

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 финансового состояния предприятия

Студент

Е.С. Мейзенгельтер

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Мейзенгельтер Е.С.

Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия».

Руководитель: Морякова А.В.

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

Объектом исследования является предприятие ООО «Вдохновение».

Предмет исследования составляет финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Цель исследования – изучение практики анализа и оценки финансового состояния предприятия.

В работе применялись следующие методы исследования: нормативный, статистический, динамический и структурный анализ, группировка, сравнение и детализация, а также другие методы.

Практическая значимость работы определяется возможностью использования разработанной системы показателей и основанной на ней методики оценки эффективности деятельности предприятий.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансового анализа в управлении предприятием	6
1.1 Задачи, цели и источники финансового состояния предприятия	6
1.2 Методические аспекты проведения анализа финансового состояния.....	14
2 Анализ финансового состояния ООО «Вдохновение»	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Вдохновение»	20
2.2 Оценка финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности ООО «Вдохновение»	22
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового состояния предприятия ООО «Вдохновение».....	29
3.1 Мероприятия по повышению показателей финансового состояния ООО «Вдохновение»	29
3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий	32
Заключение	35
Список используемых источников.....	40
Приложение А Оценка показателей финансово-экономической деятельности	45
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Вдохновение»	46
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Вдохновение» за 2021 г.	48

Введение

Финансовое здоровье — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа компании.

В целом, центральным направлением финансового анализа является оценка способности компании получать прибыль на свой капитал, которая по крайней мере равна стоимости этого капитала.

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.

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

Объектом исследования является предприятие ООО «Вдохновение».

Предмет исследования составляет финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Цель исследования – изучение практики анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- изучить методы проведения анализа финансового состояния предприятия;
- рассмотреть организационную и экономическую характеристику ООО «Вдохновение»;
- провести анализ финансового состояния предприятия ООО

«Вдохновение»;

– разработать практические рекомендации по совершенствованию результатов финансового состояния ООО «Вдохновение» и рассчитать их экономическую эффективность.

Теоретической и методологической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам анализа и оценки финансового состояния предприятий, материалы периодической печати и научно-практических конференций.

Информационной базой исследования являются исследования отечественных в области финансового состояния предприятий таких авторов как Шерemet A.Д., Большаков С.В., Волкова О.Н., Ковалев В.В., Савицкая Г.В., Графов А.В., Любушкин Н.П., и другие.

Учебные и методические пособия, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, законы Российской Федерации, комплексные методические руководства по финансовому анализу организаций, информация, публикуемая в сети интернет, материалы «Консультант Плюс», материалы, собранные в ходе прохождения преддипломной практики, годовая бухгалтерская отчетность и учредительные документы ООО «Вдохновение».

Практическая значимость работы состоит в разработке теоретических и практических рекомендаций, которые будут направлены на улучшение показателей финансового состояния предприятия.

1 Теоретические основы финансового анализа в управлении предприятием

1.1 Задачи, цели и источники финансового состояния предприятия

В современных экономических условиях, когда многие экономические субъекты оказались на грани кризиса, наиболее актуальным стал анализ итогов деятельности, для выработки своевременных управленческих решений.

Для того чтобы оценить итоги деятельности организации проводят комплексный анализ финансового состояния. Такой анализ дает возможность оценить, как внутреннюю среду, так и внешнюю среду организации, по итогам которого даются рекомендации относительно улучшения состояния организации. Можно сказать, о том, что комплексный анализ финансового состояния представляет собой такой процесс, который базируется на осуществлении анализа информации относительно финансового положения, результативности деятельности организации в определенном периоде времени, проводимый с целью выявления перспектив улучшения. В результате этого, большая роль принадлежит таким показателям как: платёжеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость организации.

Финансовое здоровье — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа компании.

В целом, центральным направлением финансового анализа является оценка способности компании получать прибыль на свой капитал, которая по крайней мере равна стоимости этого капитала.

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.

Если мы говорим о финансовой отчетности, то бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил.

Основной формой для оценки финансового состояния служит бухгалтерский баланс.

По причине существенной значимости, бухгалтерский баланс является самостоятельной отчетной единицей субъекта хозяйствования, дополняемую иными формами бухгалтерской отчетности. Тогда как иные формы призваны раскрывать сведения, которые указаны в данной отчетности.

Баланс отображает общее состояние средств субъекта хозяйствования, иные формы – показатель той или иной стороны деятельности, осуществляемой субъектом хозяйствования.

Задача бухгалтерского баланса заключается в предоставлении надежного и полного понятия по финансовому и материальному состоянию субъекта хозяйствования.

На сегодняшний день в нашем государстве бухгалтерский баланс состоит из двух частей, сумма которых является идентичной. Первая часть отображает ресурсы субъекта хозяйствования, предназначенные для реализации своей деятельности, т.е. актив баланса.

Тогда как 2-ая часть отображает их распределение, т.е. пассив баланса. На принципе равнозначности размера хозяйственных средств, обязательств субъекта хозяйствования, выстроен механизм по осуществлению в бухучете двойной записи.

Для того чтобы понять, что такое баланс, была разработана их классификация. Ее цель заключается в разделении балансов непосредственно с точки зрения счетоводства по некоторым характеристикам.

Пассив и актив – основные разделы бухгалтерского баланса. Они включают в себя строки по отражению показателей.

Все статьи актива отображают стоимость имущества, активов субъекта хозяйствования. Тогда как статьи пассива призваны отображать объем долгов и обязательств субъекта хозяйствования.

Целевой направленностью анализа финансовой отчетности является оценка рейтинга организации, а именно ее финансовой устойчивости, платежеспособности и надежности, при этом рассматривается состояние финансовых ресурсов, выявляются финансовые резервы, и обеспечивается эффективное управление ликвидностью организации. Целевую направленность анализа финансовой отчетности раскрывают его задачи:

- Оценка имущественного положения организации;
- Анализ финансовой устойчивости организации;
- Анализ платежеспособности и ликвидности организации;
- Оценка формирования финансовых результатов организации;
- Анализ распределения и использования прибыли организации;

- Анализ деловой активности организации;
- Оценка движения и структуры капитала организации;
- Анализ денежных потоков по видам деятельности организации и оценка их оптимальности.

В качестве информационного обеспечения при комплексном анализе финансового состояния выступают следующие документы:

- Учредительные документы (в части определения управленческих звеньев, на кого нацелен данный анализ);
- Учетная политика (определение факторов (способов начисления амортизации, и других аспектов учетной политики), оказывающих существенно влияние на финансовое состояние);
- Бухгалтерская финансовая отчетность (основные документы, составляющие цифровую основу комплексной оценки финансового состояния);
- Учетные регистры и первичные документы, и другое.

Следует сказать о том, что в качестве общего показателя, по которому можно довольно быстро оценить финансовое благосостояние организации выступает такой показатель как платежеспособность, другими словами способность организации обеспечивать выплату финансовых обязательств в конкретный период времени. Большая роль в данном случае принадлежит наличию средств на счетах, наличию просроченной задолженности, возможности использования оборотных средств для осуществления имеющихся обязательств. В настоящее время можно выделить такие подходы относительно общей оценки финансового состояния:

- финансовый;
- ресурсный;
- комплексный.

Финансовый анализ может проводиться руководством на любом уровне – на уровне департамента, отдела или организационный – внутри организации.

На организационном уровне установление фактов (первый шаг) обычно относится к обзору основных финансовых отчетов организации, включая баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств.

Перед проведением финансового анализа инвесторы и кредиторы могут потребовать независимую аудиторскую проверку, чтобы подтвердить ее точность.

Анализ коэффициентов оценивает эффективность организации, путем вычисления взаимосвязей важных статей, содержащихся в финансовых отчетах.

Существует четыре вида коэффициентов: ликвидность, рентабельность, активность и структура капитала.

Горизонтальный анализ оценивает тенденции в позициях, сосредотачиваясь на процентном изменении с течением времени. Вертикальный анализ оценивает внутреннюю структуру организации, фокусируясь на базовом числе и показывая процентное соотношение важных позиций по отношению к основному показателю. Когда анализ отношений, горизонтальный анализ и вертикальный анализ были завершены, организация может сравнить нынешние соотношения, тенденции и проценты с прошлыми данными.

Организация также может разработать отраслевые сравнения, которые сравнивают текущие коэффициенты, тенденции и проценты организации с показателями других, аналогичных организаций.

