

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)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Бухгалтерская (финансовая) отчетность в анализе финансового состояния предприятия»

Студент

А.С. Дружинина
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Дружинина Алена Станиславовна.

Тема работы: «Бухгалтерская (финансовая) отчетность в анализе финансового состояния предприятия».

Научный руководитель: доцент, кандидат экономических наук, Н.А. Ярыгина.

Цель исследования - разработка мероприятий по усовершенствованию эффективности расчета материальных затрат в составе себестоимости готовой продукции.

Объект исследования – ООО «Экопол-трейд», основным видом деятельности, которого является оптовая торговля лакокрасочными материалами.

Предмет исследования – анализ финансового состояния исследуемого предприятия.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: предложенные мероприятия эффективны, цель бакалаврской работы достигнута.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала разделов 2 и 3 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников из 36 источников. Общий объем работы, без приложений, 43 страниц машинописного текста, в том числе таблиц 1, рисунков – 4.

Abstract

Bachelor's work completed: Alena Stanislavovna Druzhinina.

Subject: "Accounting (financial) reporting in the analysis of the financial condition of the enterprise."

Supervisor: Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, N.A. Yarygin.

The purpose of the study is to develop measures to improve the efficiency of calculating material costs as part of the cost of finished products.

The object of the study is Ecopol-trade LLC, the main activity of which is the wholesale trade in paints and varnishes.

The subject of the study is the analysis of the financial condition of the enterprise under study.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: the proposed activities are effective, the goal of the bachelor's work has been achieved.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of sections 2 and 3 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of sources used from 36 sources. The total amount of work, without attachments, 43 pages of typewritten text, including tables - 1, figures - 4.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансовых результатов организации	7
1.1 Основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
1.2 Методика проведения финансового анализа организации	13
2 Анализ финансовых результатов ООО «Экопол-трейд»	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	21
2.2 Анализ платежеспособности ООО «Экопол-трейд»	23
3 Разработка рекомендаций по повышению совершенствования деятельности «Экопол-трейд»	26
3.1 Оценка вероятности банкротства «Экопол-трейд»	26
3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности «Экопол-трейд».....	30
Заключение	34
Список используемых источников.....	38
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Экопол-трейд»	42
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Экопол-трейд»	44
Приложение В Основные технико-экономические показатели	46

Введение

Системы управления бизнес-процессами приобретают всевозрастающую актуальность и значимость в наши дни. В частности, речь идет о тех системах, которые обеспечивают развитие стабильных взаимосвязей между ключевыми элементами систем управления, а, значит, ориентированы на создание и последующую работоспособность формализованных функциональных блоков. Анализ финансово-хозяйственной деятельности, посредством которого обеспечивается стабильное финансово-экономическое развитие и рост предприятия, здесь отводится особая роль.

Проведение анализа финансово-экономического состояния предприятия, равно как и анализа его результатов хозяйственной деятельности, в первую очередь направлено на выявление резервов для стабилизации и роста достигнутых финансовых результатов предприятия и его финансово-экономического состояния в целом, обнаружение существующих изъянов производственной, кадровой, финансовой и инвестиционной деятельности, а также их последующее устранение.

В рамках конкретного предприятия, система управления бизнес-процессами должна обеспечивать стабильное финансово-экономическое состояние субъекта, улучшение конечных показателей его деятельности, и в первую очередь – прибыли.

Актуальность темы исследования: несмотря на достаточно глубокую разработанность теоретических основ обеспечения эффективности деятельности предприятий, практическая реализация мероприятий по улучшению его финансово-хозяйственной деятельности вне зависимости от сферы деятельности и масштабов предприятия является весьма актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансовых результатов предприятия, разработка мер по их повышению на примере предприятия ООО «Экопол-трейд».

Реализация намеченной цели становится возможной посредством решения следующих задач:

- изучить теоретические основы анализа финансовых результатов предприятия;
- дать анализ организационно-экономической структуры предприятия;
- провести анализ финансовых результатов и финансового состояния и хозяйственной деятельности ООО «Экопол-трейд»;
- разработать рекомендации по улучшению финансового состояния и хозяйственной деятельности предприятия.

Объект исследования – ООО «Экопол-трейд».

Предмет исследования – финансовые результаты предприятия ООО «Экопол-трейд».

Методологической базой исследования являются научные работы российских авторов (В.И. Бариленок, О.В. Ефимова, М.А. Иванов, Е.В. Негашев, С.В. Недосекин, Р. Пашкова, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет) и зарубежных авторов (Yu. Brigham, R. Brayley, L. Gapenski, S. Myers) в сфере экономического управления, методологии оценки финансового состояния предприятия.

Методы исследования: теоретический анализ источников литературы, системный метод, обобщение.

1 Теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансовых результатов организации

1.1 Основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Исходя из этого, а также принимая во внимание часть 2 статьи 1 и часть 1 статьи 10 Федерального закона N 402-ФЗ, бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта необходимо иметь в виду, что:

– в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона N 402-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Исходя из этого в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. отчет о прибылях и убытках должен именоваться отчетом о финансовых результатах;

– в соответствии с частью 2 статьи 14 Федерального закона N 402-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним. Исходя из этого в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. отчет о целевом

использовании полученных средств должен именоваться отчетом о целевом использовании средств.

Исходя из взаимосвязанных положений части 1 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ, второго абзаца пункта 6 и второго абзаца пункта 11 Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, некоммерческая организация приводит в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели об отдельных доходах и расходах (финансовых результатах) обособленно применительно к форме и порядку составления отчета о финансовых результатах в случае, когда:

- в отчетном году эта некоммерческая организация получила доход от предпринимательской и (или) иной приносящей доход деятельности;
- показатель полученного некоммерческой организацией дохода существенен;
- раскрытие данных о прибыли от предпринимательской и (или) иной приносящей доход деятельности в отчете о целевом использовании средств недостаточно для формирования полного представления о финансовом положении некоммерческой организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
- без знания о показателе полученного дохода заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения некоммерческой организации и финансовых результатов ее деятельности;
- в соответствии с частью 2 статьи 18 Федерального закона N 402-ФЗ обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. представляется в орган государственной статистики по месту регистрации экономического субъекта не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода;

– в связи с утратой силы с 1 января 2013 г. Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" часть 4 статьи 13 этого Федерального закона не подлежит применению. Однако в силу части 1 статьи 30 Федерального закона N 402-ФЗ продолжают применяться пункты 6 и 37 Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н;

– в связи с утратой силы с 1 января 2013 г. Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" пункт "г" части 2 статьи 13 этого Федерального закона не подлежит применению. Исходя из этого с 1 января 2013 г. аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и заключение ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, не входят в состав этой отчетности;

– в связи с утратой силы с 1 января 2013 г. Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" пункт "д" части 2 статьи 13 этого Федерального закона не подлежит применению. Исходя из этого с 1 января 2013 г. пояснительная записка не входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако в силу части 1 статьи 30 Федерального закона N 402-ФЗ продолжает применяться раздел VIII Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н. При этом предусмотренная этим разделом информация не является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

– исходя из законодательства Российской Федерации об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности (в частности, части 5 статьи 22 Федерального закона "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности")

предусмотренные этим законодательством сведения должны быть включены в информацию, сопутствующую годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Федеральный закон N 402-ФЗ не устанавливает порядок подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта (включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2012 г.). Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть подписана лицами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации, или учредительными документами экономического субъекта, или решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом.

