

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Обучающийся

Е.В. Родионова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.В. Павлова

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

Тольятти 2023

Аннотация

Студент: Родионова Екатерина Валериевна.

Тема бакалаврской работы: «Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия».

Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности является критически важным для того, чтобы предприятия могли принимать обоснованные решения об управлении своими финансами и обеспечивать стабильность своего бизнеса в долгосрочной перспективе.

Цель бакалаврской работы – исследование теоретических и практических аспектов проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Объектом исследования выступает ООО «Атлант».

Предметом исследования выступают отдельные показатели деятельности анализируемого предприятия, характеризующие её финансовую устойчивость и платёжеспособность.

В качестве информационной базы исследования выступили данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «Атлант», в том числе данные бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах предприятия. Также информационной базой послужили данные официального сайта предприятия, данные Устава, управленческой отчётности, а также иные источники информации.

Бакалаврская работа включает в себя такие структурные элементы, как введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы, приложения.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия	7
1.1 Экономическая сущность понятий «финансовая устойчивость» и «платёжеспособность».....	7
1.2 Методика проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия	11
1.3 Источники информации для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.....	20
2 Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Атлант».....	24
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Атлант»	28
2.3 Анализ платёжеспособности ООО «Атлант».....	30
3 Направления повышения финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»	35
3.1 Рекомендации по улучшению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»	35
3.2 Расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций ..	38
Заключение	45
Список используемой литературы и используемых источников.....	50
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Атлант» на 31.12.2022 г.....	57
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2022 г...	59
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2021 г...	61

Введение

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия является критически важным для эффективного управления бизнесом.

Так, предприятия могут использовать анализ финансовой устойчивости для оценки своей способности выполнять платежи по долгосрочным обязательствам и управлять своим долгом.

Это помогает инвесторам и кредиторам принимать решения о финансовых вложениях в компанию.

Также при составлении бизнес-плана предприниматели могут использовать анализ платежеспособности для определения того, насколько успешно их бизнес может выполнять свои обязательства перед кредиторами и поставщиками.

Анализ финансовой устойчивости помогает компаниям планировать свои будущие финансовые потоки и управлять своей ликвидностью. Это помогает избежать ситуаций, когда у компании не хватает денежных средств для выполнения ее обязательств.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности также позволяет компаниям оценить свои риски, связанные с невыполнением обязательств по долгам и другим финансовым обязательствам.

Также данный анализ помогает компаниям эффективно управлять своими ресурсами и принимать решения об использовании своих средств для инвестирования, расширения или выплаты дивидендов.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости и платежеспособности является критически важным для того, чтобы предприятия могли принимать обоснованные решения об управлении своими финансами и обеспечивать стабильность своего бизнеса в долгосрочной перспективе. Это предопределяет актуальность темы настоящего исследования.

Цель бакалаврской работы – исследование теоретических и практических аспектов проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Задачи бакалаврской работы включают в себя:

- исследовать теоретические аспекты проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия;
- провести анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»;
- предложить направления повышения финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант».

Объектом исследования выступает анализируемое предприятие ООО «Атлант».

Предметом исследования выступают отдельные показатели деятельности анализируемой организации, характеризующие её финансовую устойчивость и платёжеспособность.

В качестве методологической базы для написания настоящей бакалаврской работы послужили различные учебники, учебные пособия в области финансового менеджмента и финансового анализа, а также разнообразные научные статьи, монографии, раскрывающие особенности проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

В качестве информационной базы исследования выступили данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «Атлант», в том числе данные бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах предприятия. Также информационной базой послужили данные официального сайта предприятия, данные Устава, управленческой отчётности, а также иные источники информации.

Период исследования, или хронологические рамки исследования, – с 2020 г. по 2022 г.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации теоретических аспектов проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что предлагаемые рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант» могут быть использованы в деятельности анализируемого предприятия для улучшения своего финансового состояния в перспективе.

Бакалаврская работа включает в себя такие структурные элементы, как введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы, приложения.

1 Теоретические аспекты проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

1.1 Экономическая сущность понятий «финансовая устойчивость» и «платёжеспособность»

Рассмотрим экономическую сущность понятий «финансовая устойчивость» и «платёжеспособность» предприятия.

Финансовая устойчивость - это важнейшая характеристика финансового состояния предприятия, которая характеризует его способность обеспечивать свои потребности в денежных средствах и показывает зависимость предприятия от заёмных источников финансирования. Платежеспособность, с другой стороны, обычно относится к тому, насколько быстро и легко предприятие может выполнять свои финансовые обязательства.

Сохранение финансовой устойчивости является ключевым фактором для экономического успеха организации. Это подразумевает способность организации адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, а также эффективно управлять внутренними и внешними факторами, которые могут повлиять на ее финансовое состояние. Наличие финансовой устойчивости является необходимым условием для долгосрочной жизнеспособности организации, а также для ее способности привлекать инвестиции, принимать обоснованные решения и удерживать лояльность клиентов и партнеров.

Раскроем понятие финансовой устойчивости с позиции различных исследователей. Согласно мнению А.В. Агибалова, В.С. Фетисова, финансовую устойчивость представляет собой способность организации обеспечить свои финансовые потребности в срок и удовлетворить потребности ее кредиторов [1]. В их определении устойчивость представляет

собой баланс между двумя факторами: финансовой независимостью и платежеспособностью.

С.А. Амирова подчеркивает, что финансовая устойчивость является основным критерием финансового состояния предприятия. Она представляет собой способность организации сохранять и улучшать свою финансовую позицию в долгосрочной перспективе [2].

Исследователи О.А. Ощепкова, М.В. Бражник отмечают, что «финансовая устойчивость коммерческой организации – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределение, перераспределение и применение, которое гарантирует бесперебойное осуществление деятельности организации, а также дальнейшее развитие бизнеса на основе роста прибыли и активов при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска» [30]. Можно заметить, что в данном определении раскрывается сущность понятия финансовой устойчивости и его взаимосвязь с финансовыми ресурсами организации.

Другие учёные-исследователи – Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина – определяют понятие финансовой устойчивости в качестве способности организации противостоять внешним и внутренним факторам, которые могут повлиять на ее финансовое состояние, а также как способность обеспечивать своевременное и полное выполнение всех финансовых обязательств [20].

Учёный А.Д. Шеремет характеризует финансовую устойчивость как «составную часть оценки финансового состояния предприятия» [45].

Многие исследователи отмечают тесную взаимосвязь между понятиями финансовой устойчивости и платёжеспособности.

Так, например, учёный-исследователь И.Я. Лукаевич отмечает, что «финансовая устойчивость – это способность предприятия сохранять платёжеспособность длительный период времени без помощи со стороны

собственников или государства даже при негативном сценарии изменения экономической ситуации» [21]. Также исследователь О.И. Арланова под финансовой устойчивостью понимает «состояние счетов компании, гарантирующее ее платежеспособность» [3]. Н.Н. Селезнева и А.Ф. Ионова, говоря о платёжеспособности, характеризуют её как «внешний признак финансовой устойчивости организации и степень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками» [38]. Н.Ф. Жокабине указывает, что платежеспособность является одним из основных показателей финансовой устойчивости. Автор также утверждает, что платежеспособность зависит от эффективности финансового управления и регулярности получения денежных средств [11].

Есть и иная позиция исследователей, когда платёжеспособность рассматривают как отдельную характеристику финансового состояния предприятия. Так, платежеспособность - это способность экономического субъекта (например, фирмы или государства) осуществлять своевременную оплату своих обязательств по долгам и расходам. Платежеспособность является важным показателем финансового состояния предприятия и оценивается на основе соотношения между активами и соответствующими обязательствами.

П.Н. Тесля определяет платежеспособность как способность компании выполнить свои обязательства в определенный момент времени [40].

Т.В. Филатова отмечает, что платежеспособность является одним из ключевых факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия, и что она зависит от многих факторов, включая эффективность управления кредитами и управление оборотными средствами [44].

В.В. Ковалев, О.Н. Волкова отмечают, что анализ платежеспособности предприятия включает оценку его финансового состояния и способности оплачивать свои обязательства вовремя [16].

В.В. Шнайдер, А.А. Зорина подчёркивают, что платежеспособность является важным показателем ликвидности экономических субъектов и имеет прямое влияние на экономическую безопасность. Исследователи также утверждают, что анализ платежеспособности должен быть основан на комплексном подходе, который включает оценку всех аспектов финансового состояния компании [46].

Так, понятие ликвидности тесно связано с понятием платёжеспособности.

Ликвидность отражает способность компании быстро преобразовывать свои активы в денежные средства без значительной потери стоимости. Это означает, что компания должна иметь достаточно ликвидных активов (таких как деньги, ценные бумаги и т.д.), чтобы покрыть свои текущие обязательства (например, зарплаты, счета поставщиков и т.д.), когда они становятся необходимыми.

Платежеспособность отражает способность компании выполнять свои финансовые обязательства, в том числе выплату долгов и процентов по ним, на определенный срок. Это означает, что компания должна иметь достаточно денежных средств или ликвидных активов, чтобы выполнять свои обязательства в срок.

Таким образом, платежеспособность является более широким понятием, чем ликвидность. Ликвидность важна для обеспечения платежеспособности, но платежеспособность также включает в себя другие аспекты, такие как уровень долга и денежного потока компании.

Компании, которые имеют высокую ликвидность, могут обеспечить свою платежеспособность и избежать задержек в выплате обязательств, что может негативно сказаться на ее репутации. С другой стороны, компании с низкой ликвидностью могут столкнуться с проблемами с платежеспособностью, особенно если у них есть много краткосрочных обязательств.

Таким образом, ликвидность и платежеспособность тесно связаны между собой, и оба показателя играют важную роль в финансовой устойчивости компании или организации.

1.2 Методика проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия – это процесс оценки финансового состояния и потенциала предприятия, который позволяет оценить его способность выполнять свои финансовые обязательства в долгосрочной и краткосрочной перспективе. Для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия можно использовать различные методы (представлены на рисунке 1).

Горизонтальный анализ	Сравнение текущих показателей с показателями прошлых периодов
Вертикальный (структурный) анализ	Выявление степени влияния отдельной статьи баланса на общий итог
Трендовый анализ	Выявление тенденций во временной динамике
Анализ относительных показателей (коэффициентный анализ)	Анализ отношения абсолютных значений отчётности. Сравнение результатов с нормативными значениями
Сравнительный (пространственный) анализ	Сравнение финансовых показателей организации с аналогичными у своих подразделений или конкурентов, с планом
Факторный анализ	Выявление степени влияния внешних и внутренних факторов на результат

Рисунок 1 – Методы для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия [36]

Для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности рассчитываются абсолютные и относительные показатели.

В качестве абсолютных показателей можно выделить показатели, которые считаются на основании бухгалтерского баланса, например, собственные оборотные средства и пр., на основании чего определяется тип финансовой устойчивости. На основе абсолютных показателей анализируется и ликвидность баланса, когда соотносятся между собой соответствующие группы активов и пассивов.