Третий этап финансового анализа, использующий перспективы и суждения для принятия решений, учитывает информацию, полученную на первых двух этапах, в дополнение к информации, полученная из уникальной точки зрения и суждений лица, принимающего решение, чтобы принять решение. Решения, которые на первый взгляд могут показаться противоречащими предоставленной информации.

Основные задачи финансового анализа представлены на рисунке 1.

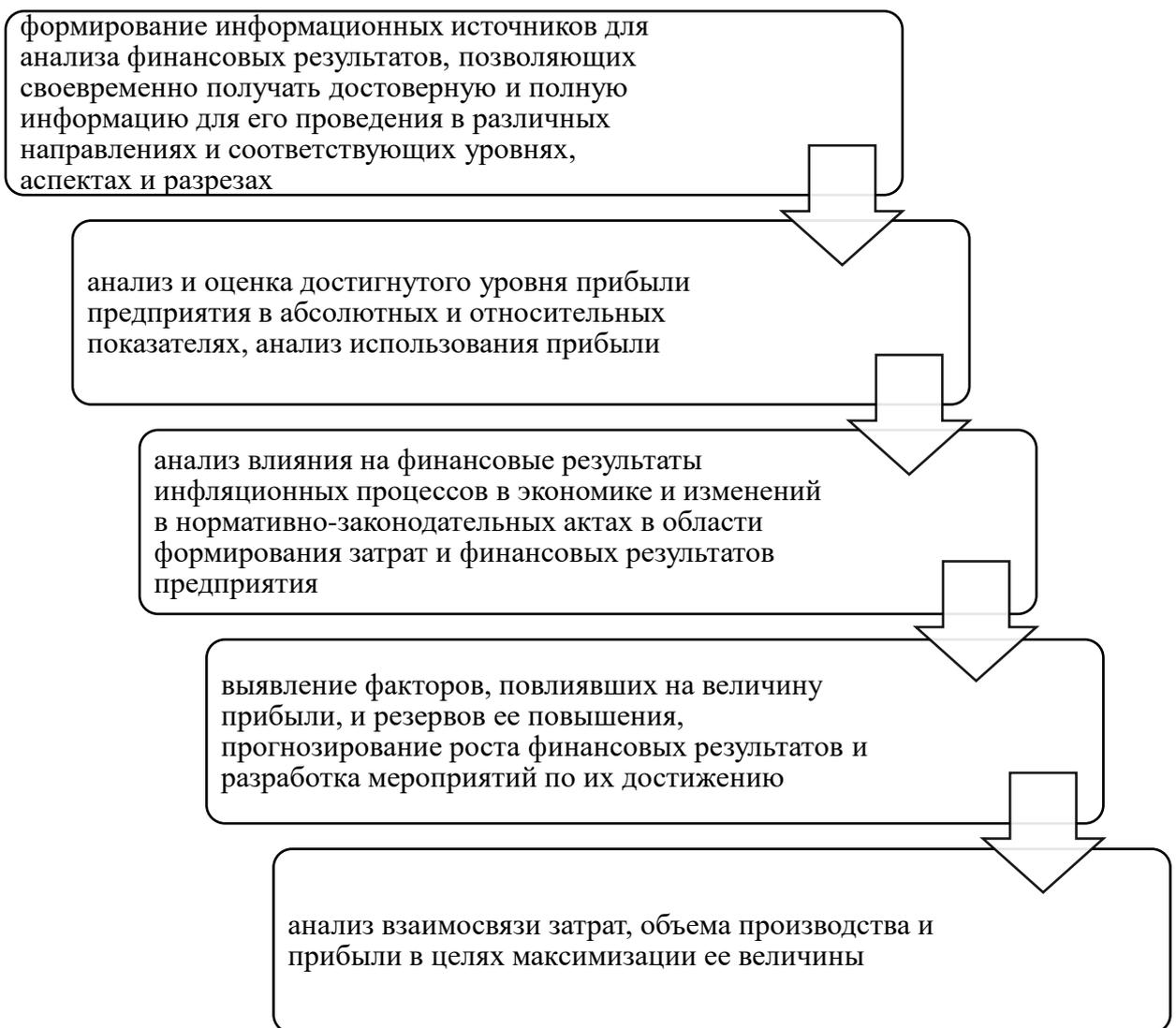


Рисунок 1 – Основные задачи анализа финансовых результатов

Бухгалтерский баланс показывает финансовое положение организации на конкретный момент времени, обычно в конце отчетного периода. Бухгалтерский баланс представляет активы, обязательства и чистые активы организации и их отношения, которые отражаются, как $\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Чистые активы}$.

Активы – это экономические ресурсы, которые приносят или, как ожидается, принесут пользу организация. Обратные активы – это экономические ресурсы со сроком службы менее одного года (т.е. организация рассчитывает потребить их в течение одного года). Текущие активы перечислены на балансе в порядке ликвидности. Наличные – это

деньги в кассе и в банке, которые организация может получить доступ немедленно. Временные инвестиции состоят из денег, размещенных в ценные бумаги со сроком погашения до одного года, такие как товары и опционы.

Категория дебиторская задолженность, нетто — состоит из дебиторской задолженности пациентов, за вычетом резервов на договорные пособия, благотворительная помощь и безнадежные долги - представляют собой деньги, причитающиеся организации от поставщиков и третьих лиц за уже оказанные услуги.

Расходы – это расходы предприятия на товары и услуги, которые еще не были потреблены или используются в будущих операциях (иногда называемые расходами будущих периодов), такими как арендная плата и страховые взносы.

Внеоборотные активы – это экономические ресурсы со сроком службы один год и более (т.е. организация предполагает потреблять их в течение периода, превышающего один год).

Целенаправленность деятельности, базируемых на принятии решений – это практика финансового состояния предприятия. Итогом финансового анализа служит разработка управленческих решений, направленных на оптимизацию деятельности предприятия.

Финансово-хозяйственная деятельность предприятий является процессом, который реализуется целенаправленно и осуществляет функции предприятия, связанных с формированием и использованием его денежных ресурсов для обеспечения экономического развития.

Отчет о финансовых результатах суммирует чистые доходы, расходы и превышение чистых доходов над расходами организации.

Связь отчета о финансовых результатах с балансом лучше всего может быть выражена следующим расширенным уравнением бухгалтерского учета: Активы = Обязательства + Чистые активы + (Чистый доход – Расходы).

Доходы — это суммы, заработанные организацией или иногда пожертвованные ей.

Валовой доход от обслуживания потребителей – это общая сумма платежей за потребителей, пользующихся услугами, независимо от суммы, фактически выплаченной.

«Таким образом, понятие анализа финансового состояния в современных экономических реалиях можно определить, как глубокое и всестороннее рассмотрение всей хозяйственной деятельности предприятия с точки зрения финансовых показателей и результатов деятельности, с помощью которого выделяются наиболее важные характеристики предприятия, выявляются слабые и сильные места, определяются внутрихозяйственные резервы, а также составляются прогнозы в целях дальнейшего развития предприятия.» [46]

Итоги проведения финансового анализа показывают заинтересованных пользователем бухгалтерской отчетности, принимать объективные решения.

Выявление сильных и слабых сторон финансовой деятельности и повышение эффективности деятельности компании – является целью финансового анализа.

«Анализ должен представлять собой комплексное исследование действия различных факторов (внутренних и внешних, рыночных, производственных) на финансовые показатели работы предприятия и указывать на дальнейшие перспективы развития деятельности» [48].

«Оценка финансово-хозяйственной деятельности — это «инструмент, позволяющий раскрыть финансовое благополучие и динамику развития хозяйствующего субъекта». [48]

1.2 Методические аспекты проведения анализа финансового состояния

Устойчивость финансового положения является главным фактором успешной деятельности организации, в процессе которой осуществляются своевременное и полное выполнение договорных обязательств перед бюджетом, контрагентами, собственниками. Финансовое положение организации будет устойчивым в случае, когда собственные средства организации превышают половину и более всех финансовых средств, необходимых для осуществления ее хозяйственной деятельности, финансовые средства используются с высокой рентабельностью, т.е. эффективно, организация своевременно рассчитывается по своим обязательствам, а вложенные инвестиционные средства увеличивают степень доходности капитала. Устойчивость финансовых ресурсов определяется не расчетом абсолютных показателей различных статей баланса организации или ее обязательств, а их соотношением, т.е. структурой.