При этом согласно части 8 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. Исходя из этого, в делах экономического субъекта должен храниться экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанный руководителем экономического субъекта; причем подпись руководителя экономического субъекта должна содержать дату подписания этого экземпляра.

В случаях представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в несколько адресов такая отчетность должна быть подписана одними и теми же уполномоченными лицами.

Федеральный закон N 402-ФЗ не устанавливает адреса обязательного представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г.), за исключением представления в соответствии со статьей 18 этого Федерального закона обязательного экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту регистрации экономического субъекта (в порядке, утверждаемом Росстатом).

Адреса обязательного представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (помимо органов государственной статистики), а также сроки и

порядок такого представления устанавливаются другими федеральными законами, учредительными документами экономического субъекта, решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом, например:

- в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" унитарное предприятие по окончании отчетного периода представляет уполномоченным органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации или органам местного самоуправления бухгалтерскую отчетность;

- в соответствии со статьей 23 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики обязаны представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

В соответствии с частью 9 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2012 г.) осуществляется в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами, например:

- в соответствии со статьей 48 Федерального закона "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров относится утверждение годовой бухгалтерской отчетности общества;

- в соответствии со статьей 33 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" к компетенции общего собрания участников общества относится утверждение годовых бухгалтерских балансов общества;

- в соответствии со статьей 20 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" собственник имущества унитарного предприятия в отношении указанного предприятия утверждает бухгалтерскую отчетность унитарного предприятия.

В соответствии с частью 9 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2012 г.) осуществляется в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами, например:

- в соответствии со статьей 92 Федерального закона "Об акционерных обществах" открытое акционерное общество обязано раскрывать годовую бухгалтерскую отчетность. Обязательное раскрытие осуществляется обществом в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- в соответствии со статьей 49 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" в случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг общество обязано ежегодно публиковать годовые бухгалтерские балансы.

При этом согласно части 10 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ в случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением. Случаи, когда бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту, установлены статьей 5 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

Исходя из части 4 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ с 1 января 2013 г. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета (Минфин России, Банк России). Например, необходимость составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обуславливается тем, что:

- в случаях, установленных Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", квартальная

бухгалтерская отчетность представляется субъектом страхового дела в орган страхового надзора;

– в случаях, установленных Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", квартальная бухгалтерская отчетность эмитента ценных бумаг подлежит раскрытию.

Исходя из статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации с 1 января 2013 г. квартальная бухгалтерская отчетность в налоговые органы не представляется.

1.2 Методика проведения финансового анализа организации

Анализ бухгалтерского баланса может дать представление об активах бизнеса, использовании капитала, риске банкротства и способности расти в будущем. В чем ценность анализа баланса?

Бухгалтерский баланс демонстрирует важную историю. В нем указано, чем бизнес владеет и что должен на определенный момент времени. Это делает бухгалтерский баланс очень мощным инструментом для документирования вашего финансового положения на данный момент времени.

Инвесторы, заинтересованные стороны, кредиторы, клиенты и даже менеджеры могут использовать бухгалтерский баланс компании для принятия важных решений, которые повлияют на будущее финансовое состояние бизнеса. Например, инвесторы могут посмотреть баланс, чтобы узнать, сколько долгов у компании. Инвесторы также могут видеть какие средства генерировала компания.

Все это ключевые элементы, которые влияют на решение инвестора инвестировать в бизнес. Следовательно, баланс, который показывает благоприятную информацию по этим категориям, привлечет больше поддержки со стороны инвесторов. В конечном итоге это может способствовать будущему росту бизнеса.

Как владельцу бизнеса важно периодически анализировать свою деятельность. Даже если все идет гладко, просмотр бухгалтерского баланса может дать представление о том, куда движется бизнес. Ключевые элементы финансов, о которых сообщает ваш баланс, включают:

- Активы бизнеса. Активы включают предметы, которыми владеет компания – это наличные деньги, оборудование, дебиторскую задолженность и даже любые патенты, зарегистрированные в компании.

- Насколько эффективно компания использует капитал. Здесь определяется оборотный капитал бизнеса. Это предполагает вычитание суммы текущих обязательств из текущих активов. Чем выше показатель, тем легче бизнесу покрыть свои счета и финансовые обязательства. Однако, глядя на капитал в бухгалтерском балансе, компания также должна учитывать, в какой отрасли конкурирует и насколько надежны клиенты фирмы. Клиенты важны для получения дебиторской задолженности, которая является активами бизнеса.

- Риск банкротства бизнеса. Балансовые отчеты могут показать риск того, что бизнес не сможет выплатить свои долги, путем выделения обязательств по отношению к денежным потокам. Если у фирмы недостаточно денежных средств для выплаты долгов или других обязательств, которые должны быть выплачены, в этом случае могут возникнуть проблемы.

- Способность бизнеса расти в будущем. Один из способов показать это в балансе - наличие большого капитала. Когда это достоверно, компания может легко оплатить свои финансовые обязательства и инвестировать в области, которые приводят к росту бизнеса.

Бухгалтерский баланс подключается к отчету о финансовых результатах и отчету о движении денежных средств, чтобы дать еще более глубокое представление о финансах компании.

Пересечения между бухгалтерским балансом и другими финансовыми отчетами включают:

– Чистую прибыль. Чистый доход компании, указанный в отчете о финансовых результатах, будет связан с нераспределенной прибылью в бухгалтерском балансе. Он также будет связан с денежными средствами из раздела операций отчета о движении денежных средств.

– Приток и отток денежных средств. Денежные поступления и оттоки компании, которые отражаются в отчете о движении денежных средств, напрямую отражаются в бухгалтерском балансе.

Как выполнить анализ баланса? После того, как сформирован бухгалтерский баланс, можно приступить к анализу его показателей. Чтобы правильно его проанализировать, обязательно нужно внимательно просмотреть каждый раздел. В балансе отражены активы, обязательства и акционерный капитал. Основные коэффициенты, используемые при проведении анализа, включают:

Коэффициент платежеспособности

Используются для анализа денежных средств, активов и долга компании. С помощью этого коэффициента можно увидеть, достаточно ли у бизнеса денежных средств и активов в сочетании с низким уровнем долга, чтобы продолжать успешно функционировать. Чем выше коэффициент, тем выше финансовая устойчивость бизнеса.