Относительные показатели рассчитываются на основе коэффициентного анализа. Так, различают различные коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты платёжеспособности.

«Расчёт абсолютных показателей позволяет определить тип финансовой устойчивости предприятия. Для этого зачастую используется трёхфакторная модель. Для начала определяются такие показатели, как: собственные оборотные средства, долгосрочные источники формирования запасов и основные источники формирования запасов. Собственные оборотные средства определяются как разница между собственным капиталом и внеоборотными активами; долгосрочные источники формирования запасов рассчитываются как разница между перманентным капиталом (собственным капиталом в сумме с долгосрочными обязательствами) и внеоборотными активами); основные источники формирования запасов рассчитываются как сумма собственного капитала, долгосрочных обязательств и краткосрочных заёмных средств за вычетом внеоборотных активов» [35].

Расчет показателей обеспеченности источниками запасов представлен на рисунке 2.

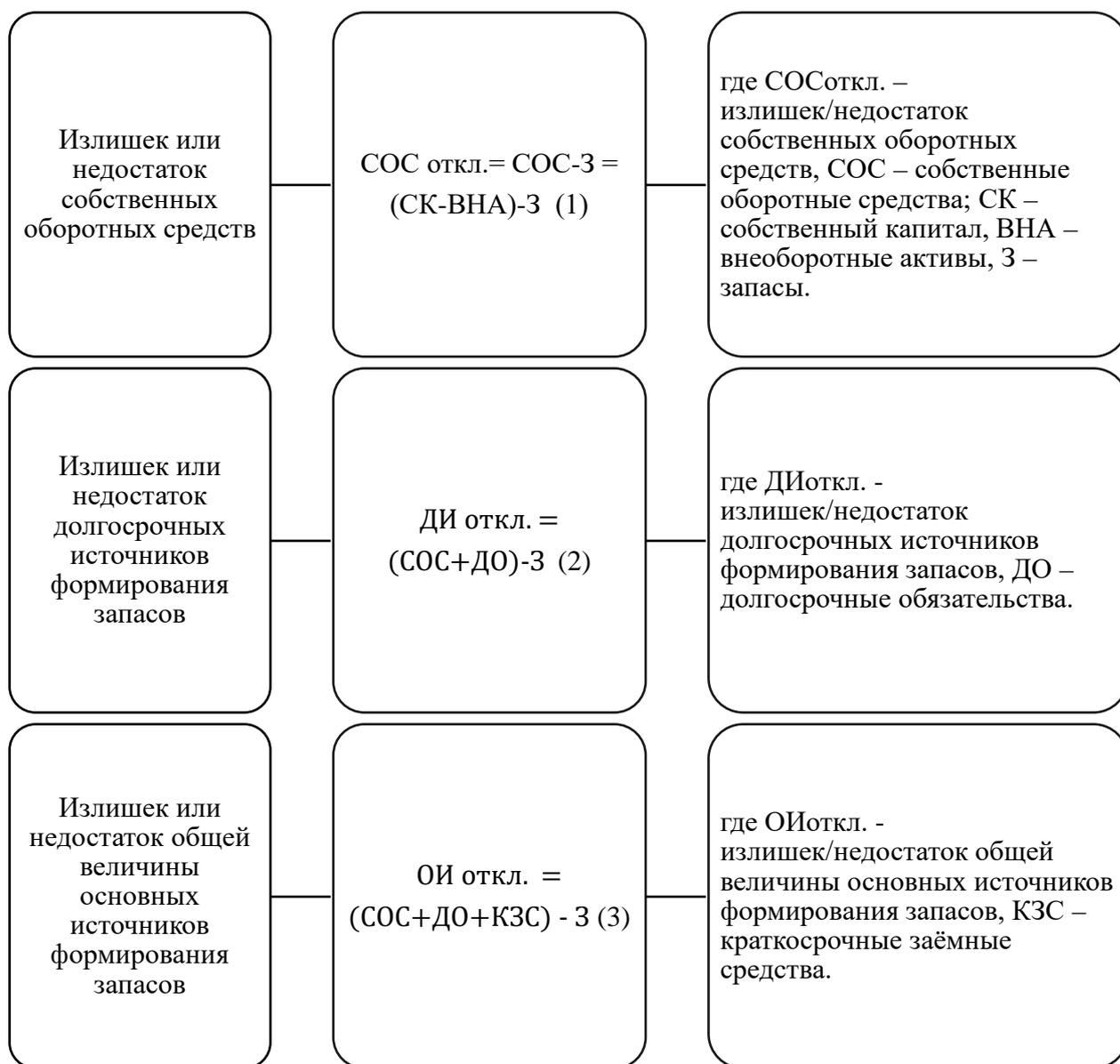


Рисунок 2 – Расчёт показателей обеспеченности источниками запасов [5]

Далее определяется тип финансовой устойчивости предприятия.

Тип финансовой устойчивости предприятия определяется в зависимости от величины показателей обеспеченности источниками запасов, более подробно представлено на рисунке 3.

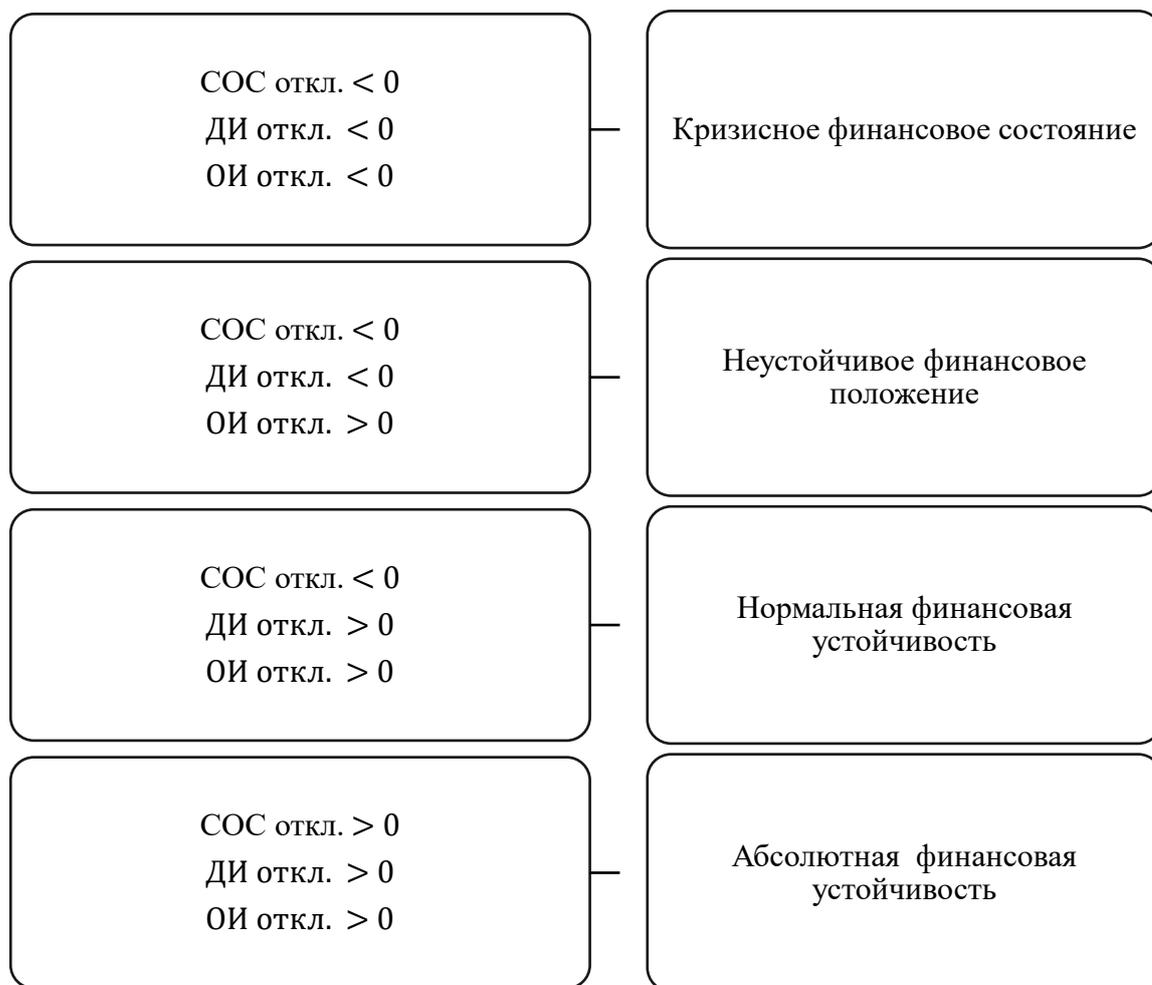


Рисунок 3 – Определение типа финансовой устойчивости предприятия [5]

«Помимо абсолютных показателей финансовой устойчивости также есть и относительные показатели – коэффициенты.

Среди относительных показателей финансовой устойчивости можно выделить такие коэффициенты, как: финансовой устойчивости, финансовой независимости (или автономии), обеспеченности собственными оборотными средствами» [5]. Данные коэффициенты представлены подробно ниже на рисунке 4.