Диагностика типа финансовой устойчивости возможна по двум вариантам:

– Оценка финансовой устойчивости организации по функциональному признаку. Функциональный подход основан на функциональном равновесии между источниками капитала и их использованием;

– Оценка финансовой устойчивости организации, основанная на соотношении финансовых и нефинансовых активов;

Оценка хозяйственной деятельности, которая выражается в обобщающих выводах о итогах деятельности компании занимает важное место в системе комплексного экономического анализа.

Методы анализа финансового состояния предприятий довольно многообразны.

Практика анализа финансового состояния сформировала основные правила чтения бухгалтерской отчетности. Среди них основными являются:

Анализ финансовых результатов предполагает проведение следующих процедур (рисунок 2).



Рисунок 2 – Анализ финансового состояния предприятия

«Современный комплексный анализ ориентирован на взаимосвязанное изучение всех условий ведения бизнеса, всех его сторон, отрасли, сегментов и подразделений. Основой для анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерская (финансовая) отчетность» [48].

На рисунке 3 мы отобразили содержание, рассмотренных выше данных групп показателей.

Оценка финансовой устойчивости	Оценка ликвидности	Оценка деловой активности и оценка рентабельности
<ul style="list-style-type: none"> • К финансирования = Собственный капитал / Заемный капитал • К автономии = Собственный капитал / Валюта баланса • К финансовой устойчивости = Собственный капитал + Долгосрочные обязательства / Валюта баланса • К капитализации = Заемный капитал / Собственный капитал • К фин.независимости = Чистый оборотный капитал / Запасы + НДС • К обеспеченности = Чистый оборотный капитал / Оборотные активы • К маневренности = Чистый оборотный капитал / Собственный капитал 	<ul style="list-style-type: none"> • К текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства • К быстрой ликвидности = Ден.средства + Краткосрочные вложения + Дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства • К абсолютной ликвидности = Ден.средства + Краткосрочные вложения / Краткосрочные обязательства • Общий показатель платежеспособности = $A1+0,5A2+0,3A3 / П1+0,5П2+0,3П3$ 	<ul style="list-style-type: none"> • К оборачиваемости = Выручка / Среднегодовая величина капитала • Длительность оборота = Период в днях / К оборачиваемости • Рентабельность продаж = Прибыль от продаж / Выручка • Рентабельность совокупных активов = Прибыль до налогообложения / Валюта баланса • Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал • Рентабельность оборотных активов = Прибыль от продаж / Оборотные активы • Рентабельность инвестированного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал + Долгосрочные обязательства

Рисунок 3 – группы показателей для финансового анализа

«На начальном этапе проведения анализа составляется агрегированный бухгалтерский баланс предприятия, при этом активы группируются по степени их ликвидности и расположены в порядке ее убывания, а пассивы группируются по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты» [48].

Данные пассива бухгалтерского баланса, в первую очередь, применяется при определении оценки финансовой устойчивости компании. Финансовая устойчивость характеризуется коэффициентами, отображенными на рисунке 4.

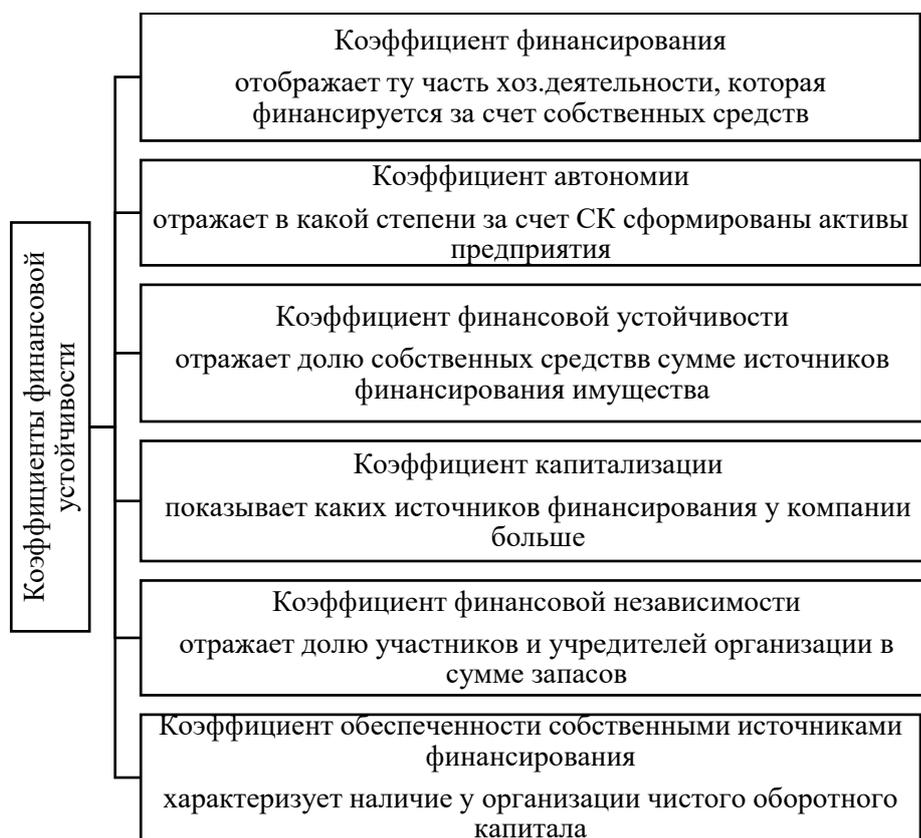


Рисунок 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости

Бухгалтерский баланс выступает указателем наиболее проблемных зон при проведении предварительного анализа результатов деятельности компании (рисунок 5).

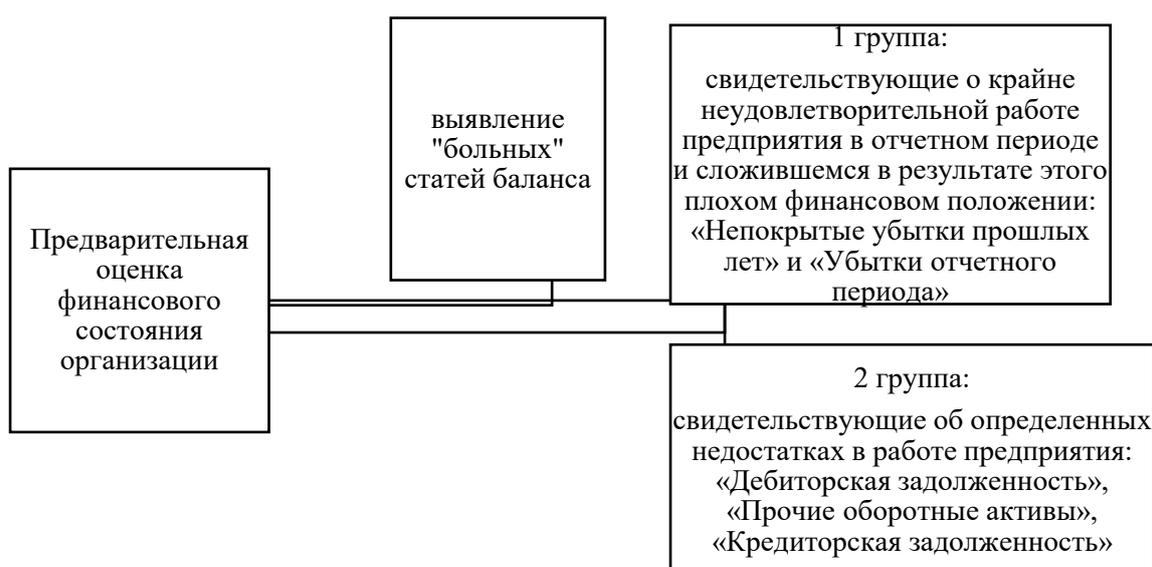


Рисунок 5 - Выявление проблемных статей бухгалтерского баланса

Выделим основные три способа проведения финансового анализа (рисунок 6).