Коэффициент платежеспособности включают:

Коэффициент быстрой ликвидности (формула 1)

$$\text{Коэффициент быстрой ликвидности} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (1)$$

Этот коэффициент измеряет способность бизнеса превращать активы в наличные. Затем это используется для погашения обязательств компании. Коэффициент измеряет сумму активов бизнеса в денежных единицах. Таким образом, чем выше коэффициент быстрой ликвидности, тем лучше компания сможет оплачивать счета. Например, если коэффициент быстрой

ликвидности 1,75, это означает, что у компании есть 1,75 руб. активов на каждый рубль текущих обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности (формула 2)

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (2)$$

Этот коэффициент демонстрирует способность бизнеса погашать краткосрочные обязательства компании. Высокий коэффициент текущей ликвидности означает, что компания может эффективно погашать краткосрочные финансовые обязательства. Низкий коэффициент означает, что у компании могут возникнуть проблемы с выполнением финансовых обязательств. Например, если коэффициент ниже 1, то это указывает на низкий коэффициент и потенциальные проблемы с оплатой задолженности компании. В целом, чем выше данный коэффициент текущей ликвидности, тем лучше.

Соотношение заемных и собственных средств

Эти коэффициенты показывают объем финансирования, поступающего от инвесторов. Если у компании высокий коэффициент, это означает, что компания использовала больше банковских кредитов, чем было финансирование инвестора.

Более высокие коэффициенты также могут означать, что компания использовала заемные средства для роста. Если это так, следует помнить, что в конечном итоге компании придется выплатить этот долг. Высокий коэффициент не обязательно является хорошим признаком для бизнеса. Это означает, что могут возникнуть проблемы с выплатой долга в будущем. Типичные коэффициенты зависят от отрасли, однако большинство предприятий хотят, чтобы их коэффициент был ниже 5 или 6. Инвесторы, предпочитают, когда коэффициенты находятся в диапазоне от 1 до 4.

Соотношения заемного капитала и собственного капитала включают (формулы 3, 4):

$$\begin{aligned} \text{Отношение общей суммы долга к собственному капиталу} & \quad (3) \\ & = \frac{\text{Общая сумма обязательств}}{\text{Собственный капитал}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Отношение долгосрочного долга к собственному капиталу} & \quad (4) \\ & = \frac{\text{Долгосрочный долг}}{\text{Акционерный капитал}} \end{aligned}$$

Коэффициент оборотного капитала

Это соотношение показывает, сможет ли компания оплачивать свои счета, зарплату и выплаты по кредитам. Высокие коэффициенты обычно означают, что компания может выполнять свои платежи. Обычно, соотношение 2,0 указывает на хорошее соотношение. Коэффициент меньше 1,0 указывает на наличие проблем (формула 5).

$$\begin{aligned} \text{Оборотный капитал} & = \quad (5) \\ \text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства} \end{aligned}$$

Коэффициент непогашенной задолженности в днях

Этот коэффициент рассчитывает количество времени, которое требуется компании для выплаты долгов кредиторам. Высокое соотношение говорит о том, что компания платит поставщикам по низкой ставке. Как правило, у большинства предприятий коэффициент составляет около 30. Это означает, что им требуется около 30 дней, чтобы заплатить своим поставщикам.

Важность сравнительного баланса

В сравнительном балансе показаны активы, пассивы и акционерный капитал компании за несколько периодов времени. Например, сравнительные

балансы часто показывают прошлый год или последние три года. Иногда сравнительные балансы показывают финансы компании на конец каждого месяца за последний год.

Информация за разные периоды времени отображается рядом для удобства сравнения. Почему это выгодно? Потому что баланс показывает, как активы, обязательства и собственный капитал компании с течением времени либо выросли, либо уменьшились. Это может помочь принимать более обоснованные решения о финансах компании на будущее.

Основные методы анализа финансовых результатов представлены на рисунке 1.

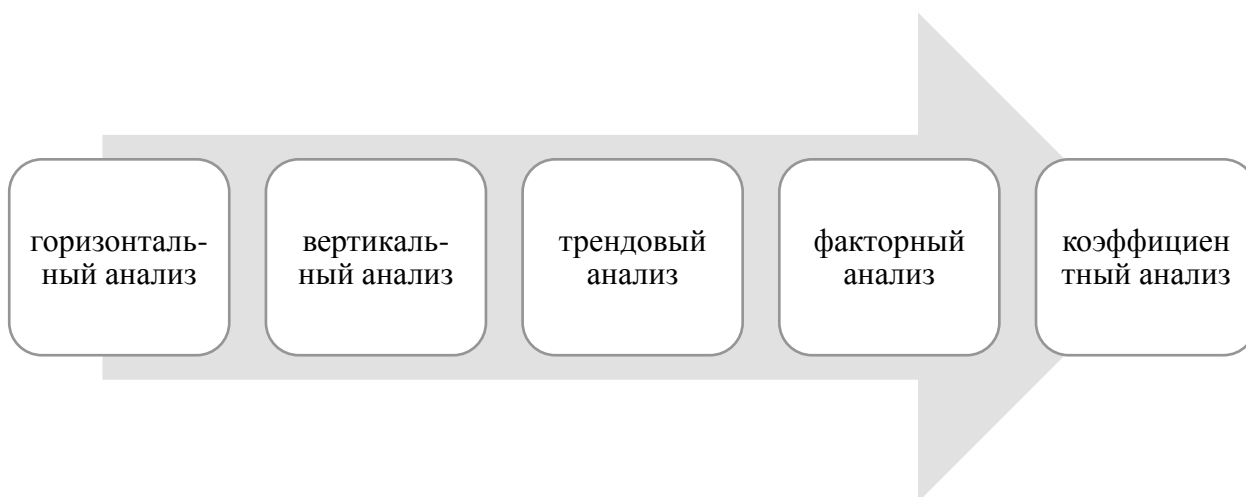


Рисунок 1 – Методы анализа финансовых результатов

Значимость проведения анализа ликвидности баланса продемонстрирована на рисунке 2.

Бухгалтерский баланс является также и ориентиром на выявление проблемных зон, которые можно определить проведением анализа предварительных результатов деятельности организации (рисунок 3).