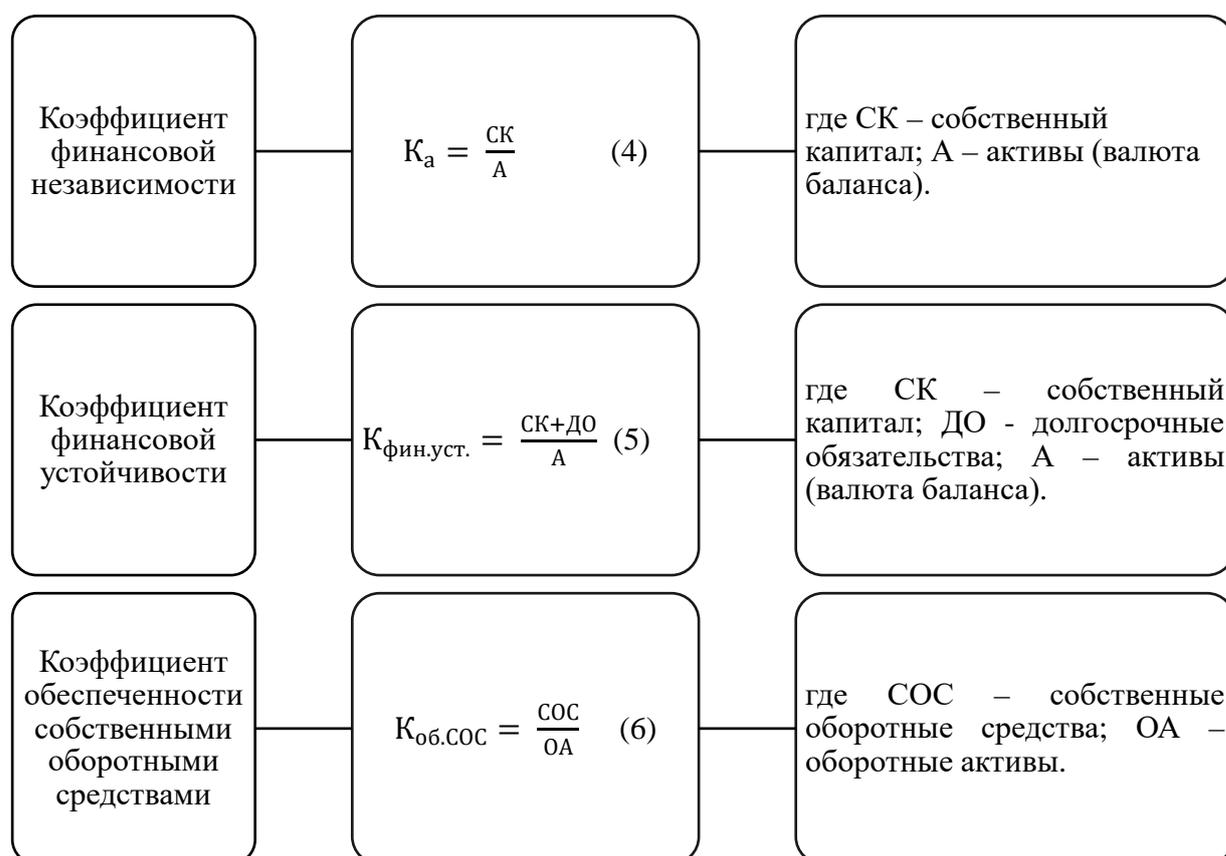


Рисунок 4 – Относительные показатели финансовой устойчивости

Рассмотрим, как считаются данные коэффициенты. «Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается как отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к величине активов предприятия, то есть к валюте баланса. Нормативное значение показателя коэффициента финансовой устойчивости (или коэффициента покрытия инвестиций) составляет не менее 0,7. Коэффициент финансовой независимости показывает степень финансовой независимости предприятия от заёмных источников финансирования. Показатель рассчитывается как отношение собственного капитала к величине активов предприятия, то есть к валюте баланса. Нормативное значение показателя коэффициента автономии (или коэффициента финансовой независимости) составляет не менее 0,45-0,5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к оборотным активам предприятия, то есть к величине второго раздела бухгалтерского

баланса. Нормой выступает значение данного коэффициента не менее 0,1» [4].

Далее раскроем методы анализа платёжеспособности предприятия. Также различают абсолютные и относительные показатели.

В первую очередь, проводят анализ ликвидности бухгалтерского баланса. «Анализ ликвидности баланса проводят по данным агрегированного бухгалтерского баланса, в котором активы сгруппированы по убыванию степени ликвидности, а пассивы - по убыванию сроков исполнения обязательств» [41].

Группировка активов по степени ликвидности представлена на рисунке 5.

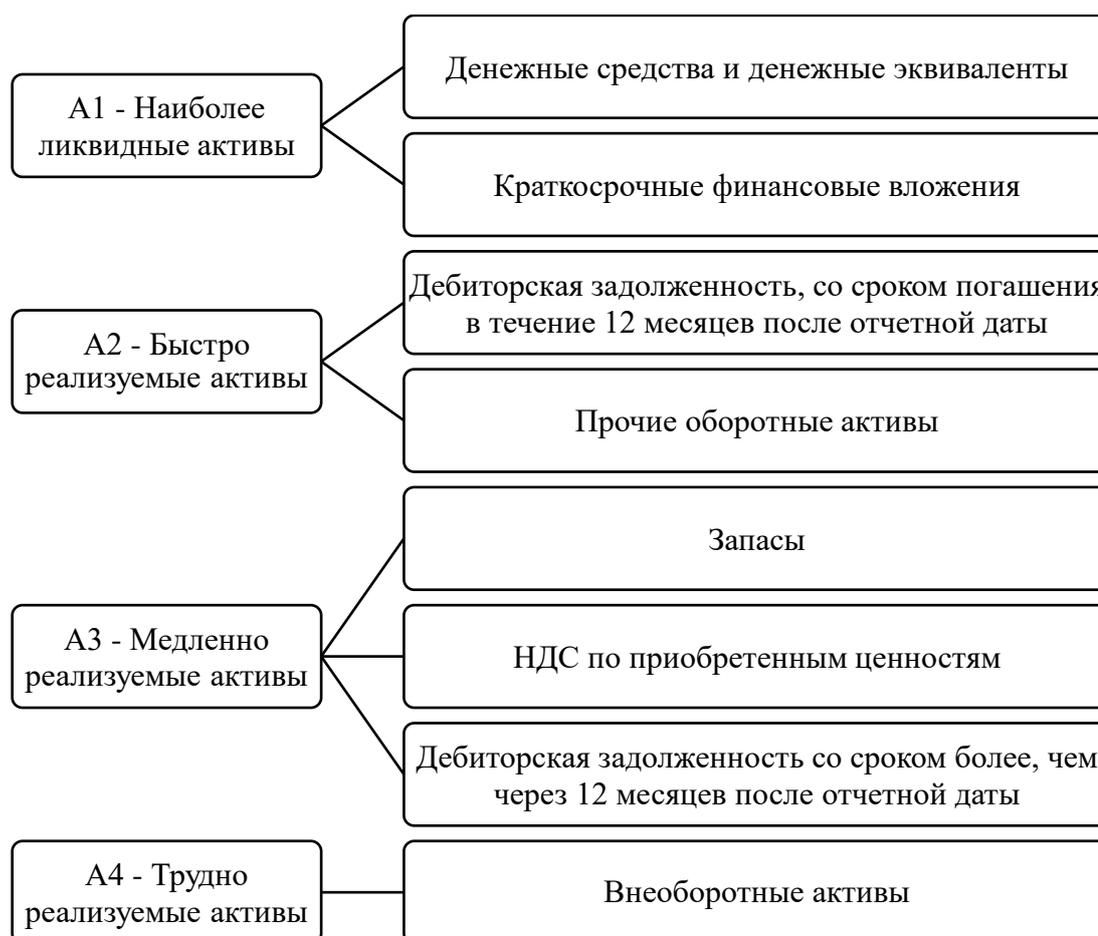


Рисунок 5 – Группировка активов предприятия по степени ликвидности

Группировка пассивов по степени срочности представлена на рисунке

6.



Рисунок 6 – Группировка пассивов предприятия по степени срочности

«Баланс предприятия является абсолютно ликвидным при выполнении одновременно следующих условий:

- $A1 \geq П1$ (свидетельствует об абсолютной ликвидности);
- $A2 \geq П2$ (в совокупности с первым условием отражает текущую ликвидность);
- $A3 \geq П3$ (характеризует перспективную платежеспособность);
- $A4 \leq П4$ (является минимальным признаком финансовой устойчивости)» [41].

Отдельные относительные показатели платёжеспособности представлены на рисунке 7.

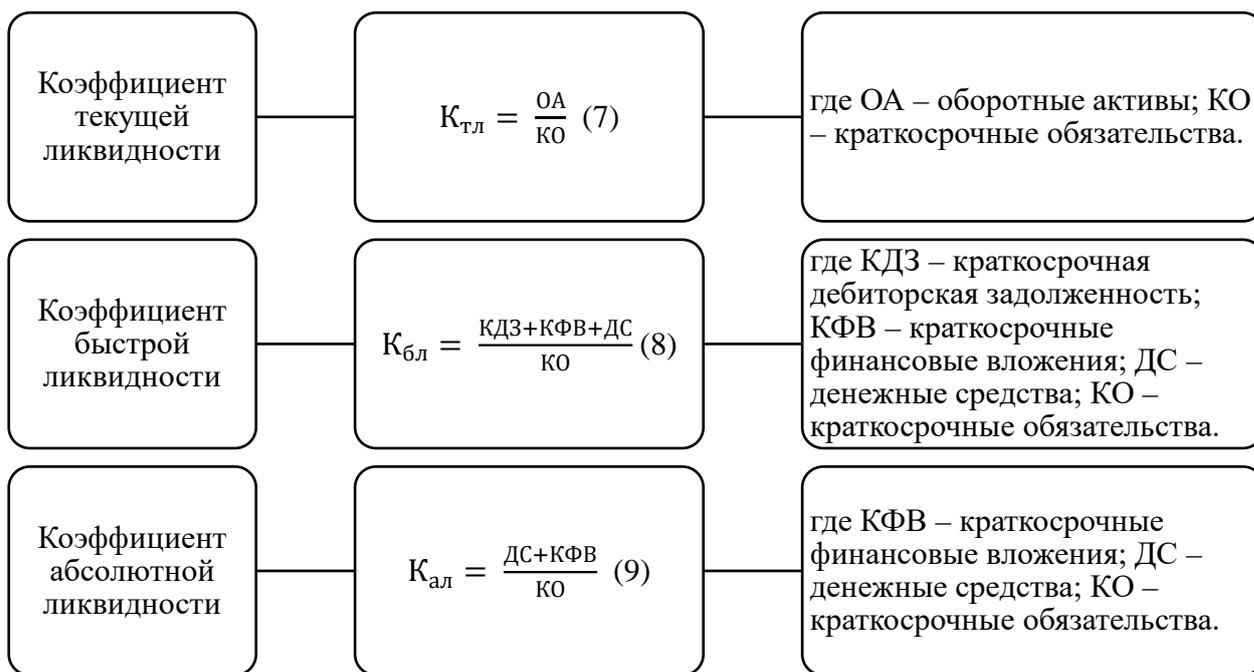


Рисунок 7 – Относительные показатели платёжеспособности (коэффициенты ликвидности) предприятия

Коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности используются для оценки способности компании выполнять свои финансовые обязательства в коротком сроке. Эти коэффициенты являются одними из наиболее распространенных показателей платёжеспособности и могут помочь инвесторам и кредиторам оценить риски, связанные с инвестированием в компанию.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение текущих активов к текущим обязательствам и показывает, насколько компания способна покрыть свои текущие обязательства за счет текущих активов. Обычно считается, что коэффициент текущей ликвидности должен быть не менее 2, чтобы компания могла погасить свои текущие обязательства. Если коэффициент текущей ликвидности меньше 2, то это может указывать на проблемы с платежеспособностью компании.

Коэффициент быстрой ликвидности представляет собой отношение ликвидных активов компании (например, денежных средств, финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности) к текущим обязательствам. Этот коэффициент показывает, насколько быстро компания может погасить свои текущие обязательства за счет своих ликвидных активов. Обычно рекомендуется, чтобы коэффициент быстрой ликвидности был не менее 1.

Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляется как отношение наиболее ликвидных активов компании к ее текущим обязательствам. Он показывает, насколько компания может погасить свои текущие обязательства только за счет своих наиболее ликвидных активов. Обычно рекомендуется, чтобы коэффициент абсолютной ликвидности был не менее 0,2.

Также и модели оценки вероятности банкротства используются для определения вероятности ее неплатежеспособности.

