величины запасов ООО «Премьера» в 2016 и 2017 гг. увеличивается по сравнению с прошлым периодом.

Рост величины запасов говорит об их излишке, а это значит, что организация нерационально тратит свои денежные средства, что в итоге приводит к росту показателя кредиторской задолженности и негативно влияет на финансовое состояние организации.

При излишнем уровне запасов, организация, осуществляя финансово-хозяйственную деятельность, может нести определенные убытки, которые связаны с затратами по хранению запасов и обесценением их стоимости.

3.2 Мероприятия по решению выявленных проблем финансового состояния организации

На основании проблем, выявленных в пункте 3.1 бакалаврской работы, были разработаны следующие мероприятия, направленные на повышение финансового состояния ООО «Премьера»:

- снижение уровня запасов, имеющихся у организации;
- снижение кредиторской задолженности организации.

Исходя из проблем, выявленных в пункте 3.1 настоящей бакалаврской работы, видно, что у ООО «Премьера» имеется излишек запасов. Это негативно отражается на её финансовом состоянии, так как это может привести к значительным убыткам.

Поэтому, в первую очередь, организации необходимо продать часть запасов, которые ею не используются. На данный момент, по данным отчетности, в 2017 г. на балансе организации числятся запасы, общей величиной 149 626 тыс. руб.

Среди общего уровня запасов, имеется излишек на сумму 26 400 тыс. руб. Посредством их продажи, ООО «Премьера» получит денежные средства, с помощью которых будет возможность частично покрыть имеющуюся у организации кредиторскую задолженность.

Продажа излишков запасов позволит сократить общую сумму издержек, которые несет ООО «Премьера» при их хранении, и благодаря этому организация сможет повысить свое финансовое состояние.

Эффективность применения данного мероприятия можно рассчитать с помощью коэффициента финансовой независимости в части формирования запасов. Значение коэффициента в 2017 г. составило 0,14 пункта.

Снижение запасов на 26 400 тыс. руб. приведет к снижению общего уровня запасов до 123 226 тыс. руб., при неизменном значении собственного капитала и внеоборотных активов организации, значение коэффициента будет следующим:

$$K_3 = (99\,814 \text{ тыс. руб.} - 78\,671 \text{ тыс. руб.}) / 123\,226 \text{ тыс. руб.} = 0,17.$$

Полученное значение на 0,03 пункта больше, чем значение коэффициента в 2017 г. Это означает, что данное мероприятие является эффективным.

Снижение уровня запасов на более существенную сумму, например на 49 000 тыс. руб., еще больше повысит данный коэффициент, что доказывает следующий расчет:

$$K_3 = (99\,814 \text{ тыс. руб.} - 78\,671 \text{ тыс. руб.}) / 100\,626 \text{ тыс. руб.} = 0,21.$$

Значение коэффициента при данном уровне запасов на 0,07 пункта больше, по сравнению с его значением в 2017 г. Следовательно, повышение значения коэффициента говорит об увеличении финансовой независимости ООО «Премьера» и улучшении её финансового состояния.

Следующим мероприятием по решению выявленных в пункте 3.1 проблем финансового состояния ООО «Премьера» будет снижение её кредиторской задолженности.

Одним из вариантов снижения данной задолженности является её частичное погашение за счет денежных средств, полученных от продажи излишнего уровня запасов при применении первого мероприятия.

Кроме этого, для того чтобы снизить размер кредиторской задолженности, ООО «Премьера» необходимо внести изменения в сроки договоров поставки с поставщиками. Необходимо изменить данные сроки в более выгодную сторону для организации.

Возможно два варианта изменения сроков по договорам поставки:

- 1) Изменение срока в меньшую сторону, что позволит организации в более краткий период расплатиться по своим краткосрочным обязательствам.
- 2) Изменение срока в большую сторону, что позволит организации отсрочить выплаты по своим обязательствам и использовать свои денежные средства в других целях, направленных на получение прибыли.