Анализ ликвидности баланса

- Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношений определенных статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. В большей мере в международной практике используются следующие показатели ликвидности: коэффициент абсолютной ликвидности; промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия. При исчислении всех этих показателей используют общий знаменатель - краткосрочные обязательства, которые исчисляются как совокупная величина краткосрочных кредитов, краткосрочных займов, кредиторской задолженности

Рисунок 2 – Анализ ликвидности баланса

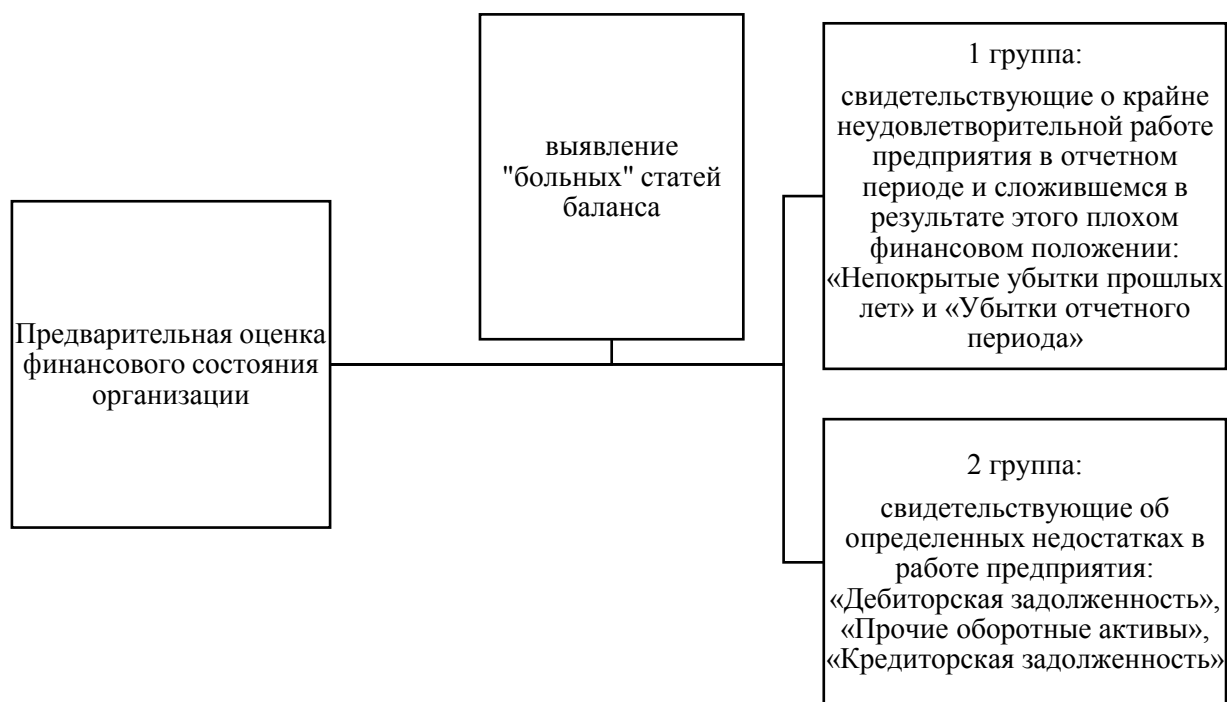


Рисунок 3 – Выявление наиболее проблемных статей бухгалтерского баланса

Не малую роль в проведении анализа бухгалтерского баланса выступает оценка банкротства. Что такое риск банкротства? Риск банкротства или несостоятельности - это вероятность того, что компания не сможет выполнить свои долговые обязательства. Это вероятность того, что

фирма станет неплатежеспособной из-за неспособности обслуживать свой долг. Многие инвесторы рассматривают риск банкротства фирмы перед принятием решения об инвестировании в акции или облигации. Фирмы с высоким риском банкротства могут столкнуться с трудностями при привлечении капитала от инвесторов или кредиторов.

На рисунке 4 отображены показатели, которые рассчитываются при оценке банкротства модели Р. Лиса.

Модель Р. Лиса

- Показатели:
- K1 удельный вес оборотных средств в активах (стр 1200 / стр 1600)
- K2 рентабельность активов (стр 2200 / стр 1600)
- K3 рентабельность активов (по нераспределенной прибыли) (стр 1370 / стр 1600)
- K4 коэффициент покрытия по собственному капиталу (стр 1300 / стр 1400 + стр 1500)
- Оценка вероятности банкротства $L = 0,61 \times K1 + 0,092 \times K2 + 0,057 \times K3 + 0,001 \times K4$

Рисунок 4 – Показатели, рассчитываемые при применении методики оценки вероятности банкротства модели Р. Лиса

Таким образом, бухгалтерский баланс демонстрирует важную историю. В нем указано, чем бизнес владеет и что должен на определенный момент времени. Это делает бухгалтерский баланс очень мощным инструментом для документирования финансового положения компании на данный момент времени.

2 Анализ финансовых результатов ООО «Экопол-трейд»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

В данной бакалаврской работе объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Экопол-трейд». Данная организация зарегистрирована по адресу ул. Крайняя, 20, Тольятти, Самарская обл., 445043. Основной вид деятельности – торговля оптовая оптовая торговля лакокрасочными материалами

Для данного предприятия применяется распространенная линейно-функциональная структура управления.

По данным бухгалтерской отчетности (приложения А, Б) проведем анализ основных технико-экономических показателей ООО «Экопол-трейд» и представим его в приложении В (таблица В.1.).

Данные таблицы показывают, что исследуемое предприятие ООО «Экопол-трейд» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей.

Выручка в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 4570 т.р. (55,34%). Также произошло снижение себестоимости продаж: в 2020 году на 3914 т.р., а в 2021 году на 4617 т.р. Валовая прибыль, несмотря на это, увеличилась к 2021 году на 47 т.р. (9,53%) и составила 540 т.р. Сумма управленческих и коммерческих расходов к 2020 году снизилась практически в два раза, а в 2021 году увеличилась на 44 т.р. (11,96%) и составила 412 т.р.

За исследуемый период предприятие получало прибыль от продаж, которая практически не изменялась. В 2021 году, по сравнению с 2019 годом, она увеличилась всего на 22 т.р. и составила 128 т.р. Чистая прибыль в 2021 году также составляла 128 т.р.

Основные средства на протяжении исследуемого периода не менялись, они составляли 300 т.р. Оборотные активы в 2021 году составили 2957 т.р., что на 36,38% ниже, чем в 2020 году. В связи с этим, фондоотдача снижалась

с каждым годом и в 2021 году составила 12,29 т.р. Оборачиваемость активов также снизилась и составила в 2021 году 1,25 раз.

Несмотря на то, что показатели, в основном, снижались, рентабельность продаж и рентабельность производства значительно выросли. Рентабельность продаж в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,45% и составила 1,51%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 1,96% и составила 3,47%. Рентабельность производства в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,47% и составила 1,54%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 2,06% и составила 3,60%. Динамика изменения рентабельности продаж и рентабельности производства представлена на рисунке 6.