Существуют различные модели оценки вероятности банкротства предприятия, но основным подходом является использование финансовых показателей компании, таких как оборотные средства, чистая прибыль, уровень задолженности и другие факторы, для создания математических моделей, которые могут предсказать будущую финансовую устойчивость компании.

В целом, модели оценки вероятности банкротства играют важную роль в финансовой аналитике и помогают инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным сторонам в принятии решений о финансовом взаимодействии с компаниями.

Так, например, модель Таффлера для оценки вероятности банкротства предприятия представлена на рисунке 8.

Модель Таффлера	
Расчёт показателя по формуле: $Z=0,53 \cdot X1+0,13 \cdot X2+0,18 \cdot X3+0,16 \cdot X4$ (10)	Оценка вероятности банкротства осуществляется по следующим критериям:
где X1 – отношение прибыли до налогообложения к краткосрочным обязательствам; X2 – отношение оборотных активов к заемному капиталу; X3 – доля краткосрочных обязательств в активах; X4 – оборачиваемость активов	$Z < 0,2$ (высокая), $0,2 < Z < 0,3$ (средняя), $Z > 0,3$ (низкая).

Рисунок 8 – Модель Таффлера

Результаты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия могут помочь в выявлении проблемных областей в его финансовом положении, что позволит разработать стратегию улучшения финансового состояния и увеличения эффективности бизнеса.

Проведение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности является необходимым условием для принятия правильных решений в области инвестирования и кредитования, которые могут повлиять на будущее развитие предприятия.

Далее будут рассмотрены ключевые источники информации для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

1.3 Источники информации для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Существует множество источников информации для проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Рассмотрим некоторые из них.

Первый источник – это бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия. Финансовая отчетность может предоставить много

информации о ее финансовой устойчивости и платежеспособности. Структура бухгалтерской (финансовой) отчетности определена федеральным законом N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Она включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним. Бухгалтерский баланс предприятия - это отчет, отображающий финансовое состояние компании на определенную дату. Баланс состоит из двух сторон: активов и пассивов. Активы - это ресурсы, которыми владеет компания, а пассивы - это обязательства компании перед ее кредиторами и владельцами. Отчет о финансовых результатах - это финансовый отчет, который отображает финансовые результаты предприятия за определенный период времени (за квартал, за год). Он включает в себя информацию о выручке, различных видах прибыли за отчетный период. Одно из приложений бухгалтерской (финансовой) отчетности – отчет о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств отображает изменения в денежных потоках предприятия за определенный период времени (обычно за год). Он предоставляет информацию о полученных и использованных денежных средствах, позволяя оценить, как эти средства были получены и на что они были потрачены. Отчет о движении денежных средств помогает оценить финансовую устойчивость предприятия, его платежеспособность и потенциал для роста. Он также является важным инструментом для принятия решений, связанных с управлением денежными потоками, инвестированием и кредитованием.

Также для оценки финансового состояния предприятия, в частности для оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия, можно использовать ежеквартальные и годовые отчеты предприятия. Годовой отчет - это документ, который подготавливается компанией и представляет информацию о ее деятельности за год. Он включает в себя отчеты о финансовом положении, финансовой деятельности и результативности компании, о рисках и возможностях. Годовой отчет

содержит информацию, которая помогает инвесторам, кредиторам, сотрудникам и другим заинтересованным сторонам понимать, как компания функционирует и каковы ее перспективы развития. Годовой отчет является важным инструментом для оценки финансовой устойчивости компании.

Для анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия можно использовать также открытые данные. Так, например, многие правительственные организации, такие как национальные банки, могут предоставлять открытые данные о финансовых показателях компаний.

Также для анализа можно использовать новости о компании и ее отрасли, откуда можно почерпнуть ценную информацию о финансовых показателях, таких как изменения в руководстве, новые контракты и другие события, которые могут повлиять на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Также ценной информацией выступают прогнозы экспертов и аналитиков, которые могут предоставлять прогнозы для компании и в целом отрасли. Это может помочь предсказать будущую финансовую устойчивость и платежеспособность.

Несомненно, важно проводить также анализ конкурентов. Так, исследование финансовых показателей конкурентов может помочь в оценке финансовой устойчивости и платежеспособности другой компании в контексте отрасли.

Ещё один возможный источник информации – это аналитические отчеты, например, исследования рынка, которые могут предоставлять ценную информацию о финансовой устойчивости и платежеспособности того или иного предприятия.

Сюда же можно отнести и кредитные рейтинги. Так, рейтинговые агентства предоставляют независимую оценку кредитоспособности организации. Эти рейтинги основаны на финансовых показателях организации, кредитной истории, положении на рынке и других факторах.

Кредитные рейтинги указывают на способность организации погасить свои долги и выполнить свои финансовые обязательства. Резюмируя вышесказанное, следует отметить, что информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия включает в себя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, ежеквартальные и годовые отчеты предприятия; открытые данные о финансовых показателях компаний, новости о компании и ее отрасли, прогнозы экспертов и аналитиков, анализ конкурентов, аналитические отчеты и кредитные рейтинги. Каждый из этих источников может дать дополнительную информацию для более точной и полной оценки финансового состояния компании. В результате проведенного в первом разделе исследования можно сделать следующие выводы. Финансовая устойчивость – важнейшая характеристика финансового состояния предприятия, которая характеризует его способность обеспечивать свои потребности в денежных средствах и показывает зависимость предприятия от заёмных источников финансирования. Платежеспособность обычно относится к тому, насколько быстро и легко предприятие может выполнять свои финансовые обязательства. Платежеспособность является более широким понятием, чем ликвидность. Ликвидность важна для обеспечения платежеспособности, но платежеспособность также включает в себя другие аспекты, такие как уровень долга и денежного потока компании. Для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности рассчитываются абсолютные и относительные показатели. Информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия включает в себя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, ежеквартальные и годовые отчеты предприятия; открытые данные о финансовых показателях компаний, новости о компании и ее отрасли, прогнозы экспертов и аналитиков, анализ конкурентов, аналитические отчеты и кредитные рейтинги.

2 Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Атлант»

ООО «Атлант» является коммерческим предприятием. ООО «Атлант» занимается оптовой торговлей химическими продуктами, а также имеет дополнительные виды деятельности.

Дополнительные виды деятельности ООО «Атлант» включают «производство резиновых изделий, торговлю промышленными химикатами, неспециализированную оптовую торговлю, деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам, а также вспомогательную деятельность, связанную с автомобильным транспортом и перевозками» [29].

Юридический адрес ООО «Атлант»: 443052, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Кирова, д. 41, оф. 1.

Предприятие зарегистрировано в России 12 июля 2016 г. в налоговом органе Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 22 по Самарской области.

В 2022 году среднесписочная численность сотрудников составила 12 человек, а уставный капитал организации равен 100 т. р. Учредителем ООО «Атлант» является Лысова Ирина Борисовна, которая владеет 100% долей. Директором организации также является Лысова Ирина Борисовна, управляющая ею с 12 июля 2016 года. Организация не применяет специальных режимов налогообложения, числится в реестре малых предприятий.

Организационная структура ООО «Атлант» является линейно-функциональной, где руководитель компании принимает стратегические решения, а на нижних уровнях иерархии расположены функциональные подразделения, отвечающие за конкретные виды деятельности. Каждый из

этих отделов выполняет свою специфическую функцию и подчиняется непосредственно руководителю компании. Таким образом, структура организации является простой и четкой, позволяющей эффективно управлять бизнес-процессами и достигать поставленных целей.

ООО «Атлант» является юридическим лицом и при осуществлении своей деятельности обязано соблюдать нормативно-правовую базу, которая регулирует различные аспекты ее деятельности.

Устав ООО «Атлант» является основным учредительным документом компании, который регулирует ее деятельность и определяет права и обязанности ее участников (учредителей и сотрудников). В Уставе содержатся основные положения организации, такие как ее наименование, место нахождения, цели и задачи, органы управления, порядок принятия решений, порядок распределения прибыли и убытков, права и обязанности участников и другие важные моменты.

Основными нормативно-правовыми актами, регламентирующими деятельность ООО «Атлант», являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ [7];
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ [27];
3. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [43];
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [32] и др.

В таблице 1 представлены ключевые абсолютные финансовые результаты деятельности ООО «Атлант».

Таблица 1 – Ключевые абсолютные финансовые результаты деятельности ООО «Атлант» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. - 2020 г. (абс. изм.)	2022 г. - 2021 г. (абс. изм.)	2022 г. / 2020 г. (темп прироста)	2022 г. / 2021 г. (темп прироста)
Выручка, тыс. руб.	296240	375518	485043	188803	109525	64%	29%
Валовая прибыль, тыс. руб.	97736	136004	196431	98695	60427	101%	44%
Прибыль от продаж, тыс. руб.	3399	8775	32929	29530	24154	869%	275%
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	3728	1861	24302	20574	22441	552%	1206%
Чистая прибыль, тыс. руб.	2182	1762	20938	18756	19176	860%	1088%

Выручка ООО «Атлант» в 2022 г. увеличилась на 29% по сравнению с 2021 г. и на 64% по сравнению с 2020 г., что говорит о положительной тенденции в развитии бизнеса компании. По результатам 2022 г. выручка составила 485043 т. р.

Себестоимость продаж в 2022 г. увеличилась на 20% по сравнению с 2021 г. и на 45% по сравнению с 2020 г., что может свидетельствовать о росте затрат на производство и/или закупку товаров и услуг. Следует отметить, что темп роста себестоимости продаж ниже, чем темп роста выручки.

Это положительно сказалось на динамике валовой прибыли, которая в 2022 г. составила величину 196431 т. р., увеличившись на 44% по сравнению с 2021 г. и на 101% по сравнению с 2020 г., что говорит о повышении рентабельности производства.

Коммерческие расходы в 2022 г. увеличились на 29% по сравнению с 2021 г. и на 73% по сравнению с 2020 г., что может свидетельствовать о росте затрат на маркетинг и рекламу. В результате прибыль от продаж в 2022 г. увеличилась на 275% по сравнению с 2021 г. и на 869% по сравнению с 2020 г., что является положительной тенденцией в развитии бизнеса. По результатам 2022 г. прибыль от продаж составила величину 32929 т. р.

Прочие доходы в 2022 г. увеличились на 425% по сравнению с 2021 г. и на 153% по сравнению с 2020 г., что может быть связано с ростом доходов от инвестиций и других операций. Прочие расходы в 2022 г. увеличились на 102% по сравнению с 2021 г. и на 407% по сравнению с 2020 г., что может быть связано с ростом расходов на административно-хозяйственную деятельность. В результате прибыль до налогообложения в 2022 г. увеличилась на 552% и на 1206% по сравнению с 2020 г. и 2021 г. соответственно, составив величину 24302 т. р.

Что касается чистой прибыли, то по результатам 2022 г. она составила 20938 т. р., в то время как в 2020 г. значение равнялось 2182 т. р., в 2021 г. – 1762 т. р., то есть чистая прибыль увеличилась по сравнению с 2020 г. на 860%, по сравнению с 2021 г. – 1088%.