Первый вариант изменения сроков по договорам поставки является более выгодным для ООО «Премьера». Снижение сроков приведет к более быстрому

погашению задолженности, следовательно, произойдет уменьшение общей величины кредиторской задолженности.

Таким образом, снизить кредиторскую задолженность организации возможно с помощью двух мероприятий:

- 1) За счет продажи излишка запасов.
- 2) За счет снижения сроков по договорам поставки.

При условии применения первого мероприятия, кредиторская задолженность ООО «Премьера» снизится на 26 400 тыс. руб., а при применении второго мероприятия – на 15%. Эффективность от применения мероприятий представлена в таблице 15.

Таблица 15

Эффективность от применения мероприятий, направленных на снижение кредиторской задолженности ООО «Премьера»

Показатели	2017 г.	Прогнозируемые значения		Изменения (+; -)	
		1 мероприятие	2 мероприятие	1 мероприятие/ 2017 г.	2 мероприятие/ 2017 г.
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	161702	135302	137446,7	-26400	-24255,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности	3,52	4,21	4,14	+0,69	+0,62
Время одного оборота кредиторской задолженности, дн.	103,69	86,70	88,16	-16,99	-15,53
Коэффициент промежуточной платежеспособности	0,88	1,04	1,03	+0,16	+0,15
Коэффициент абсолютной платежеспособности	0,49	0,58	0,57	+0,09	+0,08

Согласно расчетам, проведенным в таблице 15, можно сделать следующие выводы: при применении первого мероприятия кредиторская задолженность снизится на 26 400 тыс. руб. и составит 135 302 тыс. руб.

Снижение величины кредиторской задолженности положительно повлияет на её оборачиваемость, которая увеличится на 0,69 пункта, при этом, время одного оборота кредиторской задолженности снизится на 16,99 дней.

Значение коэффициента промежуточной платежеспособности увеличится на 0,16 пункта и составит 1,04 пункта. Увеличение значения коэффициента говорит о повышении платежеспособности ООО «Премьера».

Значение коэффициента абсолютной платежеспособности также увеличивается, его значение составляет 0,58 пункта, что на 0,09 пункта больше, чем значение показателя в 2017 г.

При применении второго мероприятия кредиторская задолженность снизится на 24 255,3 тыс. руб. и составит 137 446,7 тыс. руб. При данном мероприятии величина кредиторской задолженности снизится чуть меньше, чем при первом мероприятии.

Снижение величины кредиторской задолженности также положительно повлияет на её оборачиваемость, которая увеличится на 0,62 пункта, при этом, время одного оборота кредиторской задолженности снизится на 15,53 дня.

Значение коэффициента промежуточной платежеспособности увеличится на 0,15 пункта и составит 1,03 пункта. Увеличение значения коэффициента говорит о повышении платежеспособности ООО «Премьера» и об улучшении ее финансового состояния.

Значение коэффициента абсолютной платежеспособности также увеличивается, его значение составляет 0,57 пункта, что на 0,08 пункта больше, чем значение показателя в 2017 г.

Исходя из произведенных расчетов, можно сделать вывод, что оба рассмотренных мероприятия являются эффективными, и их применение позволит ООО «Премьера» повысить свое финансовое состояние.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические основы финансового состояния организации. Финансовое состояние влияет на эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации и ее способность финансировать свою деятельность, а также отвечать по своим обязательствам.

Проанализировать финансовое состояние организации можно с помощью следующих методов: метод абсолютных и относительных величин; метод сравнения; горизонтальный и вертикальный анализ; метод финансовых коэффициентов.

Анализ финансового состояния организации позволяет:

- достоверно оценить уровень финансовой устойчивости;
- своевременно определить вероятность банкротства;
- оценить эффективность использования финансовых ресурсов.

Результаты анализа финансового состояния организации позволяют выявить позиции, оказывающие наибольшее влияние на финансовое состояние организации, а также слабые стороны, на которые, в первую очередь, необходимо обратить внимание.