Затраты на рубль выручки незначительно снижались с каждым годом. В 2019 году они составляли 98,94 коп., а в 2021 году – 96,53 коп.

Воспользуемся «золотым правилом экономики» и проанализируем деловую активность организации ООО «Экопол-трейд». Формула «золотого правила экономики»:

$$T_{\text{пр}} \geq T_{\text{выр}} \geq T_{\text{акт}}, \text{ где} \quad (6)$$

$T_{\text{пр}}$ – темп роста прибыли;

$T_{\text{выр}}$ – темп роста выручки;

$T_{\text{акт}}$ – темп роста активов.

Подставим данные исследуемого предприятия ООО «Экопол-трейд»:

$$2,4 \geq -55,34 \leq -36,38$$

Видим, что не соблюдается одно неравенство, а это значит, что снижается финансовая независимость предприятия, поскольку тенденция роста собственного капитала ниже, чем темп роста активов.

2.2 Анализ платежеспособности ООО «Экопол-трейд»

В данном параграфе проведем анализ платежеспособности и ликвидности исследуемого предприятия ООО «Экопол-трейд» за 2021 год.

Рассчитаем коэффициент общей платежеспособности:

$$K_{\text{ОПл}}=300/3171=0,09$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Это значит, что активы организации недостаточно покрывают размер своих обязательств.

Рассчитаем коэффициент финансовой независимости:

$$K_{\text{ФН}}=436/3171=0,14$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\geq 0,5$. Это значит, что организация зависит от кредиторов.

Рассчитаем коэффициент концентрации заемного капитала:

$$K_{\text{ЗК}}=3171/3607=0,88$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\leq 0,5$. Расчет показывает неэффективность использования заемного капитала организации для повышения рентабельности инвестиций.

Рассчитаем коэффициент задолженности:

$$K_{\text{Зд}}=3171/436=7,27$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≤ 1 . Это означает большую долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования.

Рассчитаем коэффициент инвестирования:

$$K_{\text{И}}=436/650=0,67$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Коэффициент показывает долю собственных средств в производственные инвестиции в внеоборотные активы.

Проведенный анализ платежеспособности предприятия ООО «Экопол-трейд» за 2021 год показал, что исследуемая организация является

неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение.

Далее проведем анализ ликвидности исследуемого предприятия ООО «Экопол-трейд» за 2021 год.

Первоначально сгруппируем активы и пассивы бухгалтерского баланса для определения ликвидности организации. Данные представим в таблице 1.

Таблица 1 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Экопол-трейд» за 2021 год

Наименование группы активов	Обозначение	Сумма	Наименование группы пассивов	Обозначение	Сумма
Наиболее ликвидные	A1	1355	Наиболее срочные	П1	0
Быстро реализуемые	A2	1602	Краткосрочные	П2	0
Медленно реализуемые	A3	0	Долгосрочные	П3	3171
Трудно реализуемые	A4	650	Постоянные	П4	436

Далее, сопоставим каждой группы актива с соответствующей группой пассива по следующим неравенствам: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 \leq П4$.

$$1355 > 0, 1602 > 0, 0 < 3171, 650 > 436.$$

Видно, что из четырех неравенств половина (третье неравенство и четвертое неравенство) не выполняются. Это означает, что бухгалтерский баланс исследуемой организации ООО «Экопол-трейд» за 2021 год далек от абсолютной ликвидности, структура баланса неудовлетворительная.

Для детального анализа ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Экопол-трейд» за 2021 год рассчитаем коэффициенты ликвидности организации.

Коэффициенты текущей ликвидности, быстрой ликвидности и абсолютной рассчитать невозможно, так как предприятие ООО «Экопол-трейд» не имеет текущих обязательств за 2021 год. Это положительно влияет на ликвидность организации.

Рассчитаем общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{ЛБ}} = (0,5*1355+0,3*1602+0)/(0,5*0+0,3*0+3171) = 7258,1/3171 \approx 2,29$$

Рекомендуемое значение общего показателя ликвидности бухгалтерского баланса : ≥ 1 .

Проведя анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно сделать вывод, что предприятие ООО «Экопол-трейд» в исследуемом 2021 году способно перекрыть имеющиеся обязательства, что положительно сказывается на организации. Однако два неравенства не выполняются. Это означает, что предприятие не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов.

Подводя итог второго раздела можно сказать, что исследуемое предприятие ООО «Экопол-трейд» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей. Предприятие не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов, что характеризует недостаточную ликвидность. Также предприятие является неплатежеспособным.

3 Разработка рекомендаций по повышению совершенствования деятельности «Экопол-трейд»

3.1 Оценка вероятности банкротства «Экопол-трейд»

Для оценки вероятности банкротства используем несколько экономико-математических моделей.

Единственным методом оценки вероятности банкротства по данным бухгалтерского баланса является метод оценки с использованием российских критериев несостоятельности предприятия.

Оценим вероятность банкротства предприятия по экономико-математическим моделям, которые учитывают не только данные бухгалтерского баланса, но и финансовые результаты от деятельности предприятия, представленные в отчете о прибылях и убытках.

Первая модель - двухфакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 7).

$$Z = -0,3877 - 1,0736 Kп + 0,579Kфз \quad (7)$$

где $Kп$ — коэффициент покрытия (отношения текущих активов к текущим обязательствам);

$Kфз$ — коэффициент финансовой зависимости, определяемой как отношение заемных средств к общей величине пассивов.

Для нее необходимо знать два показателя: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент финансовой зависимости:

$$Kфз = \frac{ЗК}{СВК} \quad (8)$$

$$Kфз = 2856 / 7068 = 0,4.$$

Тогда Z-счет для двухфакторной модели составит:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * 2,86 + 0,579 * 0,4 = -3,23.$$

Т.к. $Z < 0$, то вероятность банкротства меньше 50%.

Следующая модель - это пятифакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 9).

$$Z = 1,2 \text{ Коб} + 1,4 \text{ Кнп} + 3,3 \text{ Кр} + 0,6 \text{ Кп} + 1,0 \text{ Ком} \quad (9)$$

где Коб — доля оборотных средств в активах, т. е. отношение текущих активов к общей сумме активов;

Кнп — рентабельность активов, исчисленная исходя из нераспределенной прибыли, т. е. отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов;

Кр — рентабельность активов, исчисленная по балансовой стоимости (т. е. отношение прибыли до уплаты % к сумме активов);

Кп — коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, т.е. отношение рыночной стоимости акционерного капитала к краткосрочным обязательствам;

Ком — отдача всех активов, т. е. отношение выручки от реализации к общей сумме активов.