Анализ финансовых результатов показал, что предприятие ООО «Атлант» функционирует эффективно, выручка, валовая прибыль, прибыль от продаж, чистая прибыль показывают существенную положительную динамику.

Представив основные финансовые результаты деятельности ООО «Атлант», проведём анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Атлант»

Проведём анализ финансовой устойчивости коэффициентным методом, а также определим тип финансовой устойчивости предприятия.

В таблице 2 представим анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант».

Таблица 2 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант» на конец 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. - 2020 г. (абс. изм.)	2022 г. - 2021 г. (абс. изм.)
Коэффициент финансовой независимости	0,18	0,15	0,19	0,01	0,04
Коэффициент финансовой устойчивости	0,35	0,35	0,3	-0,05	-0,05
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	0,1	0,12	0,01	0,02

Показатели финансовой устойчивости, представленные в таблице, являются важными для оценки финансового состояния компании и ее способности выполнять свои финансовые обязательства в долгосрочной перспективе.

Коэффициент финансовой независимости показывает рост по отношению к 2021 г. и по отношению к 2020 г. При этом показатель на протяжении всего анализируемого периода находится за пределами нормы,

что свидетельствует о сильной зависимости ООО «Атлант» от заёмных источников финансирования.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает снижение, нормы не достигает, что свидетельствует о достаточно высокой доле краткосрочных обязательств в структуре капитала.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами находится в норме и показывает положительную динамику.

Более наглядно динамика данных коэффициентов представлена на рисунке 9.

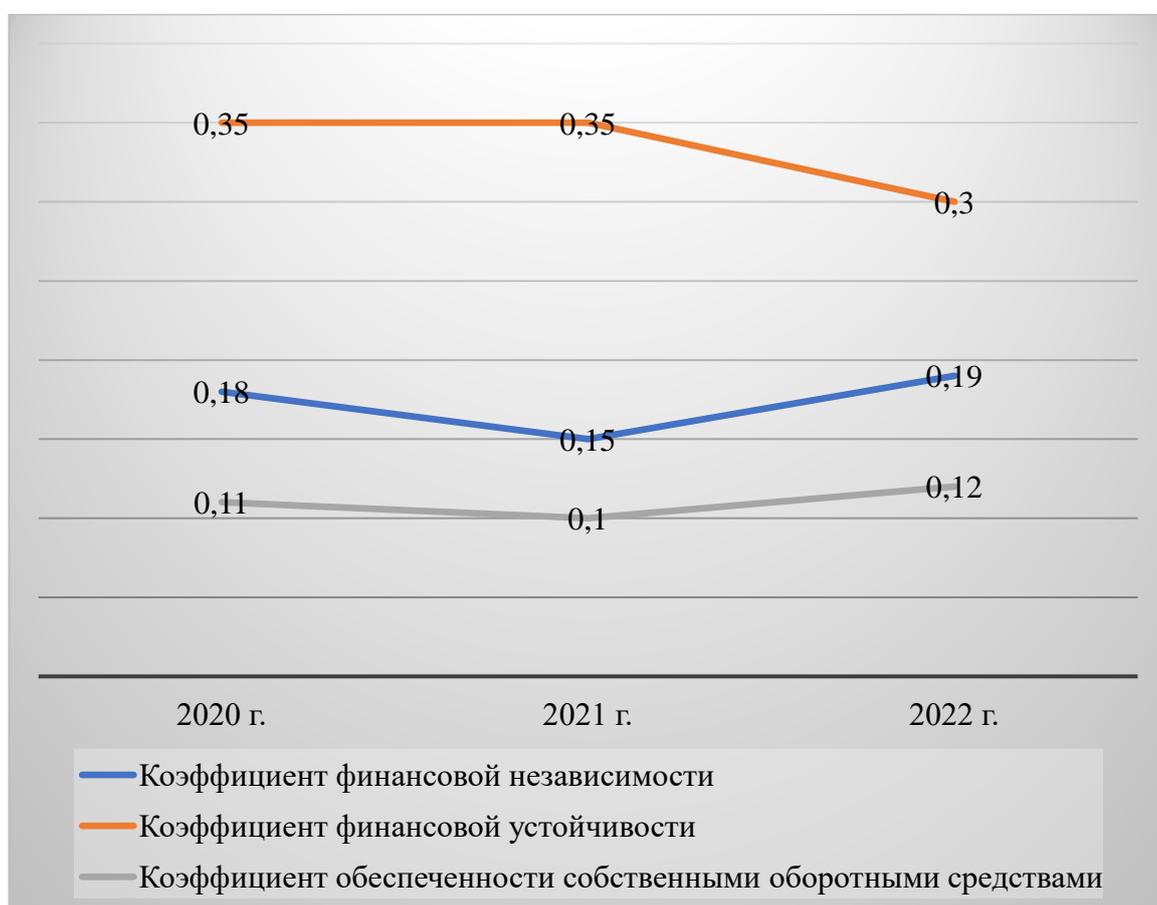


Рисунок 9 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант» на конец 2020-2022 гг.

Далее в таблице 3 представим анализ типа финансовой устойчивости анализируемого предприятия.

Таблица 3 – Анализ типа финансовой устойчивости ООО «Атлант» на конец 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Излишек (+) или недостаток (-) СОС для покрытия запасов и затрат	-102 122	-123 485	-181 694
Излишек (+) или недостаток (-) ДИ для покрытия запасов и затрат	-76 971	-88 236	-153 938
Излишек (+) или недостаток (-) ОИ для покрытия запасов и затрат	-76 971	-88 236	-153 938
Тип финансовой устойчивости	Кризисное финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние

Так, что касается типа финансовой устойчивости, то следует отметить, что у ООО «Атлант» на протяжении всего анализируемого периода имеется недостаток собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат, тип финансовой устойчивости предприятия – кризисное финансовое состояние. Такой тип финансовой устойчивости связан в основном с большой величиной запасов. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по повышению финансовой устойчивости предприятия.

2.3 Анализ платёжеспособности ООО «Атлант»

Далее представим анализ показателей платёжеспособности ООО «Атлант».

Проведём анализ ликвидности бухгалтерского баланса на основании группировки активов по степени ликвидности, а пассивов – по степени срочности.

В таблице 4 представлен анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Атлант» на 31.12.2022 г.

Таблица 4 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Атлант» на 31.12.2022 гг.

Активы (по степени ликвидности) - Пассивы (по степени срочности)	Значение на 31.12.2022 г.
Излишек/недостаток платежных средств А1-П1	-177 752
Излишек/недостаток платежных средств А2-П2	+21 104
Излишек/недостаток платежных средств А3-П3	+186 563
Излишек/недостаток платежных средств А4-П4	-29 915
Выполнение условий ликвидности баланса	Нет

На конец 2022 г. у ООО «Атлант» не выполняется условие абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса, так как наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств предприятия.

Далее в таблице 5 представим анализ коэффициентов ликвидности предприятия, характеризующих долю соответствующих оборотных активов в величине краткосрочных обязательств.

Таблица 5 – Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Атлант» на конец 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. - 2020 г. (абс. изм.)	2022 г. - 2021 г. (абс. изм.)
Коэффициент текущей ликвидности	1,41	1,44	1,32	-0,09	-0,12
Коэффициент быстрой ликвидности	0,19	0,23	0,14	-0,05	-0,09
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	0,02	0	0,01

Коэффициент текущей ликвидности – это отношение текущих активов компании к текущим обязательствам. В ООО «Атлант» значение данного коэффициента находится за пределами нормы на протяжении всего анализируемого периода. В 2020 г. коэффициент составлял 1,41, в 2021 г. - 1,44, а в 2022 г. - 1,32. Значение показателя в 2022 г. уменьшилось на 0,09 по сравнению с 2020 г. и на 0,12 по сравнению с 2021 г.

Коэффициент быстрой ликвидности – это отношение ликвидных активов компании (т. е. без учета запасов) к текущим обязательствам. Значение данного коэффициента находится также за пределами нормы. В 2020 г. коэффициент был равен 0,19, в 2021 г. он увеличился до 0,23, а в 2022 г. сильно уменьшился до 0,14. Значение показателя в 2022 г. уменьшилось на 0,05 по сравнению с 2020 г. и на 0,09 по сравнению с 2021 г.

Коэффициент абсолютной ликвидности – это отношение наиболее ликвидных активов компании (т. е. без учета запасов и дебиторской задолженности) к текущим обязательствам. Значение данного коэффициента находится также за пределами нормы, что свидетельствует о недостатке в ООО «Атлант» наиболее ликвидных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами. В 2020 г. коэффициент был равен 0,02, в 2021 г. он уменьшился до 0,01, а в 2022 г. снова стал равен 0,02. Значение показателя в 2022 г. не изменилось по сравнению с 2020 г. и увеличилось на 0,01 по сравнению с 2021 г.

Общая тенденция в 2022 г. – ухудшение ликвидности компании по сравнению с предыдущими годами. Ни один из показателей не достигает нормативного значения. Это связано в основном с большой величиной кредиторской задолженности предприятия.

Более наглядно динамика данных коэффициентов представлена на рисунке 10.

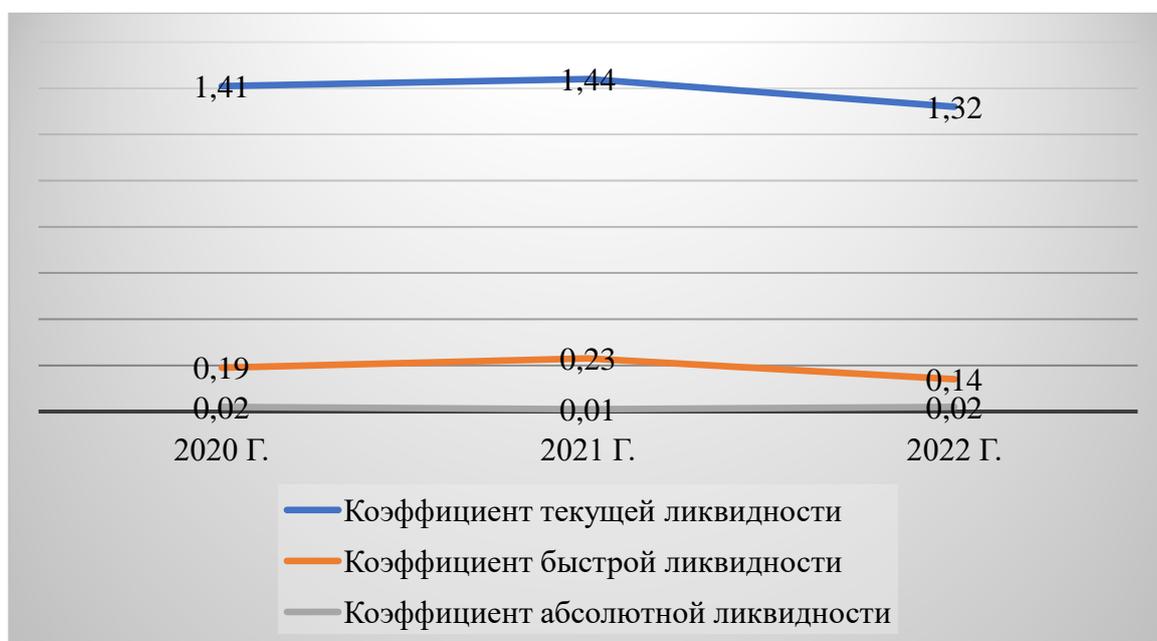


Рисунок 10 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Атлант» на конец 2020-2022 гг.

