

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

А.А. Демкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент С.А. Гудкова

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Демкина Алена Алексеевна.

Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, Курилов К.Ю.

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Водяной».

Объект исследования – ООО «Водяной», основным видом деятельности организации является торговля отопительным оборудованием и принадлежностями.

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 37 источников. Общий объем работы, без приложений, 43 страницы машинописного текста, в том числе таблиц 2, рисунков – 9.

## **Abstract**

Bachelor's work completed: Demkina Alena Alekseevna.

Theme of work: "Analysis of the financial condition of the enterprise."

Scientific adviser: Ph.D. economy Sciences, Associate Professor, Kurilov K.Yu.

The purpose of the study is to develop measures to improve the activities of Vodyanoy LLC.

The object of the study is Vodyanoy LLC, the main activity of the organization is the sale of heating equipment and accessories.

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 37 sources. The total amount of work, without attachments, 43 pages of typewritten text, including tables - 2, figures - 9.

## Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты анализа в управлении организации.....	8
1.1 Задачи, цели и источники финансового состояния предприятия .....	8
1.2 Методические основы проведения анализа финансового состояния .....	16
2 Анализ финансовых результатов ООО «Водяной» .....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Водяной» .....	22
2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности, деловой активности и финансовой устойчивости ООО «Водяной» .....	25
3. Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «Водяной» .....	30
3.1. Оценка вероятности банкротства ООО «Водяной» .....	30
3.2. Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «Водяной» ..	33
Заключение .....	36
Список используемых источников.....	40
Приложение В Основные технико-экономические показатели .....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Водяной» .....	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Водяной» .....	47
Приложение В Типы финансовой устойчивости .....	51

## 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 «Водяной».

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 «Водяной»;
- провести анализ финансового состояния предприятия ООО

«Водяной»;

- разработать практические рекомендации по совершенствованию результатов финансового состояния ООО «Водяной» 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 Шеремет А.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 «Водяной».

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

# **1 Теоретические аспекты анализа в управлении организации**

## **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 [1].

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 [37].

Баланс отображает общее состояние средств субъекта хозяйствования, иные формы – показатель той или иной стороны деятельности, осуществляемой субъектом хозяйствования [36].



Задача бухгалтерского баланса заключается в предоставлении надежного и полного понятия по финансовому и материальному состоянию субъекта хозяйствования [35].

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 [34].

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 [33].

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 [32].

Все статьи актива отображают стоимость имущества, активов субъекта хозяйствования. Тогда как статьи пассива призваны отображать объем долгов и обязательств субъекта хозяйствования [31].

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 [30].
- 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 [29].
- Анализ денежных потоков по видам деятельности организации и оценка их оптимальности [28].

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

- Учредительные документы (в части определения управленческих звеньев, на кого нацелен данный анализ) [27];
- Учетная политика (определение факторов (способов начисления амортизации, и других аспектов учетной политики), оказывающих существенно влияние на финансовое состояние) [26];
- Бухгалтерская финансовая отчетность (основные документы, составляющие цифровую основу комплексной оценки финансового состояния);
- Учетные регистры и первичные документы, и другое [25].

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 [24]:

- 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 [23].

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 [22].

Существует четыре вида коэффициентов: ликвидность, рентабельность, активность и структура капитала [21].

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 [20].

Организация также может разработать отраслевые сравнения, которые сравнивают текущие коэффициенты, тенденции и проценты организации с показателями других, аналогичных организаций [19].

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 [18].

Основные задачи финансового анализа представлены на рисунке 1.