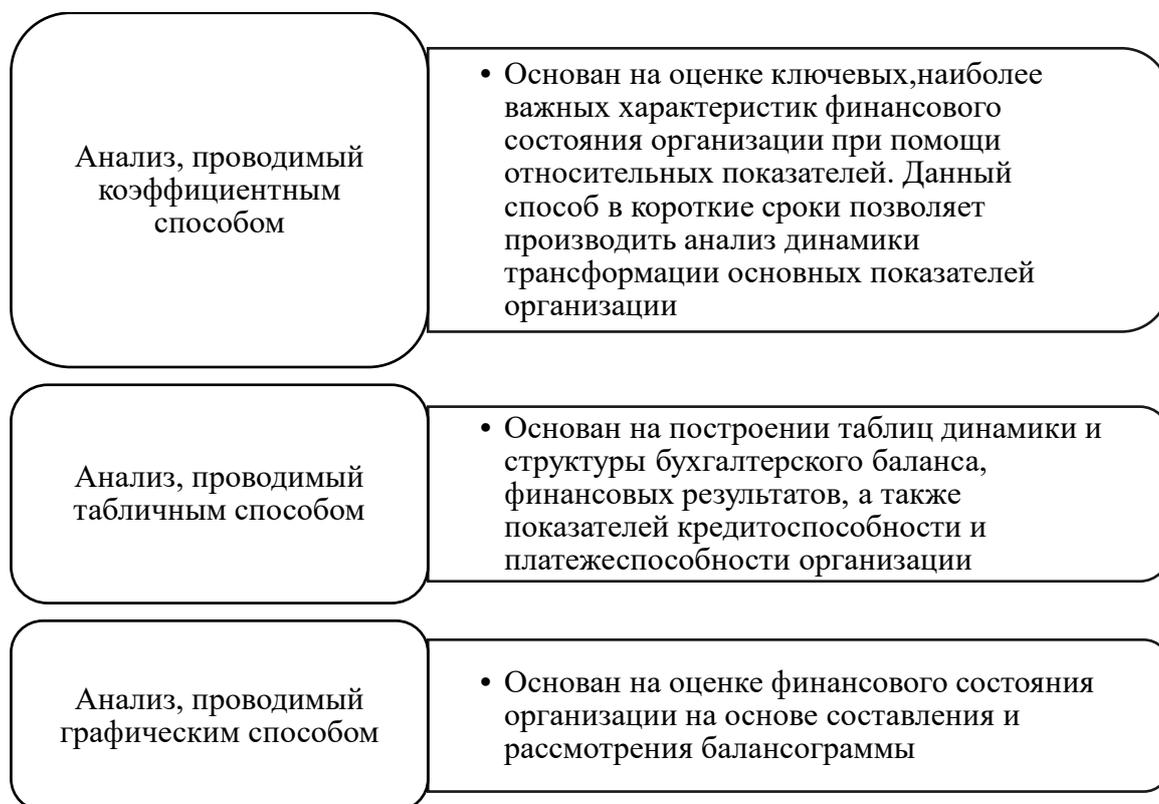


Рисунок 6 – Различные способы финансового анализа

Все финансовые показатели следует рассматривать в динамике.

Неотъемлемой частью финансового анализа выступает:

- расчет основных ключевых показателей;
- сравнение основных показателей с рекомендуемыми или нормативными значениями;
- выявление причин отклонения от нормы и разработка рекомендаций по улучшению ситуации.

Эксперты сходятся во мнении, что нормативный диапазон финансовых коэффициентов должен варьироваться в зависимости от того, к какой отрасли относится предприятие. Использование установленных диапазонов финансовых коэффициентов далеко не всегда позволяет сформировать

правильное суждение о финансовом положении организации, прежде всего из-за отсутствия деления по виду деятельности.

Итак, «Современный комплексный анализ ориентирован на взаимосвязанное изучение всех условий ведения бизнеса, всех его сторон, отрасли, сегментов и подразделений. Основой для анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерская (финансовая) отчетность» [48]. «В теоретическом разделе бакалаврской работы были рассмотрены основные моменты анализа и оценки финансового состояния предприятий, а также методики формирования сбалансированной системы экономических показателей деятельности предприятий. В свою очередь сложность реализации функций анализа и оценки финансового состояния углубляется динамикой тенденций рынка, изменением макроэкономических показателей и других факторов внешней и внутренней среды. При всем этом при анализе финансового состояния предприятия необходимо принимать во внимание также секторные и региональные особенности.» [46]

2 Анализ финансового состояния ООО «Вдохновение»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Вдохновение»

В качестве объекта исследования для выпускной квалификационной работы выбрано предприятие ООО «Вдохновение».

Клиника ООО «Вдохновение» находится по адресу 45Д, 5-й микрорайон, Камышин, Россия.

Руководство текущей деятельностью ООО «Вдохновение» осуществляется единоличным исполнительным органом ООО «Вдохновение» – Генеральным директором. ООО «Вдохновение» присуща линейно-функциональная структура (всю полноту власти берет на себя генеральный директор ООО «Вдохновение»). Ему при разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, планов помогает специальный аппарат, состоящий из функциональных подразделений. Организация применяет УСН.

Бухгалтерский учет в организации ведется генеральным директором.

Основные финансово-экономические показатели ООО «Вдохновение» за 2019-2021 гг. представлены в приложении А и на рисунке 7. Анализ проведен с использованием данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, представленных в приложениях Б, В.

Сумма выручки ООО «Вдохновение» равна 1882 тыс. руб. в 2020 г. Произошло снижение выручки на 458 тыс. руб. в 2021 году в сравнении с 2020 годом. Таким образом к 2021 г. выручка достигла значения 1424 тыс. руб.

Наличие выручки ООО «Вдохновение» обеспечивает приток необходимых денежных ресурсов для покрытия расходов. Наблюдается снижение эффективности процесса управления расходами в рамках текущей деятельности, ведь показатель себестоимости продукции, товаров и услуг

ООО «Вдохновение» снизился на 14,88% или на 221 тыс. руб. за 2021 год, в то время как выручка демонстрирует снижение на уровне 24,34%.



Рисунок 7 – Основные финансовые результаты ООО «Вдохновение»

На конец 2021 г. сумма прибыли от продаж ООО «Вдохновение» равна 160 тыс. руб. Как результат, у предприятия остаются средства для обеспечения коммерческих расходов, обслуживания долгов и т. п.

Тот факт, что в 2021 г. ООО «Вдохновение» на каждый рубль выручки заработало 0,1124 рублей прибыли от продаж, в сравнении с 2020 г. (0,2673 рублей) говорит о снижении эффективности продаж.

Результативность работы сотрудников предприятия снижается, ведь в 2021 г. на одного сотрудника приходится 203,43 тыс. руб. производительности труда против 209,11 тыс. руб. в 2019 г. Такая динамика является индикатором снижения эффективности управления трудовыми ресурсами.

Фондоотдача ООО «Вдохновение» снижается на 12,36, что говорит о необходимости поиска возможностей оптимизации структуры основных средств. На конец периода исследования каждый вложенный в основные

средства рубль позволил произвести и реализовать 9,40 рублей товаров и услуг.

2.2 Оценка банкротства, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности ООО «Вдохновение»

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.

Первая модель - двухфакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 1).

$$Z = -0,3877 - 1,0736 K_{п} + 0,579 K_{фз} \quad (1)$$

где $K_{п}$ — коэффициент покрытия (отношения текущих активов к текущим обязательствам);

$K_{фз}$ — коэффициент финансовой зависимости, определяемой как отношение заемных средств к общей величине пассивов.

$$K_{п} = 879 / 40 = 21,9$$

$$K_{фз} = 40 / 1009 = 0,03.$$

Тогда Z-счет для двухфакторной модели составит:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * 21,9 + 0,579 * 0,03 = -23,8.$$

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

Следующая модель - это пятифакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана

для прогнозирования банкротства (формула 2).

$$Z = 1,2 K1 + 1,4 K2 + 3,3 K3 + 0,6 K4 + 1,0K5 \quad (2)$$

Для нее необходимо знать пять показателей:

K1, вычисляемый по формуле 3:

$$K1 = (СК + ВА) / ОА, \quad (3)$$

где СК – собственный капитал,

ВА – внеоборотные активы,

ОА – оборотные активы

$$K1 = (969 + 130) / 879 = 1,25$$

K2, вычисляемый по формуле 4:

$$K2 = (НП + РК) / А, \quad (4)$$

где НП - нераспределенная прибыль,

РК - резервный капитал,

А - совокупные активы.

$$K2 = 959 / 1009 = 0,95.$$

K3, определяемый по формуле 5:

$$K3 = ЧП/А, \quad (5)$$

где ЧП — чистая прибыль.

$$K3 = 88 / 1009 = 0,08.$$

К4, определяемый по формуле 6:

$$K4 = (УК + ДК) / ЗК, \quad (6)$$

УК - уставной капитал,

ДК - добавочный капитал,

ЗК - заемный капитал.

$$K4 = 10 / 40 = 0,25.$$

К5, вычисляемый по формуле 7:

$$K5 = В / А, \quad (7)$$

где В - выручка от продаж.

$$K5 = 1424 / 1009 = 1,41.$$

Таким образом, Z-счет составит:

$$Z = 1,2 \times 1,25 + 1,4 \times 0,95 + 3,3 \times 0,08 + 0,6 \times 0,25 + 1,0 \times 1,41 = 4,65.$$

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 К5, что связано с небольшой величиной активов по сравнению с величиной выручки от продаж.