Для нее необходимо знать пять показателей:

К1 - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

К2 , вычисляемый по формуле 10:

$$\text{К2} = (\text{НП} + \text{РК}) / \text{А}, \quad (10)$$

где НП - нераспределенная прибыль,

РК - резервный капитал,

А - совокупные активы.

$$\text{К2} = 3099 / 7068 = 0,44.$$

К3, определяемый по формуле 11:

$$K3 = ЧП/А, \quad (11)$$

где ЧП — чистая прибыль.

$$K3 = 3244 / 7068 = 0,46.$$

К4, определяемый по формуле 12:

$$K4 = (УК + ДК) / ЗК, \quad (12)$$

УК - уставной капитал,

ДК - добавочный капитал,

ЗК - заемный капитал.

$$K4 = 1113/2856 = 0,39.$$

К5, вычисляемый по формуле 13:

$$K5 = В / А, \quad (13)$$

где В - выручка от продаж.

$$K5 = 99055 / 7068 = 14.$$

Таким образом, Z-счет составит:

$$Z = 1,2 \times 0,46 + 1,4 \times 0,44 + 3,3 \times 0,46 + 0,6 \times 0,39 + 14 = 16,92.$$

Т.к. $Z > 2,99$, то вероятность банкротства ничтожна.

Таким образом, обе модели Э. Альтмана, учитывающие выручку от продаж и чистую прибыль предприятия, исключают вероятность банкротства. В результате расчетов было получено слишком большое

значения $K5$, что связано с небольшой величиной активов по сравнению с величиной выручки от продаж. Это опять же связано со спецификой торговой деятельности предприятия, а именно, предприятие имеет большой товароборот, при использовании минимально необходимых активов.

Далее используем дискриминантную факторную модель Таффлера (формула 14).

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \quad (14)$$

где X_1 — прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;

X_2 — оборотные активы/сумма обязательств;

X_3 — краткосрочные обязательства/сумма активов;

X_4 — выручка/сумма активов.

$$X_1 = 4615 / 1836 = 3,74.$$

$$X_2 = 5259/1836 = 2,86.$$

$$X_3 = 1836 / 7068 = 0,26.$$

Коэффициент X_4 нам известен (он равен $K5$) из предыдущей модели.

В результате получим:

$$Z = 0,53 * 3,74 + 0,13 * 2,86 + 0,18 * 0,26 + 0,16 * 14 = 4,64.$$

Т.к. величина Z больше, чем $0,3$, то это говорит, что у ООО «Экопол-трейд» хорошие долгосрочные перспективы.

В заключение используем модель российских ученых Р. С. Сайфулина, Г. Г. Кадыкова, используя уравнение, которое имеет вид (формула 15):

$$Z = 2X_1 + 0,1X_2 + 0,08X_3 + 0,45X_4 + X_5, \quad (15)$$

где X_1 — коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативное значение $X_1 > 0,1$);

X2 — коэффициент текущей ликвидности ($X2 > 2$);

X3 — интенсивность оборота авансируемого капитала, характеризующая объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия ($X3 > 2,5$);

X4 — коэффициент менеджмента, рассчитываемый как отношение прибыли от реализации к выручке;

X5 — рентабельность собственного капитала ($X5 > 0,2$).

$$Z = 2 * 0,46 + 0,1 * 2,86 + 0,08 * 14 + 0,45 * 0,05 + 0,77 = 3,2.$$

Финансовое состояние предприятия с рейтинговым числом более 1 характеризуется как удовлетворительное.

Итак, все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности «Экопол-трейд»

При проведении анализа финансовых результатов бухгалтерского баланса и оценки вероятности банкротства было выявлено, что показатели платежеспособности находятся в зоне нормы. Однако, в основном показатели находятся на критической отметке нормы, а это значит, что проведенный анализ показывает, что ООО «Экопол-трейд» достаточно устойчиво финансово, но недостаточно платежеспособно.

Периодическая проверка коэффициента платежеспособности может помочь обеспечить финансовое здоровье предприятия. Помимо помощи

предприятиям в оценке структуры капитала, коэффициенты платежеспособности могут помочь владельцам бизнеса определить, должны ли они перераспределять внутренние и внешние акции.

Коэффициенты платежеспособности могут повлиять на решение взять на себя больше долгов в будущем. Таким образом, расчет платежеспособности помогает исследуемому предприятию принимать важные финансовые решения и обеспечивать будущую прибыльность. И они заверяют кредиторов и акционеров в том, что исследуемое предприятие может выплатить свои долги.

Хороший коэффициент платежеспособности зависит от отрасли, поэтому важно сравнивать свои показатели с показателями конкурентов. Некоторые предприятия могут управлять долгами с коэффициентами платежеспособности, которые будут считаться неверными для другого бизнеса. Например, технологические компании, как правило, имеют более высокий коэффициент платежеспособности, чем коммунальные предприятия.

ООО «Экопол-трейд» можно рекомендовать увеличить продажи. Даже временное повышение может помочь погасить долг и сделать коэффициент платежеспособности более привлекательным для инвесторов.

Для повышения коэффициента платежеспособности, ООО «Экопол-трейд» также можно рекомендовать своевременно анализировать свои текущие операционные расходы и установить, где их можно сократить. Например, ООО «Экопол-трейд» может выявить определенных поставщиков, которые выходят за рамки бюджета. Переоценка операционных расходов может улучшить отношение долга к доходам и увеличить операционную прибыль.

«Решение проблемы повышения абсолютной ликвидности баланса и текущей платежеспособности предприятия лежит в двух плоскостях. Во-первых, необходимо сокращать кредиторскую задолженность до оптимальных размеров, т.к. кредиторская задолженность отражает так же деловую активность предприятия. Для этого надо направить оборотные

средства на погашение долгов. Но в данном случае уменьшается величина как текущих пассивов, так и текущих активов, а это может привести не только к увеличению, но и к снижению показателей ликвидности». [46]

«Во-вторых, необходимо увеличивать наиболее ликвидные активы предприятия. Одним из способов увеличения наиболее ликвидных активов является, как это ни странно, увеличение краткосрочных долгов предприятия, а за счет них - и размера текущих активов. Если ООО «Экопол-трейд» путем эффективной деятельности сможет вложить денежные ресурсы так, чтобы они дали дополнительную прибыль, то полученная прибыль позволит повысить оборотные средства, а, следовательно, улучшить баланс между текущими активами и обязательствами». [46]

При оценке вероятности банкротства, все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

Несмотря на это, должна быть решена выявленная в результате анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия проблема дисбаланса между величиной собственных оборотных средств и величиной запасов.

Таким образом, требуется решить основную проблему: ликвидировать недостаток основных оборотных средств для покрытия запасов ООО «Экопол-трейд».

Возможно три направления решения данной проблемы:

- увеличение собственного капитала,
- сокращение внеоборотных активов,
- сокращение запасов.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование только

бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия имеет свои минусы. Как показывает исследование, проведенное с использованием пяти экономико-математических моделей оценки вероятности банкротства предприятия, обязательно должны быть учтены текущие финансовые результаты деятельности исследуемого предприятия, а также нельзя игнорировать особенности отраслевой принадлежности данного предприятия, которые могут влиять на величину того или иного балансового показателя в зависимости от специфики деятельности.