Анализ финансового состояния организации осуществляется на основе относительных показателей, позволяющих оценить степень вероятности банкротства, выявить сильные и слабые стороны организации. А также, проанализировать динамику изменения финансового состояния организации за определенный временной период.

Для достоверной оценки финансового состояния организации необходимо проводить анализ по следующим направлениям: анализ финансовой независимости организации, ее платежеспособности и эффективности деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации, необходимым для проведения анализа финансового состояния

организации. Основными документами для анализа финансового состояния организации, используемыми в данной работе, являются: бухгалтерский баланс организации и отчет о финансовых результатах.

Во второй главе был проведен анализ основных показателей деятельности ООО «Премьера», по итогам которого можно сделать вывод, что, несмотря на то, что у организации имеются показатели, которые имеют тенденцию к снижению, ООО «Премьера» продолжает получать положительные финансовые результаты в виде прибыли. Это говорит о том, что данное предприятие обладает платежеспособностью и имеет устойчивое финансовое состояние.

Анализ финансовой независимости ООО «Премьера» за 2015 – 2017 гг. показал, что организация имеет низкую степень финансовой независимости от внешних источников финансирования. Большая часть её деятельности финансируется за счет привлеченных средств.

С каждым последующим годом величина чистых активов организации увеличивается, во всех рассматриваемых периодах значение данного показателя положительное, это свидетельствует о достаточности имущества организации.

Анализ платежеспособности ООО «Премьера» за 2015-2017 гг. показал, что значение коэффициента текущей ликвидности составило больше 1, что соответствовало нормативному значению и свидетельствует о том, что текущие активы организации покрывают все ее краткосрочные обязательства.

Анализ платежеспособности организации показал, что, рассмотренные коэффициенты ликвидности за все три года являются положительными и соответствуют нормативам, что свидетельствует о платежеспособности ООО «Премьера». В целом, ООО «Премьера» имеет устойчивое финансовое состояние.

Также был проведен анализ ликвидности баланса за 2015 и 2016 гг., который показал, что ликвидность баланса организации в 2017 г. улучшилась до состояния допустимой ликвидности. Однако баланс организации не

соответствует критериям абсолютной ликвидности, что говорит о недостаточности высоколиквидных активов у ООО «Премьера».

Проведенный анализ эффективности деятельности ООО «Премьера» за 2015-2017 гг. показал, что за последние два года значение рентабельности продаж составило больше 1, что положительно для организации.

Анализ деловой активности ООО «Премьера», проведенный за 2015-2017 гг., показал, что в 2017 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снижается, его значение стало на 2,02 пункта меньше, чем в 2016 г. Снижение показателя свидетельствует о том, что увеличиваются сроки, в которые ООО «Премьера» может погасить свою кредиторскую задолженность.

Из результатов анализа риска банкротства видно, что в 2017 г. коэффициент риска банкротства составил 0,65 пунктов, что на 0,52 пункта меньше, чем в 2016 г. Изменение коэффициента произошло в результате значительного снижения коэффициента текущей ликвидности в 2017 г.

Несмотря на это, значение коэффициента риска банкротства положительное, что означает способность ООО «Премьера» рассчитываться по своим обязательствам. Но при этом, существует высокая вероятность банкротства.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за 2015-2017 гг. показал, что общая величина баланса организации в 2017 г. значительно увеличилась на 53 898 тыс. руб., что на 16,83% больше, чем в 2016 г. Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2015-2017 гг. показал, что в 2017 г. показатель чистой прибыли ООО «Премьера» по сравнению с 2016 г. снизился на 1 484 тыс. руб.

Вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации показал, что в структуре активов бухгалтерского баланса ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимают оборотные активы, составляющие более 78%, а среди пассивов в 2017 г. – краткосрочные обязательства.

В структуре отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» за все рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимает себестоимость продаж, составляющая более 87%.