Далее представим оценку вероятности банкротства ООО «Атлант» на конец 2022 г. на основании модели Таффлера (таблица 6).

Таблица 6 – Оценка вероятности банкротства ООО «Атлант» на конец 2022 г. на основании модели Таффлера

Показатель	Значение показателя	Коэффициент	Расчёт показателя по модели
Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0,13	0,53	0,07
Оборотные активы / Обязательства	1,14	0,13	0,15
Краткосрочные обязательства / Активы	0,7	0,18	0,13
Выручка / Активы	1,87	0,16	0,3
Итого			0,65

Получившееся значение превышает 0,3, составляет 0,65, что свидетельствует о низкой вероятности банкротства предприятия.

Таким образом, анализ платёжеспособности показал, что в ООО «Атлант» условие ликвидности бухгалтерского баланса не соблюдено, относительные показатели не соответствуют норме, при этом вероятность банкротства низкая. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по повышению платёжеспособности предприятия.

В результате проведённого в втором разделе исследования можно сделать следующие выводы. ООО «Атлант» является коммерческим предприятием, занимается оптовой торговлей химическими продуктами. Анализ финансовых результатов показал, что предприятие ООО «Атлант» функционирует эффективно, выручка, валовая прибыль, прибыль от продаж, чистая прибыль показывают существенную положительную динамику. Коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой устойчивости находятся за пределами нормы, что свидетельствует о зависимости ООО «Атлант» от заёмных источников финансирования, о высокой величине краткосрочных обязательств. У ООО «Атлант» на протяжении всего анализируемого периода имеется недостаток собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат, тип финансовой устойчивости предприятия – кризисное финансовое состояние. Это связано в основном с большой величиной запасов. Анализ платёжеспособности показал, что в ООО «Атлант» условие ликвидности бухгалтерского баланса не соблюдено (недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия кредиторской задолженности), относительные показатели не соответствуют норме (это также связано в основном с большой величиной кредиторской задолженности предприятия), при этом вероятность банкротства низкая. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

3 Направления повышения финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»

3.1 Рекомендации по улучшению финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант»

Проведённый анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Атлант» показал, что предприятию следует принимать меры для улучшения финансового положения.

Представим общие рекомендации, которые позволят повысить финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «Атлант».

Во-первых, важно снизить величину краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) за счёт долгосрочных обязательств.

Во-вторых, ООО «Атлант» должно уделить большее внимание управлению своими оборотными активами, включая снижение запасов, снижение дебиторской задолженности, в том числе за счёт сокращения периода получения платежей от покупателей.

Снижение запасов предприятия может повысить его эффективность, уменьшить затраты на хранение, ускорить производственный процесс и улучшить показатели финансовой отчетности. Основные методы снижения запасов включают:

- оптимизацию производственных процессов (анализ производственных процессов может помочь выявить неэффективные этапы, задержки, избыточные запасы, а также другие проблемы, которые могут приводить к ненужным запасам; в результате можно оптимизировать производственный процесс, чтобы избежать лишних запасов);

- использование системы управления запасами (система управления запасами помогает определить оптимальный уровень запасов, на основе планирования и прогнозирования спроса на продукцию, а также

внутренней логистики; система позволяет сократить запасы и контролировать их уровень);

– оптимизацию цепочки поставок (оптимизация цепочки поставок может сократить время, необходимое для получения материалов, уменьшить количество запасов и улучшить их управление; это может быть достигнуто через автоматизацию и улучшение процесса управления поставками, использование интегрированных информационных систем и других методов);

– использование метода «производство по требованию» (этот метод предусматривает производство продукции только после получения заказа от клиента; это позволяет избежать лишних запасов и сократить затраты на их хранение);

– улучшение прогнозирования спроса (прогнозирование спроса на продукцию может помочь снизить запасы, ускорить производственный процесс и повысить эффективность предприятия; это может быть достигнуто через анализ рынка, использование статистических методов, моделирование спроса и другие методы);

– продажа остатков (продажа ненужных запасов может помочь освободить пространство и снизить затраты на их хранение; это может быть достигнуто через распродажу, снижение цен или другие меры).

Снижение дебиторской задолженности, в том числе за счёт сокращения периода получения платежей от покупателей, можно достигнуть посредством:

– проведения анализа платежеспособности и кредитного рейтинга покупателей перед предоставлением им кредита (это поможет избежать проблем с несвоевременной оплатой товаров и уменьшить дебиторскую задолженность);

- ограничить кредитный лимит для каждого покупателя на основе его кредитной истории и платежеспособности (это позволит контролировать объемы кредитования и уменьшить дебиторскую задолженность);
- уменьшить сроки кредита для покупателей, особенно для новых клиентов, чтобы сократить риски неоплаты товаров; можно также предоставлять скидки за оплату товаров в течение определенного периода времени;
- использовать современные программы для контроля за платежами и уведомлений о задолженности (это поможет оперативно реагировать на проблемы с оплатой и уменьшить риски неоплаты товаров);
- в случае задолженности покупателей активизировать процедуру взыскания долгов; рекомендуется регулярно отправлять напоминания о задолженности и, при необходимости, привлекать профессиональных юристов.

Согласно экспертной оценке, предлагаемые рекомендации позволят снизить запасы на 40 %, высвободившиеся средства рекомендуется направить на погашение кредиторской задолженности, частично – оставить в наиболее ликвидной форме – денежных средствах и денежных эквивалентах. Дебиторская задолженность ООО «Атлант» снизится на 25 %, высвободившиеся средства рекомендуется оставить в наиболее ликвидных активах – денежных средствах и денежных эквивалентах.

Для погашения кредиторской задолженности ООО «Атлант» также рекомендуется взять дополнительные долгосрочные обязательства.

Далее представим расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций.

3.2 Расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций

Так, на основании предлагаемых рекомендаций представим расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций, внося изменения в структуру бухгалтерского баланса и пересчитав показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Изменения в статьях бухгалтерского баланса ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций представим в таблице 7.

Таблица 7 – Изменения в статьях бухгалтерского баланса ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Показатель	31.12.2022	Прогноз	Абс. изм.
I. Внеоборотные активы, тыс. руб.	19 730	19 730	0
II. Оборотные активы, тыс. руб.	239 661	165 017	-74 644
Запасы, тыс. руб.	211 609	126 965	-84 644
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	21 104	15 828	-5 276
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	4 238	19 514	15 276
Баланс, тыс. руб.	259 391	184 747	-74 644
III. Капитал и резервы, тыс. руб.	49 645	49 645	0
IV. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	27 756	97 756	70 000
Заемные средства, тыс. руб.	26 500	96 500	70 000

Продолжение таблицы 7

Показатель	31.12.2022	Прогноз	Абс. изм.
V. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	181 990	37 346	-144 644
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	181 990	37 346	-144 644
Баланс, тыс. руб.	259 391	184 747	-74 644

Далее рассчитаем, как предлагаемая структура бухгалтерского баланса отразится на показателях финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

В таблице 8 представим анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций.

Таблица 8 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Показатель	2022 г.	Прогноз	Прогноз - 2022 г. (абс. изм.)
Коэффициент финансовой независимости	0,19	0,27	+0,08
Коэффициент финансовой устойчивости	0,3	0,8	+0,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,12	0,18	+0,06

Более наглядно динамика данных коэффициентов представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Коэффициенты финансовой устойчивости показывают рост, отдельные коэффициенты достигают нормы. Коэффициент финансовой устойчивости достигает нормы, увеличившись с 0,3 до 0,8.

Далее в таблице 9 представим анализ типа финансовой устойчивости анализируемого ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций.

Таблица 9 – Анализ типа финансовой устойчивости ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Показатель	2022 г.	Прогноз	Прогноз - 2022 г. (абс. изм.)
Излишек (+) или недостаток (-) СОС для покрытия запасов и затрат	-181 694	-97 050	84644
Излишек (+) или недостаток (-) ДИ для покрытия запасов и затрат	-153 938	+706	154644
Излишек (+) или недостаток (-) ОИ для покрытия запасов и затрат	-153 938	+706	154644
Тип финансовой устойчивости	Кризисное финансовое состояние	Нормальная финансовая устойчивость	+

Так, что касается типа финансовой устойчивости, то следует отметить, что у ООО «Атлант» на протяжении всего анализируемого периода был тип финансовой устойчивости предприятия – кризисное финансовое состояние. При этом после внедрения рекомендаций ожидается нормальная финансовая устойчивость.

Далее представим анализ показателей платёжеспособности ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций.

В таблице 10 представим анализ коэффициентов ликвидности ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций.

Таблица 10 – Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Показатель	2022 г.	Прогноз	Прогноз - 2022 г. (абс. изм.)
Коэффициент текущей ликвидности	1,32	4,42	+3,1
Коэффициент быстрой ликвидности	0,14	0,95	+0,81
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,52	+0,5

Более наглядно динамика данных коэффициентов представлена на рисунке 12.

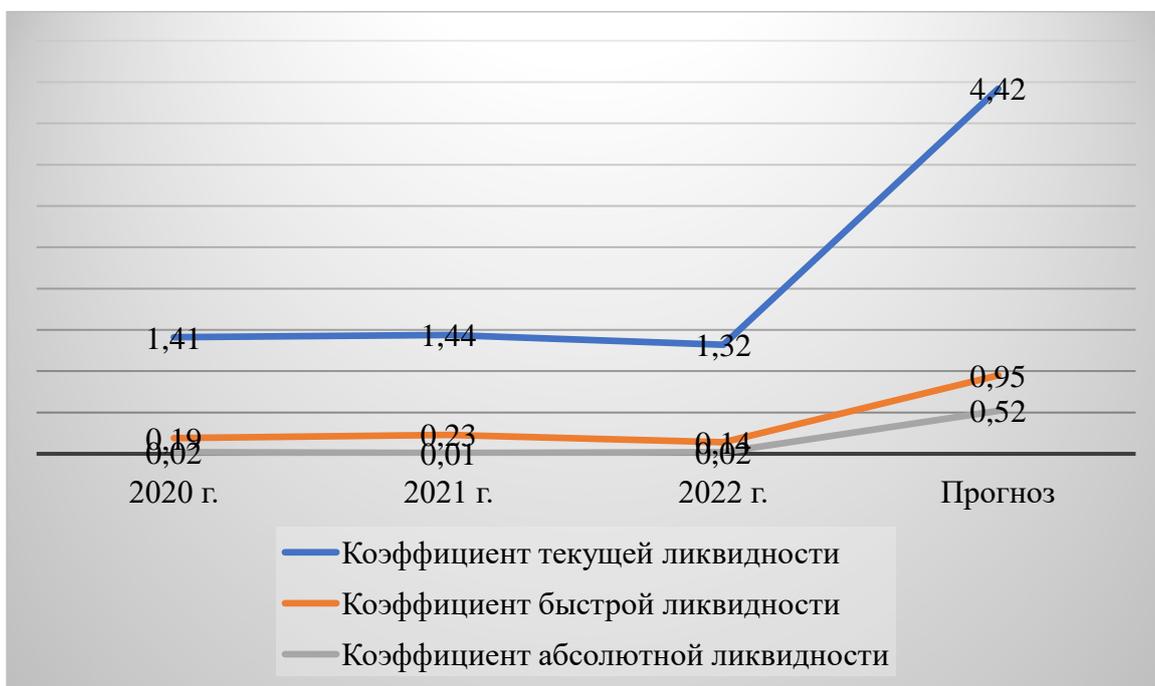


Рисунок 12 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Атлант» в прогнозном периоде на основании предлагаемых рекомендаций

Наблюдается улучшение всех относительных показателей ликвидности, которые достигнут нормы.