При оценке вероятности банкротства, все экономико-математические модели, используемые для оценки вероятности банкротства подтверждают, что предприятию не грозит в ближайшее время потерять платежеспособность, за счет роста чистой прибыли и, соответственно роста балансовой прибыли (нераспределенной), а значит как следствие этого, увеличение собственного капитала.

Заключение

Для максимизации получения прибыли, а также результативного и эффективного функционирования предприятия необходимо изучение всех сторон его деятельности. Для организации стоит цель в сохранении баланса своих активов и пассивов в изменяющихся экономических условиях, поддержании ликвидности и инвестиционной привлекательности, разработке путей наиболее эффективного использования ресурсов.

Управление финансово-хозяйственной деятельностью является одним из элементов экономического управления деятельностью организации. Это предполагает принятие финансовых решений, подбор наилучшего варианта и понимание последствий выбора.

Актуальность выбранной темы обусловлена большой ролью анализа и оценки бухгалтерского баланса предприятия, которая заключается в дальнейшей оптимизации деятельности предприятия, определении и использовании резервов, а также повышении эффективности производства.

Бухгалтерский баланс является одним из ключевых финансовых отчетов. Бухгалтерский баланс также называется отчетом о финансовом положении. Самый простой способ понять баланс - рассматривать его как форму финансового положения компании в определенный момент времени. Баланс также является логической отправной точкой для оценки текущей финансовой устойчивости компании. Бухгалтерский баланс разделен на три отдельных раздела: активы, обязательства и акционерный капитал. Этот финансовый отчет дает читателю информацию о ресурсах, доступных руководству, и требованиях, предъявляемых к этим ресурсам кредиторами, а также акционерами.

Бухгалтерский баланс - последнее и самое важное звено в цепочке окончательных счетов и отчетов. Он описывает финансовое положение бизнеса в систематизированной стандартной форме. Это зеркало бизнеса.

Когда активы превышают обязательства, можно сделать вывод, что бизнес устойчивый и платежеспособный. Функция баланса состоит в том, чтобы показать истинную картину бизнеса на определенную дату.

Таким образом, цель баланса состоит в том, чтобы показать финансовое состояние организации, но пользователи могут сосредоточиться на различной информации в отчете, в зависимости от их собственных потребностей.

Исследуемое предприятие ООО «Экопол-трейд» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей.

Выручка в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 4570 т.р. (55,34%). Также произошло снижение себестоимости продаж: в 2020 году на 3914 т.р., а в 2021 году на 4617 т.р. Валовая прибыль, несмотря на это, увеличилась к 2021 году на 47 т.р. (9,53%) и составила 540 т.р. Сумма управленческих и коммерческих расходов к 2020 году снизилась практически в два раза, а в 2021 году увеличилась на 44 т.р. (11,96%) и составила 412 т.р.

За исследуемый период предприятие получало прибыль от продаж, которая практически не изменялась. В 2021 году, по сравнению с 2019 годом, она увеличилась всего на 22 т.р. и составила 128 т.р. Чистая прибыль в 2021 году также составляла 128 т.р.

Основные средства на протяжении исследуемого периода не менялись, они составляли 300 т.р. Оборотные активы в 2021 году составили 2957 т.р., что на 36,38% ниже, чем в 2020 году. В связи с этим, фондоотдача снижалась с каждым годом и в 2021 году составила 12,29 т.р. Оборачиваемость активов также снизилась и составила в 2021 году 1,25 раз.

Несмотря на то, что показатели, в основном, снижались, рентабельность продаж и рентабельность производства значительно выросли. Рентабельность продаж в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,45% и составила 1,51%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 1,96% и составила 3,47%. Рентабельность

производства в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,47% и составила 1,54%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 2,06% и составила 3,60%. Динамика изменения рентабельности продаж и рентабельности производства представлена на рисунке 6.

Затраты на рубль выручки незначительно снижались с каждым годом. В 2019 году они составляли 98,94 коп., а в 2021 году – 96,53 коп.

При проведении анализа финансовых результатов бухгалтерского баланса и оценки вероятности банкротства было выявлено, что показатели платежеспособности находятся в зоне нормы. Однако, в основном показатели находятся на критической отметке нормы, а это значит, что проведенный анализ показывает, что ООО «Экопол-трейд» достаточно устойчиво финансово, но недостаточно платежеспособно.

Периодическая проверка коэффициента платежеспособности может помочь обеспечить финансовое здоровье предприятия. Помимо помощи предприятиям в оценке структуры капитала, коэффициенты платежеспособности могут помочь владельцам бизнеса определить, должны ли они перераспределять внутренние и внешние акции.

Коэффициенты платежеспособности могут повлиять на решение взять на себя больше долгов в будущем. Таким образом, расчет платежеспособности помогает исследуемому предприятию принимать важные финансовые решения и обеспечивать будущую прибыльность. И они заверяют кредиторов и акционеров в том, что исследуемое предприятие может выплатить свои долги.

Хороший коэффициент платежеспособности зависит от отрасли, поэтому важно сравнивать свои показатели с показателями конкурентов. Некоторые предприятия могут управлять долгами с коэффициентами платежеспособности, которые будут считаться неверными для другого бизнеса. Например, технологические компании, как правило, имеют более высокий коэффициент платежеспособности, чем коммунальные предприятия.

ООО «Экопол-трейд» можно рекомендовать увеличить продажи. Даже временное повышение может помочь погасить долг и сделать коэффициент платежеспособности более привлекательным для инвесторов.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование только бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия имеет свои минусы. Как показывает исследование, проведенное с использованием пяти экономико-математических моделей оценки вероятности банкротства предприятия, обязательно должны быть учтены текущие финансовые результаты деятельности исследуемого предприятия, а также нельзя игнорировать особенности отраслевой принадлежности данного предприятия, которые могут влиять на величину того или иного балансового показателя в зависимости от специфики деятельности.

Список используемых источников

1.Бонченкова, В.А. Банкротство предприятий: причины и последствия
В.А. Бонченкова, А.А. Детков, С.Ю. Гусева, П.С. Жихалов // Аллея науки. – 2018. – № 3 (19). – С. 466–469.

2.Каляева, О.А. Совершенствование методов оценки вероятности банкротства. / О.А. Каляева // Синергия Наук. – 2018. – № 19. – С. 207–212.

3.Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 288 с. – (Профессиональное образование).

4.Кльештик, Т. Холистический взгляд на причины банкротства предприятий: систематизация причин и требований к построению моделей прогнозирования банкротства / Т. Кльештик // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2019. № 4. С. 120–129.