Далее используем дискриминантную факторную модель Таффлера (формула 8).

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4, \quad (8)$$

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.

$$X_1 = 131 / 40 = 3,2.$$

$$X_2 = 879/40 = 21,9.$$

$$X_3 = 40 / 1009 = 0,03.$$

Коэффициент X_4 нам известен (он равен K_5) из предыдущей модели.

В результате получим:

$$Z = 0,53 * 3,2 + 0,13 * 21,9 + 0,18 * 0,03 + 0,16 * 1,41 = 4,75.$$

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

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.

Проведем анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Вдохновение».

Начнем с определения типа финансовой устойчивости ООО «Вдохновение».

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости (рисунок 8).

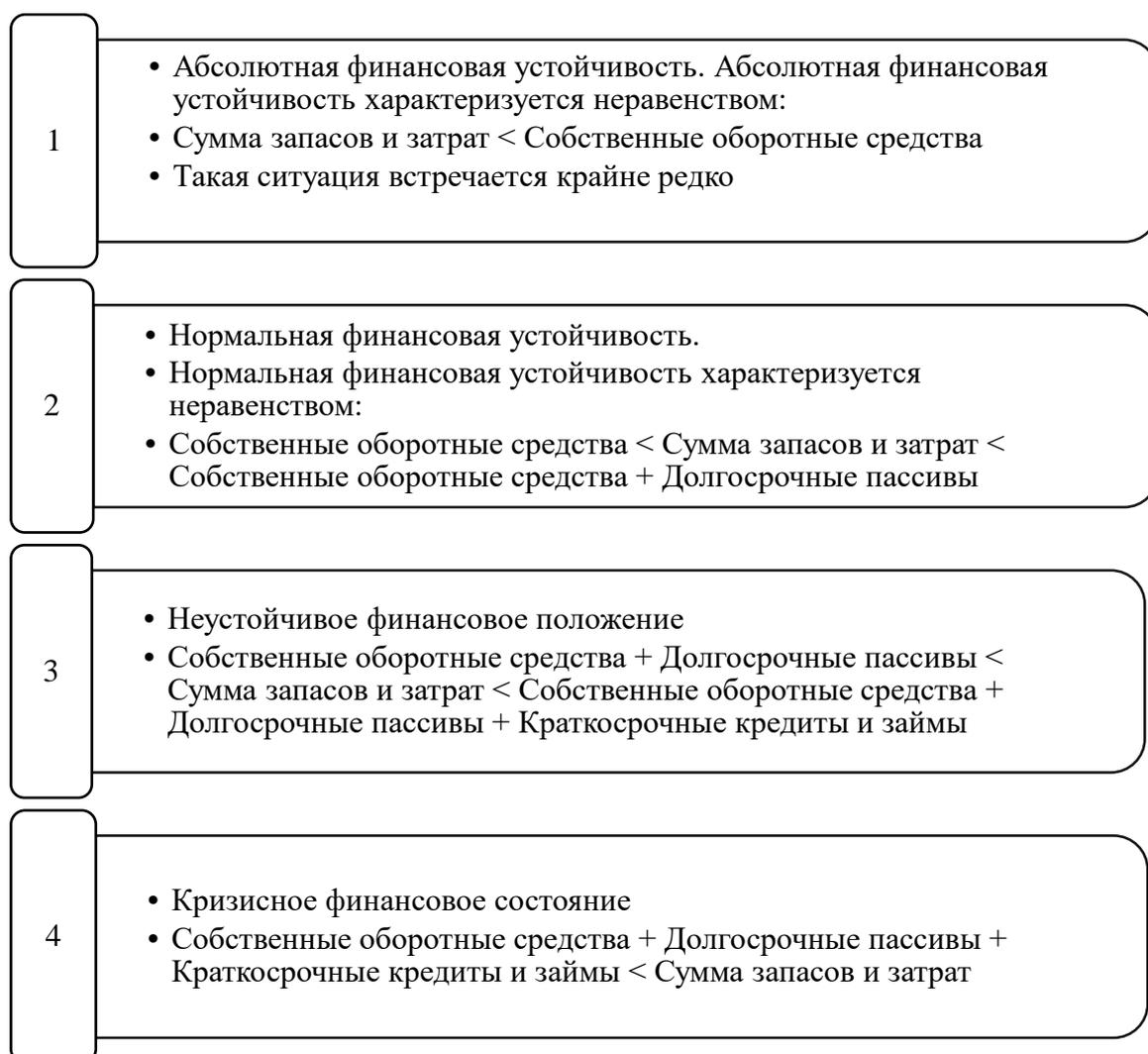


Рисунок 8 – Типы финансовой устойчивости

Итоги анализа представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Вдохновение», тыс. руб.

Показатели	2019	2020	2021
Собственный капитал и резервы предприятия	588	881	969
Внеоборотные активы (первый раздел баланса)	0	173	130
Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)	588	708	839
Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)	588	708	839
Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства	98	12	40

Продолжение таблицы 1

Показатели	2019	2020	2021
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	686	720	879
Общая величина запасов	458	483	684
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)	130	225	155
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)	130	225	155
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)	228	237	195
Тип финансовой устойчивости	абсолютная финансовая устойчивость	абсолютная финансовая устойчивость	абсолютная финансовая устойчивость

Как показывают данные таблицы 1 на предприятии ООО «Вдохновение» на протяжении 2021 гг. наблюдается абсолютно устойчивое финансовое состояние ($\Delta\text{СОС} > 0$; $\Delta\text{СДИ} > 0$; $\Delta\text{ОИЗ} > 0$)

Для выяснения степени финансовой устойчивости важно рассмотреть соотношение определенных групп пассивов в структуре баланса. Финансовая устойчивость предприятия связана с ее единой финансовой структурой, степенью ее зависимости от кредиторов и инвесторов. Так, почти все предприятия предпочитают вкладывать в компанию минимальное количество собственных средств, а финансировать ее за счет привлеченных средств. Это дает эффект финансового рычага, выражающийся в приращении прибыли от деятельности, финансируемой из заемных источников.

Далее проведем анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия, показателей деловой активности и рентабельности ООО «Вдохновение» (приложение Г, таблицы Г.1. – Г.3.).

Как видно из таблицы Г.1 все относительные показатели финансовой устойчивости выше нормы, что свидетельствует о финансовой независимости экономического субъекта и наличии достаточных средств для поддержания финансовой устойчивости

В таблице Г.2. приложения Г представлен анализ показателей деловой активности.

Коэффициенты деловой активности показывают снижение эффективности использования капитала и ресурсов косметической клиники. Связано это со снижением выручки в 2021 году в сравнении с 2020 годом.

На последнем этапе проводится анализ рентабельности (таблица Г.3. приложения Г).

Как видно из таблицы Г.3. показатели рентабельности снижаются в динамике. Это связано это в первую очередь со снижением финансовых результатов.

Итак, финансовая устойчивость предприятия связана с ее единой финансовой структурой, степенью ее зависимости от кредиторов и инвесторов. Так, почти все предприятия предпочитают вкладывать в компанию минимальное количество собственных средств, а финансировать ее за счет привлеченных средств. Это дает эффект финансового рычага, выражающийся в приращении прибыли от деятельности, финансируемой из заемных источников.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового состояния предприятия ООО «Вдохновение»

3.1 Мероприятия по повышению показателей финансового состояния ООО «Вдохновение»

Во втором разделе бакалаврской работы был проведен анализ финансового состояния ООО «Вдохновение», который показал следующие положительные тенденции. Анализ ликвидности баланса свидетельствует о наличии абсолютной ликвидности баланса в 2020 году. ООО «Вдохновение» необходимо вести работу по снижению величины краткосрочных обязательств и наращиванию собственного оборотного капитала. На предприятии ООО «Вдохновение» на протяжении 2021 года наблюдается первый тип финансовой устойчивости, а именно абсолютно устойчивое финансовое состояние.