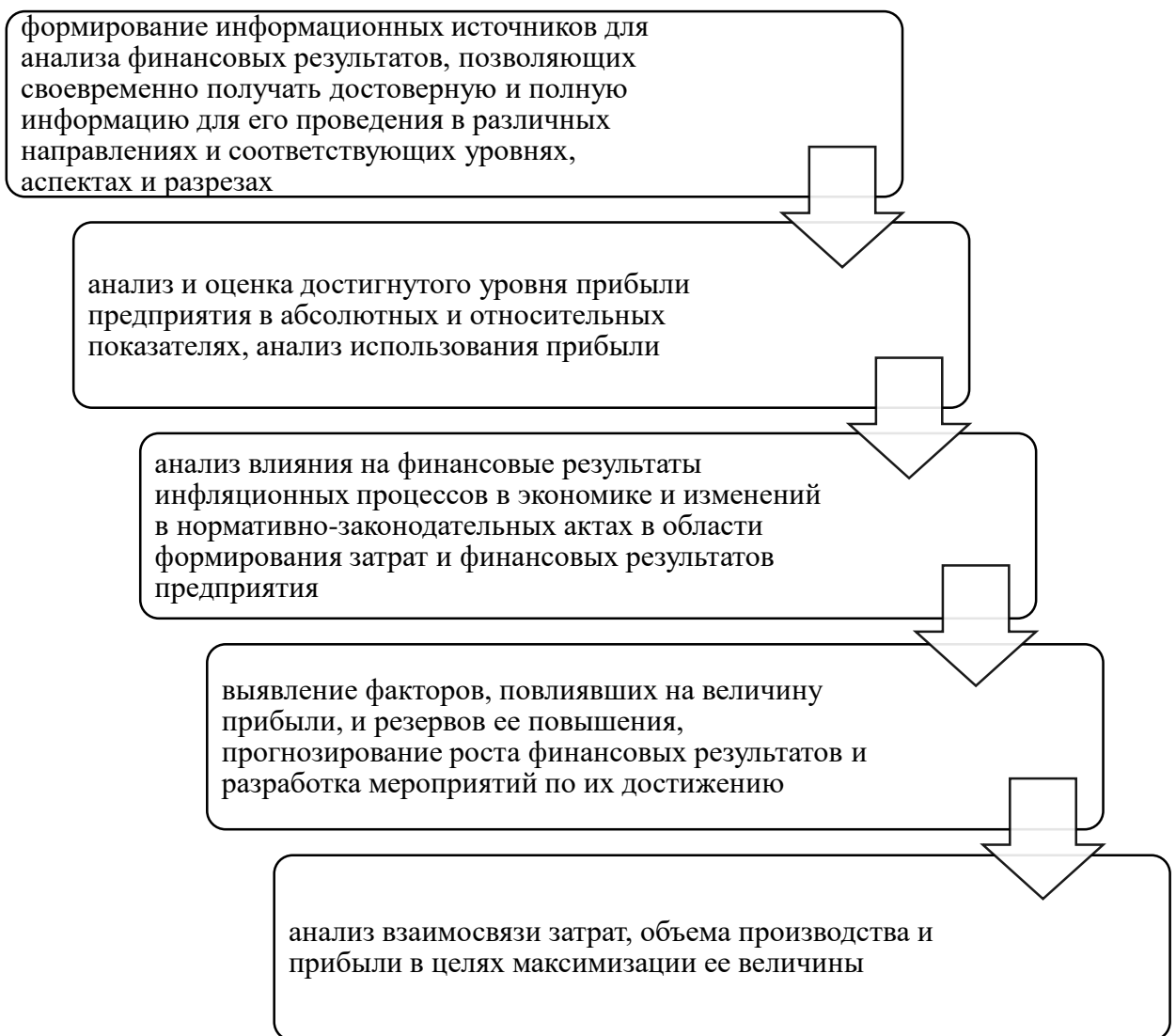


Рисунок 1 – Основные задачи анализа финансовых результатов

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  $\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Чистые активы}$  [17].

Активы – это экономические ресурсы, которые приносят или, как ожидается, принесут пользу организация. Оборотные 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 немедленно. Временные инвестиции состоят из денег, размещенных в ценные бумаги со сроком погашения до одного года, такие как товары и опционы [14], [16].

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 [13], [15].

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 [4].

«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.» [8]

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».

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

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.

## **1.2 Методические основы 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».



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

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».

Данные пассива бухгалтерского баланса, в первую очередь, применяется при определении оценки финансовой устойчивости компании. Финансовая

устойчивость характеризуется коэффициентами, отображенными на рисунке 4.