Таким образом, после внедрения рекомендаций наблюдается рост показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия ООО «Атлант».

По результатам третьего раздела можно сделать следующие выводы. Во-первых, важно снизить величину краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) за счёт долгосрочных обязательств. Во-вторых, ООО «Атлант» должно уделить большее внимание управлению своими оборотными активами, включая снижение запасов, снижение дебиторской задолженности, в том числе за счёт сокращения периода получения платежей от покупателей. Основные методы снижения запасов включают: оптимизацию производственных процессов; использование системы управления запасами; оптимизацию цепочки поставок; использование метода «производство по требованию»; улучшение прогнозирования спроса; продажа остатков. Снижение дебиторской задолженности можно достигнуть посредством: проведения анализа платёжеспособности и кредитного рейтинга покупателей перед предоставлением им кредита; ограничения кредитного лимита для каждого покупателя на основе его кредитной истории и платёжеспособности; уменьшения сроков кредита для покупателей, особенно для новых клиентов, чтобы сократить риски неоплаты товаров; предоставления скидок за оплату товаров в течение определенного периода времени; использования современных программ для контроля за платежами и уведомлений о задолженности; активизации процедуры взыскания долгов; регулярного напоминания о задолженности и др. На основании предлагаемых рекомендаций представлен расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций. Для начала спрогнозированы изменения в структуре бухгалтерского баланса анализируемого предприятия, затем

пересчитаны показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия. Показатели финансовой устойчивости ООО «Атлант» демонстрируют рост, отдельные коэффициенты достигают нормы. После внедрения рекомендаций ожидается у предприятия ожидается нормальная финансовая устойчивость, в то время как до внедрения рекомендаций тип финансовой устойчивости анализируемого предприятия оценивается как кризисное финансовое состояние. Наблюдается улучшение всех относительных показателей ликвидности, которые достигнут нормы. Таким образом, после внедрения рекомендаций наблюдается рост показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант». Это свидетельствует об экономической эффективности предлагаемых рекомендаций.

Заключение

Финансовая устойчивость – важнейшая характеристика финансового состояния предприятия, которая характеризует его способность обеспечивать свои потребности в денежных средствах и показывает зависимость предприятия от заёмных источников финансирования.

Платежеспособность обычно относится к тому, насколько быстро и легко предприятие может выполнять свои финансовые обязательства. Платежеспособность является более широким понятием, чем ликвидность. Ликвидность важна для обеспечения платежеспособности, но платежеспособность также включает в себя другие аспекты, такие как уровень долга и денежного потока компании.

Для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности рассчитываются абсолютные и относительные показатели.

Информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия включает в себя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, ежеквартальные и годовые отчеты предприятия; открытые данные о финансовых показателях компаний, новости о компании и ее отрасли, прогнозы экспертов и аналитиков, анализ конкурентов, аналитические отчеты и кредитные рейтинги.

ООО «Атлант» является коммерческим предприятием, занимается оптовой торговлей химическими продуктами.

В 2022 году среднесписочная численность сотрудников составила 12 человек, а уставный капитал организации равен 100 т. р. Учредителем ООО «Атлант» является Лысова Ирина Борисовна, которая владеет 100% долей. Директором организации также является Лысова Ирина Борисовна, управляющая ею с 12 июля 2016 года. Организация не применяет специальных режимов налогообложения, числится в реестре малых предприятий.

Организационная структура ООО «Атлант» является линейно-функциональной, где руководитель компании принимает стратегические решения, а на нижних уровнях иерархии расположены функциональные подразделения, отвечающие за конкретные виды деятельности. Каждый из этих отделов выполняет свою специфическую функцию и подчиняется непосредственно руководителю компании. Таким образом, структура организации является простой и четкой, позволяющей эффективно управлять бизнес-процессами и достигать поставленных целей.

ООО «Атлант» является юридическим лицом и при осуществлении своей деятельности обязано соблюдать нормативно-правовую базу, которая регулирует различные аспекты ее деятельности.

Устав ООО «Атлант» является основным учредительным документом компании, который регулирует ее деятельность и определяет права и обязанности ее участников (учредителей и сотрудников). В Уставе содержатся основные положения организации, такие как ее наименование, место нахождения, цели и задачи, органы управления, порядок принятия решений, порядок распределения прибыли и убытков, права и обязанности участников и другие важные моменты.

Анализ финансовых результатов показал, что предприятие ООО «Атлант» функционирует эффективно, выручка, валовая прибыль, прибыль от продаж, чистая прибыль показывают существенную положительную динамику.

Коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой устойчивости находятся за пределами нормы, что свидетельствует о зависимости ООО «Атлант» от заёмных источников финансирования, о высокой величине краткосрочных обязательств.

У ООО «Атлант» на протяжении всего анализируемого периода имеется недостаток собственных оборотных средств для покрытия запасов и

затрат, тип финансовой устойчивости предприятия – кризисное финансовое состояние. Это связано в основном с большой величиной запасов.

Анализ платёжеспособности показал, что в ООО «Атлант» условие ликвидности бухгалтерского баланса не соблюдено (недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия кредиторской задолженности), относительные показатели не соответствуют норме (это также связано в основном с большой величиной кредиторской задолженности предприятия), при этом вероятность банкротства низкая.

Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Во-первых, важно снизить величину краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) за счёт долгосрочных обязательств.

Во-вторых, ООО «Атлант» должно уделить большее внимание управлению своими оборотными активами, включая снижение запасов, снижение дебиторской задолженности, в том числе за счёт сокращения периода получения платежей от покупателей.

Снижение запасов предприятия может повысить его эффективность, уменьшить затраты на хранение, ускорить производственный процесс и улучшить показатели финансовой отчетности. Основные методы снижения запасов включают:

- оптимизацию производственных процессов (анализ производственных процессов может помочь выявить неэффективные этапы, задержки, избыточные запасы, а также другие проблемы, которые могут приводить к ненужным запасам; в результате можно оптимизировать производственный процесс, чтобы избежать лишних запасов);

- использование системы управления запасами (система управления запасами помогает определить оптимальный уровень запасов, на основе планирования и прогнозирования спроса на продукцию, а также

внутренней логистики; система позволяет сократить запасы и контролировать их уровень);

- оптимизацию цепочки поставок (оптимизация цепочки поставок может сократить время, необходимое для получения материалов, уменьшить количество запасов и улучшить их управление; это может быть достигнуто через автоматизацию и улучшение процесса управления поставками, использование интегрированных информационных систем и других методов);

- использование метода «производство по требованию» (этот метод предусматривает производство продукции только после получения заказа от клиента; это позволяет избежать лишних запасов и сократить затраты на их хранение);

- улучшение прогнозирования спроса (прогнозирование спроса на продукцию может помочь снизить запасы, ускорить производственный процесс и повысить эффективность предприятия; это может быть достигнуто через анализ рынка, использование статистических методов, моделирование спроса и другие методы);

- продажа остатков (продажа ненужных запасов может помочь освободить пространство и снизить затраты на их хранение; это может быть достигнуто через распродажу, снижение цен или другие меры).

Снижение дебиторской задолженности, в том числе за счёт сокращения периода получения платежей от покупателей, можно достигнуть посредством:

- проведения анализа платежеспособности и кредитного рейтинга покупателей перед предоставлением им кредита (это поможет избежать проблем с несвоевременной оплатой товаров и уменьшить дебиторскую задолженность);

- ограничить кредитный лимит для каждого покупателя на основе его кредитной истории и платежеспособности (это позволит контролировать объемы кредитования и уменьшить дебиторскую задолженность);
- уменьшить сроки кредита для покупателей, особенно для новых клиентов, чтобы сократить риски неоплаты товаров; можно также предоставлять скидки за оплату товаров в течение определенного периода времени;
- использовать современные программы для контроля за платежами и уведомлений о задолженности (это поможет оперативно реагировать на проблемы с оплатой и уменьшить риски неоплаты товаров);
- в случае задолженности покупателей активизировать процедуру взыскания долгов; рекомендуется регулярно отправлять напоминания о задолженности и, при необходимости, привлекать профессиональных юристов.

На основании предлагаемых рекомендаций представлен расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций.

Показатели финансовой устойчивости ООО «Атлант» демонстрируют рост, отдельные коэффициенты достигают нормы.

У ООО «Атлант» на протяжении всего анализируемого периода был тип финансовой устойчивости предприятия – кризисное финансовое состояние. При этом после внедрения рекомендаций ожидается нормальная финансовая устойчивость.

Наблюдается улучшение всех относительных показателей ликвидности, которые достигнут нормы.

Таким образом, после внедрения рекомендаций наблюдается рост показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Атлант».

Список используемой литературы и используемых источников

1. Агибалов, А. В. Финансовая устойчивость - важнейшая характеристика финансового состояния организации / А. В. Агибалов, В. С. Фетисов // Финансовый вестник. – 2019. – № 4(47). – С. 16-19.
2. Амирова, С. А. Теоретические аспекты финансовой устойчивости как основного критерия финансового состояния предприятия / С. А. Амирова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 3. – С. 430-433. – DOI 10.34755/IROK.2020.10.90.050.
3. Арланова, О. И. Финансовая устойчивость как важнейшее условие развития организации / О. И. Арланова, Н. Ю. Суворкина // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 5. – С. 77-81.
4. Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. – 423 с.
5. Басовский, Л. Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.Е. Басовский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 88 с.
6. Горский, М. А. К вопросу о трактовке понятий «финансовая устойчивость» и «финансовая надежность» / М. А. Горский, Е. М. Решульская // Велес. – 2019. – № 2-2(68). – С. 43-59.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 26.10.2021 г.) [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.01.2023 г.).
8. Гумар, Н. А. Анализ платежеспособности предприятия как инструмент финансового менеджмента / Н. А. Гумар, У. С. Ерназарова, Ж. Ахмет // Наука в жизни человека. – 2022. – № 1. – С. 133-143.
9. Дьяченко, В. С. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости в аграрном секторе экономики / В. С. Дьяченко, Е. О. Булеева, С. В. Мельник // Проблемы и перспективы развития учетно-аналитического, финансового и контрольного обеспечения деятельности экономических

субъектов : МАТЕРИАЛЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ (ВСЕРОССИЙСКОЙ) НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ И МЕТОДИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ, Воронеж, 22 декабря 2021 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2021. – С. 47-53.