Однако показатели рентабельности снижаются, что свидетельствует о снижении эффективности использования ресурсов. Соответственно необходимо разработать мероприятия по их укреплению.

Целями предприятия ООО «Вдохновения» является:

- Укрепление своих позиций на рынке, а именно увеличение доходов;
- Получение максимальной прибыли в долгосрочном периоде;
- Снижение финансовой зависимости;

Стратегическую цель - увеличение суммы дохода предприятие может достичь, только разработав и реализовав комплекс мероприятий:

- Внедрение рекламы для стимулирования спроса на косметические услуги;
- Сдача в аренду неиспользуемых помещений.

Рассмотрим подробнее возможность реализации данных мероприятий.

В качестве первого мероприятия предложено внедрение рекламы. Необходимость внедрения рекламы на предприятии обусловлена:

- Обострением конкурентной борьбы за счет выхода посредников;
- Увеличением, повышением требований потребителя к качеству ассортимента, уровню цены;
- Вступлением в мирохозяйственные связи (сотрудничество с иностранными фирмами требует маркетинговых исследований);
- Увеличением степени риска на всех стадиях движения товара;
- Возрастанием действия неопределенных и чрезвычайных ситуаций (инфляционные процессы, законодательные акты, неплатежеспособность покупателей, экономические проблемы).

Таким образом, внедрение рекламы позволит организации наладить сбыт, и повысить спрос на услуги.

На сегодняшний день самым эффективным способом рекламы является продвижение страницы через социальную сеть ВК. Профессиональным продвижением услуг в сети ВК занимаются СММ-менеджеры. Расходы на данного менеджера в среднем составляют 15 тыс. руб. Таким образом, внедрение рекламы через сеть ВК повысит расходы в год на 180 тыс. руб. (15*12). В среднем внедрение такой рекламы позволит повысить выручку компании на 20%. То есть рост выручки составит 285 тыс. руб. (1424 *20%).

Заключение договора с фондом обязательного медицинского страхования. В последние годы, после выхода Приказа ФФОМС №108 «О внедрении системы информирования застрахованных лиц о стоимости медицинской помощи» организация может заключить договор с фондом обязательного медицинского страхования (далее - ФОМС), в рамках которого после оказания медицинских услуг населению ФОМС будет возмещать организации стоимость оказанных услуг.

Отразим стоимость стационарных услуг ООО «Вдохновение» в 2021 году.

- Оформление амбулаторной карты пациента – 500 руб.

- Консилиум специалистов – 3600 руб.
- Прием врача специалиста – 1200 руб.
- Оформление медицинских справок – 270 руб.
- Консультация врача массажиста – 1000 руб.
- Первичная консультация пластического хирурга – 1300 руб.
- Повторная консультация пластического хирурга – 450 руб.
- Консультация врача-косметолога – 1000 руб.
- Консультация врача-дерматолога – 1000 руб.
- Консультация врача-трихолога – 1300 руб.
- Консультация мануального терапевта – 1300 руб.
- Составление карты пациента – 710 руб.
- Анестезия:
- Успокаивающие препараты – 1100 руб.
- Премедикация – 3700 руб.
- Анестезия термальная, поверхностная – от 300 до 700 руб.

По данным внутреннего учета в 2021 году данными услугами пользовались 1359 человек со средней продолжительностью лечения 5 дней. В среднем переход на ОМС позволит повысить прибыль на 5%. Таким образом ООО «Вдохновение» получит дополнительную прибыль.

Следующим мероприятием рекомендуется сдача в аренду неиспользуемого помещения. ООО «Вдохновение» арендует помещение 35 кв.м, которое предполагалось использовать как второй косметологический кабинет. Однако в дальнейшем организация отказалась от этого. В связи с этим рекомендуется сдать данное помещение в субаренду. Таким образом, организация может сдать в аренду 35 кв.м. Учитывая средние цены на аренду, данное помещение может быть сдано за 600 руб. за кв.м., то есть 21000 руб. в месяц (Таблица 2).

Сдача в аренду помещения позволит получить дополнительный доход – 252000 руб. Помимо этого сократятся расходы на содержание данного помещения. Таким образом прочие доходы вырастут на 252 тыс. руб.

Таблица 2 – Вероятный доход от сдачи в аренду помещения

Месяц	Вероятный доход, руб.
Январь	21000
Февраль	21000
Март	21000
Апрель	21000
Май	21000
Июнь	21000
Июль	21000
Август	21000
Сентябрь	21000
Октябрь	21000
Ноябрь	21000
Декабрь	21000
Итого	252000

Таким образом, внедрение данных мероприятий направленно на улучшение показателей финансовой устойчивости и снижения зависимости организации. Сокращение величины заемных средств и увеличение прибыли предприятия позволит оптимизировать структуру капитала ООО «Вдохновение».

3.2 Расчет экономического эффекта предложенных мероприятий

Реализация вышеуказанных мероприятий приведет к следующим изменениям в имуществе.

Внедрение рекламы позволит увеличить прибыль на 105 тыс. руб.

Строка отчета о финансовых результатах 2110 «Выручка» вырастет на 285 тыс. руб.

Строка отчета о финансовых результатах 2120 «Себестоимость продаж» вырастет на 180 тыс. руб.

Соответственно прибыль вырастет на: $285 - 180 = 105$ тыс. руб. Поскольку организация применяет УСН, сумма налога на прибыль вырастет на 10,5 тыс. руб. ($105 * 10\%$).

Строка баланса 1250 «Денежные средства» увеличится на 95 тыс. руб. ($105 - 10,5$).

Соответственно строка баланса 1370 «Нераспределенная прибыль» вырастет на 95 тыс. руб.

Переход на ОМС позволит повысить выручку на 5%, то есть на 71 тыс. руб. Строка отчета о финансовых результатах 2110 «Выручка» вырастет на 71 тыс. руб. Однако, при этом себестоимость вырастит на 2,5 % (остальную половину расходов по договору покрывает ФОМС) то есть на 32 тыс. руб., соответственно и прибыль вырастет на 39 тыс. руб. (71-32) Поскольку ООО «Вдохновение» находится на режиме налогообложения УСН, соответственно сумма налога увеличится на $(39 \cdot 10\%)$ 4 тыс. руб., следовательно, чистая прибыль вырастет на 35 тыс. руб. (39-4). Строка баланса 1250 «Денежные средства» увеличится на 35 тыс. руб. Строка баланса 1370 «Нераспределенная прибыль» вырастет на 35 тыс. руб.

В результате сдачи в субаренду помещения организация увеличит прочие доходы. Строка отчета о финансовых результатах 2340 «Прочие доходы» вырастет на 252 тыс. руб. Поскольку ООО «Вдохновение» находится на режиме налогообложения УСН, соответственно сумма налога увеличится на $(252 \cdot 10\%)$ 25 тыс. руб., следовательно, чистая прибыль вырастет на 227 тыс. руб. Строка баланса 1250 «Денежные средства» увеличится на 227 тыс. руб. Строка баланса 1370 «Нераспределенная прибыль» вырастет на 227 тыс. руб.

Соответственно денежные средства от всех мероприятий вырастут на 357 тыс. руб. Поскольку ООО «Вдохновение» не распределяет прибыль, соответственно строка баланса 1370 «Нераспределенная прибыль» вырастет на 357 тыс. руб.

Внедрение вышеуказанных мероприятия позволит клинике ООО «Вдохновение» повысить имущество в целом на 357 тыс. руб. (рисунок 13)

Таким образом, проведенные расчеты показывают целесообразность применения данных мероприятий. В третьем разделе были разработаны мероприятия по укреплению финансового состояния.

Целями предприятия ООО «Вдохновение» является:

- укрепление своих позиций на рынке, а именно увеличение доходов;

- получение максимальной прибыли в долгосрочном периоде.

- снижение финансовой зависимости.

Стратегическую цель - увеличение суммы дохода предприятие может достичь, только разработав и реализовав комплекс мероприятий.

- Внедрение рекламы для стимулирования спроса на косметологические услуги.

- Рост прибыли за счет внедрения программы ОМС.

Сдача в аренду неиспользуемых помещений.

Рассчитав экономический эффект было выявлено, что данные мероприятия позволят укрепить финансовое состояние компании.

Заключение

В современных экономических условиях, когда многие экономические субъекты оказались на грани кризиса, наиболее актуальным стал анализ итогов деятельности, для выработки своевременных управленческих решений.