5.Кокоева, В.В. Методики оценки угрозы банкротства на предприятии / В.В. Кокоева, Е.В. Иода // Социально–экономические явления и процессы. – 2018. – № 2. – С. 68–73.

6.Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

7.Королёв, Г.В. Обзор статистических методов прогнозирования банкротства предприятия / Г.В. Королёв // В сборнике: ЕВРАЗИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ сборник статей II Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. 2018. С. 271–277.

8.Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.:

ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 575 с.

9. Несостоятельность (банкротство): учебный курс [в 2 томах] / [Е. Г. Афанасьева, А. В. Белицкая, А. З. Бобылева и др.]; под редакцией доктора юридических наук, профессора С. А. Карелиной; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, Юридический факультет. – Москва: Статут, 2019. – Т. 1. – 2019. – 923 с.

10. Никитина, Н.В. Финансы организаций: учеб. пособие / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. – 5-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2019. – 366 с.

11. Панков, В. В. Экономический анализ : учебное пособие / В. В. Панков, Н. А. Казакова. – Москва: Магистр: ИНФРА–М, 2020. – 624 с.

12. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА–М, 2019. – 368 с.

13. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 №855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

14. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 №18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности 2020 год).

15. Приказ Минфина России от 29.07.1998 №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 №1598).

16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2020 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

17. Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА–М, 2017 –

512 с.

18.Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография / Г.В. Савицкая. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 291 с. – (Научная мысль)

19.Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 15–е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2019. – 587 с. – (Высшее образование: Бакалавриат)

20.Сильченко, Е.С. Правовые аспекты банкротства юридических лиц // Наука. Общество. Государство. 2017. Т. 5. №4 (20). С. 140–145., С. 140–145.

21.Справочно–правовая система Консультант Плюс.

22.Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63–ФЗ (ред. от 05.04.2021, с изм. от 08.04.2021).

23.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402 – ФЗ (последняя редакция).

24.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 №127 – ФЗ (последняя редакция).

25.Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А. М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА–М, 2020. – 264 с.

26.Хабилов, Г.А., Повышение финансовой устойчивости. / Хабилов Г.А., Гильмутдинов А.А., Хабилов А.Г.// Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2018. – № 1 (45). – С. 140–144.

27.Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Чеглакова С.Г. – Москва: Русайнс, 2020. – 243 с.

28.Шальнева, В.В. Оценка вероятности потенциального банкротства предприятия. / В.В. Шальнева, В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 3 (40). – С. 37–42.

29.Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2–е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА–М, 2017

30.Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 374 с. – (Среднее профессиональное образование).

31.Юсупова, В.И. Банкротство юридических лиц в России. / Юсупова В.И. // Международный академический вестник. – 2018. – № 1–2 (21). – С. 90–92.

32.Юшаков, А.С. Проблемы повышения финансовой устойчивости организаций в современных условиях. / А.С. Юшаков // В сборнике: Прорывные научные исследования: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 99–102.

33.Яковлева, О.Э. Роль управленческого анализа в оценке вероятности банкротства предприятия. / О.Э. Яковлева, О.В. Михалева // Политика, экономика и инновации. – 2017. – № 2 (12). – С. 15.

34.Bard Misund. Financial ratios and prediction on corporate bankruptcy in the Atlantic salmon industry. *Aquaculture Economics & Management*, 21:2 (2017), 241–260.

35.Dale Morse, «Price and Trading Volume Reaction Surrounding Earnings Announcements: A Closer Examination», *Journal of Accounting Research*, 19, no. 2 (Autumn 2017), pp. 374–383.

36.Milltr M.F., Bailey D.B. *Comprehensive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards)*. – New–York, 2017.

37.Philippe du Jardin. Dynamics of firm financial evolution and bankruptcy prediction. *Expert Systems With Applications*, 75 (2017): 25–43.

38.Stewart Jones, David Johnstone and Roy Wilson. Predicting Corporate Bankruptcy: An Evaluation of Alternative Statistical Frameworks. *Journal of Business Finance & Accounting*, 44 (2017), 3–34.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	416	314	189
	Итого по разделу III	436	334	209
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3 171	3 404	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	3 171	3 404	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	1 698	288
	Кредиторская задолженность	-	1 477	1 275
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	1 421
	Итого по разделу V	-	3 175	2 984
	БАЛАНС	3 607	6 913	3 193

Руководитель _____ Д.Ю. Иванов
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. Приказ в государственной регистрации не требуется), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Экопол-трейд»

Таблица Б.1. Отчет о финансовых результатах ООО «Экопол-трейд» за 2020-2021гг.

за 31 декабря 20 21 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002	31	12
Организация _____ ООО «Экопол-трейд» _____ по ОКПО	81884340	21	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	6311063808		
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	46.34		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 21 г.	За _____ год 20 20 г.
	Выручка	3 688	8 258
	Себестоимость продаж	(3 148)	(7 765)
	Валовая прибыль (убыток)	540	493
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	(412)	(362)
	Прибыль (убыток) от продаж	128	125
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	-	-
	Прочие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	128	125
	Текущий налог на прибыль	(26)	(25)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	128	125

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1.

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>21</u> г.	За _____ год 20 <u>20</u> г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	128	125
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Д.Ю. Иванов _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода"

Приложение В

Основные технико-экономические показатели

Таблица В.1. – Основные технико-экономические показатели ООО «Экопол-трейд» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Относительное отклонение, %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020
Выручка, т.р.	12454	8258	3688	-4196,00	-4570,00	-33,69	-55,34
Себестоимость продаж, т.р.	11679	7765	3148	-3914,00	-4617,00	-33,51	-59,46
Валовая прибыль (убыток), т.р.	775	493	540	-282,00	47,00	-36,39	9,53
Управленческие и коммерческие расходы, т.р.	643	368	412	-275,00	44,00	-42,77	11,96
Прибыль (убыток) от продаж, т.р.	132	125	128	-7,00	3,00	-5,30	2,40
Чистая прибыль (убыток), т.р.	106	125	128	19,00	3,00	17,92	2,40
Основные средства, т.р.	300	300	300	0,00	0,00	0,00	0,00
Оборотные активы, т.р.	2543	4648	2957	2105,00	-1691,00	82,78	-36,38
Фондоотдача, т.р.	41,51	27,53	12,29	-13,99	-15,23	-33,69	-55,34
Оборачиваемость активов, раз	4,90	1,78	1,25	-3,12	-0,53	-63,72	-29,80
Рентабельность продаж, %	1,06	1,51	3,47	0,45	1,96	42,81	129,29
Рентабельность производства, %	1,07	1,54	3,60	0,47	2,06	43,47	133,94
Затраты на рубль выручки, коп.	98,94	98,49	96,53	-0,45	-1,96	-0,46	-1,99