10. Ерастова, К. О. Совершенствование методики анализа платежеспособности экономических субъектов, используемой кредитными учреждениями / К. О. Ерастова, О. И. Аверина // Управленческий учет. – 2022. – № 2-1. – С. 57-65. – DOI 10.25806/uu2-1202257-65.

11. Жокабине, Н. Ф. Финансовая устойчивость и платежеспособность в системе приоритетов финансового управления / Н. Ф. Жокабине // Экономика. Менеджмент. Инновации. – 2018. – № 4(16). – С. 3-9.

12. Затевахина, А. В. Финансовая безопасность, финансовая устойчивость, финансовая стабильность социально-экономических систем на мезоуровне: общее и особенное / А. В. Затевахина, С. А. Васильев // Ученые записки Международного банковского института. – 2021. – № 3(37). – С. 119-131. – EDN XEYUMUG.

13. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечая И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.

14. Кипчатов, А. Р. Методики и направления анализа финансового состояния и финансовых результатов организации: сравнение российского и зарубежного опыта / А. Р. Кипчатов // Вектор экономики. – 2021. – № 1(55). – С. 30.

15. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 292 с.

16. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: ТК Велби: Проспект, 2018. 424 с.

17. Коршунова, Л. Н. Анализ финансового состояния предприятия по данным его финансовой отчетности / Л. Н. Коршунова, Ю. А. Ягунова // Технологическое образование: Достижения, инновации, перспективы : Материалы XVIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Тула, 12–14 февраля 2019 года. – Тула: Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, 2019. – С. 264-269.

18. Кочетков, Е. П. Восстановление платежеспособности организаций в процедурах банкротства: сущность, методология обоснования, формы и критерии восстановления / Е. П. Кочетков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. – Т. 12. – № 1(347). – С. 38-56. – DOI 10.24891/fa.12.1.38.

19. Курьянов, А. В. Анализ платежеспособности и рейтинговая оценка деятельности предприятий АПК / А. В. Курьянов, О. С. Данилина // Наука и Образование. – 2019. – Т. 2, № 2. – С. 445.

20. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 184 с.

21. Лукасевич, И. Я. Управление денежными потоками : учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. – 184 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-9558-0461-3. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1913701> (дата обращения: 15.02.2023). – Режим доступа: по подписке.

22. Лямкин, И. И. Снижение риска банкротства на основе использования моделей оценки вероятности банкротства предприятий в Российской экономике / И. И. Лямкин, О. И. Шершнева // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 6-1. – С. 80-84.

23. Магомедова, З. О. Методические аспекты анализа платежеспособности предприятия / З. О. Магомедова // Экономика и

предпринимательство. – 2020. – № 6(119). – С. 1075-1077. – DOI 10.34925/EIP.2020.119.6.228.

24. Майданевич, Ю. П. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации (на примере ПАО "Аэрофлот") / Ю. П. Майданевич, В. А. Бродский // Актуальные вопросы финансового менеджмента на макро- и микроуровнях в контексте глобальных трансформационных тенденций : Сборник материалов Всероссийской национальной (с международным участием) научно-практической конференции, Симферополь, 03–05 июня 2019 года / Ответственный редактор В.И. Тарасов. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2019. – С. 207-216.

25. Маккаева, Р. С. Э. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия в современных условиях / Р. С. Э. Маккаева, М. Э. Хусеинова, Л. М. Янарсаева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 9. – С. 274-278. – DOI 10.34755/IROK.2020.46.27.037.

26. Мусатова, Е. В. Оценка вероятности банкротства в системе экономической безопасности предприятия / Е. В. Мусатова, Л. М. Макарова // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. – 2019. – № 1(18). – С. 170-174.

27. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2022 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 16.01.2023 г.).

28. Олейник, М. А. Сущность, основные аспекты и признаки банкротства в Российской Федерации / М. А. Олейник, А. Б. Колесниченко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2019. – № 23(1). – С. 36-38.

29. Официальные сведения об ООО «Атлант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.audit-it.ru/contragent/1166313115187_ooo-atlant (дата обращения 25.03.2023 г.).

30. Ощепкова, О. А. Анализ показателей финансовой устойчивости и финансовой независимости коммерческой организации / О. А. Ощепкова, М. В. Бражник // Молодежь и наука. – 2018. – № 5. – С. 131.

31. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 324 с.

32. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 15.12.2022 г.).

33. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 20.01.2023 г.).

34. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения 20.01.2023 г.).

35. Рожков, И. М. Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, О. О. Скрябин, А. В. Ковтун. - Москва : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. - 78 с.

36. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725. - ISBN 978-5-16-014849-6.

37. Самарина, Н. С. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия / Н. С. Самарина, И. А. Тепловодская // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 7. – С. 273-281.
38. Селезнева, Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 584 с.
39. Темукуева, Ж. Х. Проблемы анализа платежеспособности как инструмента эффективного управления компанией / Ж. Х. Темукуева // Финансовая экономика. – 2020. – № 1. – С. 103-105.
40. Тесля, П. Н. Финансовый менеджмент : учебник / П. Н. Тесля. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 218 с.
41. Трошин, А. Н. Финансовый менеджмент : учебник / А.Н. Трошин. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 331 с.
42. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 20.01.2023 г.).
43. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (дата обращения 20.01.2023 г.).
44. Филатова, Т. В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 236 с.
45. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 374 с.
46. Шнайдер, В. В. Анализ ликвидности и платежеспособности экономических субъектов: сущность, значение и влияние на экономическую

безопасность / В. В. Шнайдер, А. А. Зорина // Научный вектор Балкан. – 2020. – Т. 4. – № 2(8). – С. 49-51. – DOI 10.34671/SCH.SVB.2020.0402.0013.

47. Шокумова, Р. Е. анализ платежеспособности и ликвидности баланса организации / Р. Е. Шокумова, Ж. М. Бозиева // Научные известия. – 2021. – № 23. – С. 62-69. – DOI 10.34905/PC.2021.53.91.011.

48. Altman, E. I. (2000). Predicting financial distress of companies: revisiting the Z-score and ZETA models. University of Pennsylvania, Wharton Financial Institutions Center.

49. Assessing the functionality of models for predicting bankruptcy of pharmaceutical companies / D. A. Zyukin, A. A. Golovin, O. V. Pshenichnikova, M. N. Nadzhafova // Amazonia Investiga. – 2020. – Vol. 9. – No 28. – P. 272-280. – DOI 10.34069/AI/2020.28.04.30.

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

51. Meliboeva, M. H. Analysis and estimation of enterprises bankruptcy risk / M. H. Meliboeva // Образование и наука в России и за рубежом. – 2021. – No 11(87). – P. 148-154.

52. Shleifer, A., & Vishny, R. W. (2010). Asset fire sales and credit eases. The Journal of Finance, 65(5), 1439-1472.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Атлант» на 31.12.2022 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 22 г.

	Коды		
Дата (число, месяц, год)	0710001		
Форма по ОКУД	31	12	2022
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Атлант»</u> по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 6319209150		
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая химическими продуктами</u> по ОКВЭД 2	46.75		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес) <u>443052, обл. Самарская, г. Самара, пр-кт Кирова, д. 41, оф. 1</u>			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На <u>я</u> 20 <u>22</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	19 730	11 011	12 209
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы		75	
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	19 730	11 086	12 209
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	211 609	140 054	117 264
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2 424	2 000	21
	Дебиторская задолженность	21 104	25 972	16 933
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4 238	801	1 930
	Прочие оборотные активы	286	844	1 264
	Итого по разделу II	239 661	169 671	137 412
	БАЛАНС	259 391	180 757	149 621

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На _____ я 20 21 г. ³	На 31 декабря 20 20 г. ⁴	На 31 декабря 20 19 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	49 545	27 555	27 251
	Итого по разделу III	49 645	27 655	27 351
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	26 500	29 550	16 660
	Отложенные налоговые обязательства	0	1 646	1 368
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	1 256	4 053	7 123
	Итого по разделу IV	27 756	35 249	25 151
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	181 990	117 853	97 119
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	181 990	117 853	97 119
	БАЛАНС	259 391	180 757	149 621

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 23 г.

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2022 г.

Отчет о финансовых результатах

Январь-
за Декабрь 20 22 г.

	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002	
Форма по ОКУД	31	12
Дата (число, месяц, год)	2022	
ИНН	6319209150	
ОКВЭД 2	46.75	
по ОКПО		
по ОКЕИ	384	

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Атлант» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Торговля оптовая химическими продуктами
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Январь- За <u>Декабрь</u>	Январь- За <u>Декабрь</u>
		20 <u>22</u> г. ³	20 <u>21</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	485 043	375 518
	Себестоимость продаж	(288 612)	(239 514)
	Валовая прибыль (убыток)	196 431	136 004
	Коммерческие расходы	(163 502)	(127 229)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	32 929	8 775
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(608)	()
	Прочие доходы	9 615	1 833
	Прочие расходы	(17 634)	(8 747)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 302	1 861
	Налог на прибыль ⁷	(3 357)	()
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(3357)	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	-7	-99
	Чистая прибыль (убыток)	20 938	1 762

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За <u>Январь-Декабрь</u>	За <u>Январь-Декабрь</u>
		20 <u>22</u> г. ³	20 <u>21</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	20 938	1 762
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 23 г.

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2021 г.

Отчет о финансовых результатах

Январь-
за Декабрь 20 21 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Атлант» по ОКПО
 Дата (число, месяц, год) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Торговля оптовая химическими продуктами по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
6319209150		
46.75		
384		

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>21</u> г. ³	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>20</u> г. ⁴
		Выручка ⁵	375 518
Себестоимость продаж	(239 514)	(198 504)	
Валовая прибыль (убыток)	136 004	97 736	
Коммерческие расходы	(127 229)	(94 337)	
Управленческие расходы	()	()	
Прибыль (убыток) от продаж	8 775	3 399	
Доходы от участия в других организациях			
Проценты к получению			
Проценты к уплате	()	()	
Прочие доходы	1 833	3 806	
Прочие расходы	(8 747)	(3 477)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 861	3 728	
Налог на прибыль ⁷	()	(1 542)	
в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()	
отложенный налог на прибыль			
Прочее	-99	-4	
Чистая прибыль (убыток)	1 762	2 182	

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с. 2

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>21</u> г. ³	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>20</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	1 762	2 182
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 16 ” февраля 2022 г.