Исходя из результатов анализа, проведенного во 2 главе бакалаврской работы, можно сделать вывод, что ООО «Премьера» в настоящее время имеет нормальное финансовое состояние. Однако у организации наблюдаются следующие проблемы:

1) значительная финансовая зависимость от внешних источников финансирования;

2) неэффективное использование организацией имеющихся у нее активов.

На основании данных проблем были разработаны следующие мероприятия, направленные на повышение финансового состояния ООО «Премьера»:

– снижение уровня запасов, имеющихся у организации;

– снижение кредиторской задолженности организации.

В первую очередь, организации необходимо продать часть запасов, которые ею не используются. Продажа излишков запасов позволит сократить общую сумму издержек, которые несет ООО «Премьера» при их хранении, и благодаря этому организация сможет повысить свое финансовое состояние.

Следующим мероприятием будет снижение кредиторской задолженности организации. Снизить кредиторскую задолженность ООО «Премьера» возможно с помощью двух мероприятий:

1) За счет продажи излишка запасов.

2) За счет снижения сроков по договорам поставки.

При условии применения первого мероприятия, кредиторская задолженность ООО «Премьера» снизится на 26 400 тыс. руб., а при применении второго мероприятия – на 15%. Оба мероприятия являются эффективными, их применение позволит ООО «Премьера» повысить свое финансовое состояние.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ) от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 07.03.2018)
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об акционерных обществах»
4. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018)
5. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О несостоятельности (банкротстве)"
6. Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ (ред. 31.12.2017) «Об бухгалтерском учете»
7. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (ред. от 29.03.2017, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»
8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (ред. от 08.11.2010 с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
10. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"

11. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. М.: Инфра-М, 2014. 216 с.
12. Артюхова А. В., Литвин А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 744-747.
13. Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. И. Бариленко. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 455 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.
14. Басовский Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пос. / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014 - 366 с.:
15. Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 336 с.
16. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М.А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с.
17. Гайфутдинова В. Р. Оценка финансового состояния предприятия и разработка мероприятий по его улучшению // Экономика и упр.: проблемы, решения. – 2014. – № 8 (32). – С. 57-61.
18. Герасимова Е. Б., Бариленко В.И., Петрусевич Т. В. Теория Экономического анализа. М.: ИНФРА-М.- 2014. – 368 с.
19. Давыдова И. Ш. Некоторые подходы к улучшению финансового состояния фирмы в современных условиях хозяйствования / И. Ш. Давыдова, С. В. Алешкина – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – № 2 (8). – С. 104–107.

20. Евстафьева И. Ю. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 337 с.

21. Ендовицкий Д. А., Е62 Финансовый анализ: учебник / Д. А. Ендовицкий, И. П. Любушин, Н. Э. Бабичева. – 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – 300 с.

22. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструмент для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2014. -348с.

23. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. Учебник. — М.: Финансы и статистика, 2015. — 368 с.

24. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 539 с.

25. Кирьянова, З. В., Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров /З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. — 2-е изд., испр. И доп. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 428 с.

26. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 с.

27. Крутькова С. А. Практические аспекты оценки финансового состояния предприятия // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2015. – № 7. – С. 25-36.

28. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учебное пособие / Л.М. Куприянова - М.: Инфра-М, 2015. - 160 с.

29. Курина Ю. С. Оценка и пути улучшения финансового состояния предприятий / Ю. С. Курина, И. В. Ильина // Молодой ученый. – 2016. – №12.5. – С. 46-49

30. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 214 с

31. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учеб. Пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с.
32. Мельник М. В. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. и др. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 352 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-00091-148-8
33. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 331 с.
34. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.
35. Румянцева, Е.Е. Экономический анализ: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.Е. Румянцева. - Люберцы: Юрайт, 2016. – 381 с.
36. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 378 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004411-8
37. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ : учебник / Т.У. Турманидзе .— 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 .— 289 с.
38. Фомин В.П. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации / В.П. Фомин, Ю.А. Татаровский // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 6. - С. 30 - 38.
39. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Ростов на/Д: Феникс, 2014. 368 с.
40. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Б Т. Б, Иззука. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 248 с.
41. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. - Изд. 3-е, перераб. и доп. - Москва: Дашков и Ко, 2014. - 368 с.