Для того чтобы оценить итоги деятельности организации проводят комплексный анализ финансового состояния. Такой анализ дает возможность оценить, как внутреннюю среду, так и внешнюю среду организации, по итогам которого даются рекомендации относительно улучшения состояния организации. Можно сказать, о том, что комплексный анализ финансового состояния представляет собой такой процесс, который базируется на осуществлении анализа информации относительно финансового положения, результативности деятельности организации в определенном периоде времени, проводимый с целью выявления перспектив улучшения. В результате этого, большая роль принадлежит таким показателям как: платёжеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость организации.

Финансовое здоровье — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа компании.

В целом, центральным направлением финансового анализа является оценка способности компании получать прибыль на свой капитал, которая по крайней мере равна стоимости этого капитала.

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.

Если мы говорим о финансовой отчетности, то бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о

финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил.

Основной формой для оценки финансового состояния служит бухгалтерский баланс.

По причине существенной значимости, бухгалтерский баланс является самостоятельной отчетной единицей субъекта хозяйствования, дополняемую иными формами бухгалтерской отчетности. Тогда как иные формы призваны раскрывать сведения, которые указаны в данной отчетности.

Баланс отображает общее состояние средств субъекта хозяйствования, иные формы – показатель той или иной стороны деятельности, осуществляемой субъектом хозяйствования.

Во втором разделе был проведен анализ финансового состояния косметологической клиники «Вдохновение».

На первом этапе был проведен горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Внеоборотные активы снижаются на 43 тыс. руб. в сравнении с 2020 годом.

Увеличение стоимости активов на 116 тыс. руб. связано с ростом в 2020 году в сравнении с 2020 годом следующих статей бухгалтерского баланса:

- запасы (выросли на 201 тыс. руб.);

Напротив, негативное влияние на итоговую сумму активов в сравнении с 2020 годом в 2021 году оказали следующие статьи актива бухгалтерского баланса:

- основные средства (снизились на 43 тыс. руб.);
- дебиторская задолженность (снизилась на 36 тыс. руб);
- величина денежных средств и денежных эквивалентов (снизились на 6 тыс. руб.).

Динамика значений статей актива баланса имеет двойное значение в целом для имущества организации. Так рост запасов в 2021 году в сравнении с 2019 годом на 201 тысячу рублей с одной стороны влияет положительно, поскольку на прямую показывает увеличение имущества организации.

При этом с другой стороны это угроза образования неликвидных и залежалых товаров, которые могут привести к снижению ликвидности активов.

Снижение основных средств в 2021 году в сравнении с 2020 годом с одной стороны является положительным фактором, поскольку свидетельствует о снижении наименее ликвидной статьи актива баланса, а с другой стороны показывает снижение постоянного имущества компании.

Снижение денежных средств в 2021 году на 6 тысяч рублей в сравнении с 2020 годом показывает сокращение свободных денежных средств компании, которые руководство стоматологии могло бы направить на погашение кредиторской задолженности и прочих обязательств.

Снижение дебиторской задолженности на 36 тысяч рублей в 2021 году в сравнении с 2020 годом в целом расценивается как положительный фактор, поскольку свидетельствует о росте эффективности использования задолженности дебиторов, а также сокращения оказания услуг в рассрочку,

что позволит организации накапливать больше свободных денежных средств для покрытия обязательств.

Таким образом, анализ показал, что в целом в организации доминируют оборотные активы, что свидетельствует о более мобильном составе активов организации. Однако значения статей оборотных активов показывают негативные факторы, влияющие на имущество компании.

Пассив бухгалтерского баланса на протяжении 2019-2021 гг. имеет наиболее оптимальную структура сочетания собственного и заемного капитала. На долю собственных средств ООО «Вдохновение» приходится 96% всех источников финансирования. При этом заемный капитал, который представлен только кредиторской задолженностью составляет 3,96%. Также в сравнении с 2019 годом доля заемного капитала снизилась с 14,29% до 3,96%. Таким образом, структура пассива предприятия имеет рациональное распределение между собственными средствами и заемными средствами.

Анализ ликвидности баланса свидетельствует о наличии абсолютной ликвидности баланса в 2019 году. ООО «Вдохновение» необходимо вести работу по снижению величины краткосрочных обязательств и наращиванию собственного оборотного капитала.

На предприятии ООО «Вдохновение» на протяжении 2021 года наблюдается первый тип финансовой устойчивости, а именно абсолютно устойчивое финансовое состояние.

Показатели рентабельности снижаются, что свидетельствует о снижении эффективности использования ресурсов.

В третьем разделе были разработаны мероприятия по укреплению финансового состояния.

Целями предприятия ООО «Вдохновение» является снижение финансовой зависимости.

Стратегическую цель - увеличение суммы дохода предприятие может достичь, только разработав и реализовав комплекс мероприятий.

– Внедрение рекламы для стимулирования спроса на

стоматологические услуги;

– Рост прибыли за счет внедрения программы ОМС.

Сдача в аренду неиспользуемых помещений.

Рассчитав экономический эффект было выявлено, что данные мероприятия позволят укрепить финансовое состояние компании.

Анализ ликвидности баланса свидетельствует о наличии абсолютной ликвидности баланса в 2019 году. ООО «Вдохновение» необходимо вести работу по снижению величины краткосрочных обязательств и наращиванию собственного оборотного капитала.

Таким образом, анализ показал, что в целом в организации доминируют оборотные активы, что свидетельствует о более мобильном составе активов организации. Однако значения статей оборотных активов показывают негативные факторы, влияющие на имущество компании.

Список используемых источников

1. Абдураззоков Р. Прогнозирование финансовых результатов организации // Экономические науки. 2017. № 23. С. 45-55.
2. Аверина О.И., Ерастова К.О. Информационная потребность внешних пользователей в оценке платежеспособности [Электронный ресурс] // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2018. №2 (14). <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 26.08.2021).
3. Агафонова И.И. Влияние финансовой структуры капитала на деятельность корпорации [Электронный ресурс]// Финансы и кредит. 2018. №8 (776). <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 26.08.2021).
4. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / И.В. Кальницкая, О.Г. Конюкова, О.В. Максимочкина – Омск: Изд-во Образование-Информ, 2021. – 272 с.
5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, – 2019. – 292 с.
6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, – 2018. – 208 с.
7. 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, – 2017. – 288 с.
8. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. 335 с.
9. Анализ, оценка и финансирование инновационных проектов: учеб. пособие / В.К. Проскурин. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, – 2018. – 136 с.

10. Аналитическое моделирование финансового состояния компании: монография / Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, –2017. –186 с.
11. Антонова М. С. Сравнение методик проведения финансового анализа [Электронный ресурс] // Инновационная экономика: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Казань, июнь 2019 г.). Казань: Молодой ученый, 2019. С. 20-24. <https://moluch.ru> (дата обращения: 11.05.2021).
12. Бабанов В.Н., Хромова А.А. Анализ факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия в современных экономических условиях [Электронный ресурс]// Гуманитарные научные исследования. 2020. № 12. <http://human.snauka.ru> (дата обращения: 26.08.2021).
13. Басовский Л.Е., Лунёва А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, – 2018. – 222 с.
14. Волосевич Н.В. Методические подходы в оценке платежеспособности коммерческих организаций // Теория и практика общественного развития. – 2019. – №16. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-v-otsenke-platezhesposobnosti-kommercheskih-organizatsiy> (дата обращения: 26.08.2021).
15. Головнина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ: учебник. – М.: Кнорус, – 2019. – 400 с.
16. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры. – М.: Издательство Юрайт, – 2019. – 486 с.
17. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: учебное пособие. – М.: Инфра-М, – 2016. – 96 с.
18. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчётности: практикум. – М.: Дело и сервис, – 2018. – 160 с.
19. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ: учебник. – М.: КНОРУС, – 2016. – 300 с.

20. Ерёмина И.В., Рачек С.В. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие. - Екатеринбург: УрГУПС, – 2016. – 412 с.
21. Зими́на Л.Ю., Перфильева В.М. Платежеспособность и ликвидность как элементы анализа финансового состояния предприятия // Проблемы экономики и менеджмента. – 2019. – №12 (64). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhesposobnost-i-likvidnost-kak-elementy-analiza-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya> (дата обращения: 26.08.2021).
22. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2018. – 472 с.
23. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Финансовый и управленческий учёт и анализ: учебник. – М.: Инфра-М, – 2016. – 592 с.
24. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, – 2017. – 98 с.
25. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник. – М.: Проспект, – 2018. – 1094 с.
26. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, – 2018. – 335 с.
27. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Издательство Юрайт, – 2019. – 377 с.
28. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит». – М.: ЮНИТИ-ДАНА, – 2017. – 575 с.
29. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, – 2018. – 398 с.
30. Мухина И.А. Экономика организации (предприятия): учебное пособие. – М.: Флинта, – 2017. – 320с.

31. Орехов В.И., Балдин К.В., Орехова Т.Р. Антикризисное управление: учебное пособие. – М.: Инфра-Инженерия, 2018. - 268 с.
32. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018) «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СПС КонсультантПлюс.
33. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // СПС Консультант Плюс.
34. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // СПС Консультант Плюс.
35. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ» // СПС Консультант Плюс.
36. Рахматуллина А.Р. Управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью // Научные исследования. – 2017. – № 8 (19). С. 21-25.
37. Рожкова В.В., Головецкий Н.Я. Влияние финансовой устойчивости на оценку бизнеса // Вестник Евразийской науки, – 2019. – №1, <https://esj.today/PDF/01ECVN119.pdf>
38. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. – М.: Госкомстат России, – 2019. – 813 с.
39. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник. – Минск: РИПО, – 2019. – 373 с.
40. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, – 2020. – 358 с.
41. Скороходова Ю.В. Меры укрепления финансовой устойчивости организации [Электронный ресурс]// Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 8(29). <https://nauchforum.ru> (дата обращения: 26.08.2021).

42. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Карпович О.Г. [и др.] Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М. – 2018. – 439 с.

43. Указ Мэра Москвы от 14.03.2020 N 20-УМ «О внесении изменений в указ Мэра Москвы от 5 марта 2020 г. N 12-УМ» // СПС Консультант Плюс.

44. Чумакова Н.В., Яковлева Н.В., Буткова О.В., Платежеспособность и ликвидность: теоретический аспект [Электронный ресурс]// Концепт. 2018. №11. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 26.08.2021).

45. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа: учебник и практикум для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, – 2018. – 208 с.

46. Шеремет А.Д. Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих предприятий: практическое пособие. – М.: Инфра-М, – 2019. – 208 с.

47. Щебарова Н.Н. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия [Электронный ресурс]// Управление в современных системах. 2018. №1 (17). URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 26.08.2021).

Приложение А

Оценка показателей финансово-экономической деятельности

Таблица А.1. – Оценка показателей финансово-экономической деятельности ООО «Вдохновение» за 2019-2021 гг.

Наименование анализируемых статей	Период анализа			Изменение в абсолютных значениях, +, –		Изменения в относительных значениях (темпы прироста), %		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Выручка, тыс. руб.	1187	1882	1424	695	-458	58,55	-24,34	19,97
Себестоимость, тыс. руб.	1091	1485	1264	394	-221	36,11	-14,88	15,86
Прибыль от продаж, тыс. руб.	96	397	160	301	-237	313,54	-59,70	66,67
Рентабельность продукции, %	8,8	26,73	12,66	17,93	-14,07	203,75	-52,64	43,86
Рентабельность продаж, %	8,09	21,09	11,24	13,00	-9,85	160,69	-46,70	38,94
Численность персонала, чел.	6	9	7	3	-2	50,00	-22,22	16,67
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	847	1011	985	164	-26	19,36	-2,57	16,29
Производительность труда, тыс. руб.	197,83	209,11	203,43	11,28	-5,68	5,70	-2,72	2,83
Среднегодовая величина основных средств, тыс. руб.	19	87	152	68	65	367,57	75,14	718,92
Фондоотдача, руб./руб.	64,16	21,76	9,40	-42,40	-12,36	-	-	-
Фондоемкость, руб./руб.	0,016	0,046	0,106	0,03	0,06	-	-	-

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31</u> дек. 20 <u>21</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	959	871	578
	Итого по разделу III	969	881	588
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	40	12	98
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	40	12	98
	БАЛАНС	1009	893	686

Руководитель _____ Огрин С.Н. _____ Главный бухгалтер _____ Красильникова Т.Н. _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 26 ” _____ 01 _____ 20 21 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Вдохновение» за 2021 г.

Таблица В.1. Отчет о финансовых результатах ООО «Вдохновение» за 2021 г.

за период с 1 января по 31 декабря 20 21 г.		Коды	
		0710002	
Дата (число, месяц, г.)		31	12 2021
Организация _____ ООО «Вдохновение» _____	по ОКПО	21228316	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6321035630	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД	45.11.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Частная _____	по ОКОПФ/ОКФС	65	16
Общество с ограниченной ответственностью _____	по ОКЕИ	384	
Единица измерения: тыс. руб.		384	
Наименование показателя	Январь - За декабрь 20 21 г.	Январь – За декабрь 20 20 г.	
Выручка	1424	1882	
Себестоимость продаж	(1264)	(1485)	
Валовая прибыль (убыток)	160	397	
Коммерческие расходы	()	()	
Управленческие расходы	()	()	
Прибыль (убыток) от продаж	160	397	
Доходы от участия в других организациях			
Проценты к получению			
Проценты к уплате	()	()	
Прочие доходы			
Прочие расходы	(29)	(45)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	131	352	
Текущий налог на прибыль	(43)	(56)	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)			
Изменение отложенных налоговых обязательств			
Изменение отложенных налоговых активов			
Прочее	()	()	
Чистая прибыль (убыток)	88	296	

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 26 ” февраля 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.

Приложение Г

Показатели по проведенному анализу ООО «Вдохновение»

Таблица Г.1. – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Вдохновение» за 2019-2021 гг.

Коэффициент	Период анализа			Изменение в абсолютных значениях, +, –		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Собственные оборотные средства , тыс. руб.	588	708	839	120	131	251
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,86	0,98	0,95	0,13	-0,03	0,1
Коэффициент финансовой автономии	0,86	0,99	0,96	0,13	-0,03	0,1
Коэффициент финансовой зависимости	1,17	1,01	1,04	-0,15	0,03	-0,13
Коэффициент финансового левериджа	0,17	0,01	0,04	-0,15	0,03	-0,13
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,8	0,87	-0,2	0,06	-0,13
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	0	0	0
Коэффициент финансовой устойчивости (покрытия инвестиций)	0,86	0,99	0,96	0,13	-0,03	0,1
Коэффициент мобильности активов	0	4,16	6,76	4,16	2,6	6,76

Таблица Г.2. – Показатели деловой активности ООО «Вдохновение» (показатели оборачиваемости)

Коэффициент	Период анализа		Изменение в абсолютных значениях, +, –
	2020	2021	
Оборачиваемость собственного капитала	2,56	1,54	-1,02
Оборачиваемость активов, коэффициент трансформации	2,38	1,5	-0,89
Фондоотдача	21,76	9,4	-12,36
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (обороты)	2,68	1,78	-0,9
Период одного оборота оборотных средств (дней)	134,47	202,12	67,65
Коэффициент оборачиваемости запасов (обороты)	3,16	2,17	-0,99
Период одного оборота запасов (дней)	114,06	166,19	52,13
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	15,88	13,31	-2,57
Период погашения дебиторской задолженности (дней)	22,67	27,05	4,38
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (обороты)	27	48,62	21,62
Период погашения кредиторской задолженности (дней)	13,33	7,41	-5,93
Период производственного цикла (дней)	114,06	166,19	52,13
Период операционного цикла (дней)	136,73	193,24	56,51
Период финансового цикла (дней)	123,39	185,83	62,44

Продолжение приложения Г

Таблица Г.3. –Динамика показателей рентабельности (убыточности) ООО «Вдохновение»

Коэффициент	Период анализа		Изменение в абсолютных значениях,+,-
	2020	2021	
Рентабельность (пассивов) активов, %	37,49	9,25	-28,24
Рентабельность собственного капитала, %	40,3	9,51	-30,79
Рентабельность производственных фондов, %	53,14	11,97	-41,17
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж, %	21,09	11,24	-9,86
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли, %	15,73	6,18	-9,55
Коэффициент реинвестирования, %	98,99	100	1,01
Коэффициент устойчивости экономического роста, %	33,26	9,08	-24,18
Период окупаемости активов, год	2,67	10,81	8,14
Период окупаемости собственного капитала, год	2,48	10,51	8,03