42. Шадрина Г. В. Экономический анализ. Теория и практика : учебник для бакалавров / Г. В. Шадрина. –М.: Юрайт, 2014. -515с.
43. Шахматова Л. С., Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ: учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева,. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 240 с.
44. Ben McClure. Financial Analysis // University of Alberta's School of Business with an MBA. – Canada, 2017. – PP. 1-3.
45. Ben McClure. How to Analyze a Company's Financial Position // University of Alberta's School of Business with an MBA. – Canada, 2017. – PP. 2-5.
46. CĂRUNTU GENU ALEXANDRU. THE DIAGNOSIS ANALYSIS OF FINANCIAL BALANCE BY USING LIQUIDITY // UNIVERSITY OF TÂRGU JIU. Romania, 2016. – PP. 80-83.
47. LĂPĂDUȘI MIHAELA LOREDANA. THE FINANCIAL STABILITY ANALYSIS THROUGH THE WORKING CAPITAL // University of Târgu Jiu. – Romania, 2014. – PP. 146-153.
48. Steven Bragg. Financial statement analysis – Stanford, 2017. – PP. 30 -35.
49. КонсультантПлюс. Информационно-правовой портал. – [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
50. Официальный сайт. Информационный портал. – [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://primjera.ru/>

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Премьера» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Торговля легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 445057, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 22.

Коды		
0710001		
31	12	2017
55913093		
6320013634		
42.20.1		
1 23 00		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1150	78 671	68 663	72 446
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	78 671	68 663	72 446
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	149 626	120 056	116 402
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	51	18	95
	Дебиторская задолженность	1230	64 776	87 508	96 759
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	66 831	28 382	32 280
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	13 910	14 472	10 714
	Прочие оборотные активы	1260	351	1 219	2 142
	Итого по разделу II	1200	295 545	251 655	258 392
	БАЛАНС	1600	374 216	320 318	330 838

Продолжение приложения 1

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	99 804	93 956	86 625
	Итого по разделу III	1300	99 814	93 966	86 635
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	108 474	137 340	158 071
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	108 474	137 340	158 071
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	4 226	652	7 763
	Кредиторская задолженность	1520	161 702	88 360	78 369
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	165 928	89 012	86 132
	БАЛАНС	1700	374 216	320 318	330 838

Руководитель _____ Сипко В.В.
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 г.

Отчет о финансовых результатах
за 2016 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Премьера» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Торговля легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2016
55913093		
6320013634		
42.20.1		
1 23 00		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	489 381	793 099
	Себестоимость продаж	2120	(426 051)	(716 298)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	63 330	76 801
	Коммерческие расходы	2210	(17 746)	(20 855)
	Управленческие расходы	2220	(38 950)	(47 320)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 634	8 626
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	291	389
	Проценты к уплате	2330	(29 396)	(28 818)
	Прочие доходы	2340	99 304	80 638
	Прочие расходы	2350	(67 058)	(51 546)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 775	9 289
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 955)	(1 858)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 331	7 270

Продолжение приложения 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	7 331	7 270
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Сипко В.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 16 г.

Отчет о финансовых результатах
за 2017 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Премьера» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Торговля легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2016
55913093		
6320013634		
42.20.1		
1 23 00		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	569 469	489 381
	Себестоимость продаж	2120	(504 954)	(426 051)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	64 515	63 330
	Коммерческие расходы	2210	(12 434)	(17 746)
	Управленческие расходы	2220	(46 885)	(38 950)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 196	6 634
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	958	291
	Проценты к уплате	2330	(22 703)	(29 396)
	Прочие доходы	2340	51 001	99 304
	Прочие расходы	2350	(27 570)	(67 058)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 882	9 775
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 376)	(1 955)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 847	7 331

Продолжение приложения 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 847	7 331
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Сипко В.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 17 г.