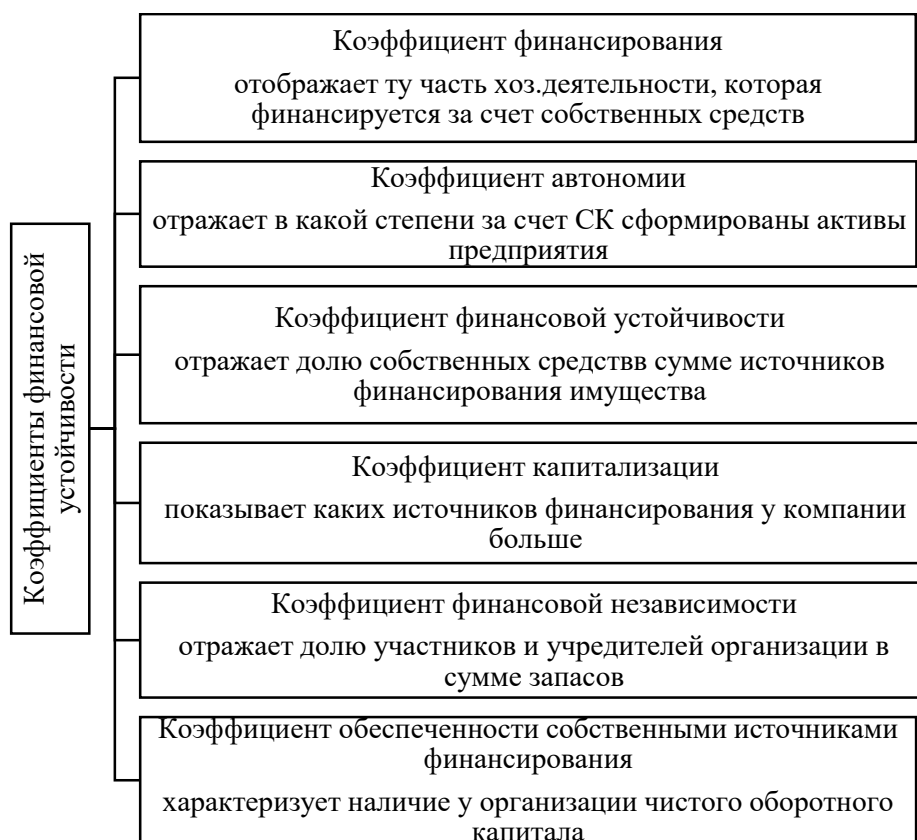


Рисунок 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости

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

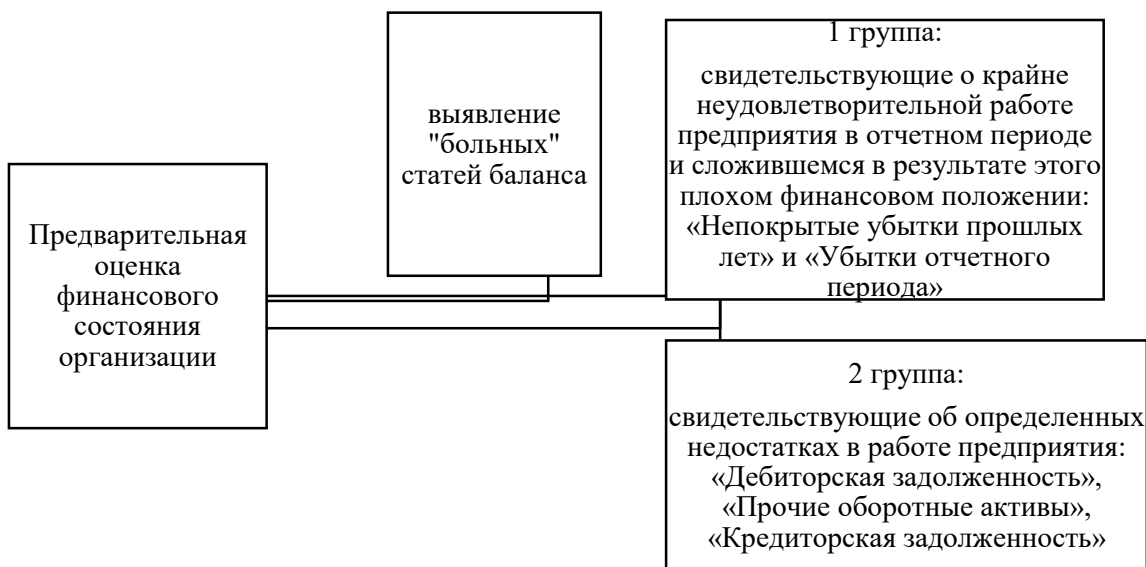


Рисунок 5 - Выявление проблемных статей бухгалтерского баланса

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

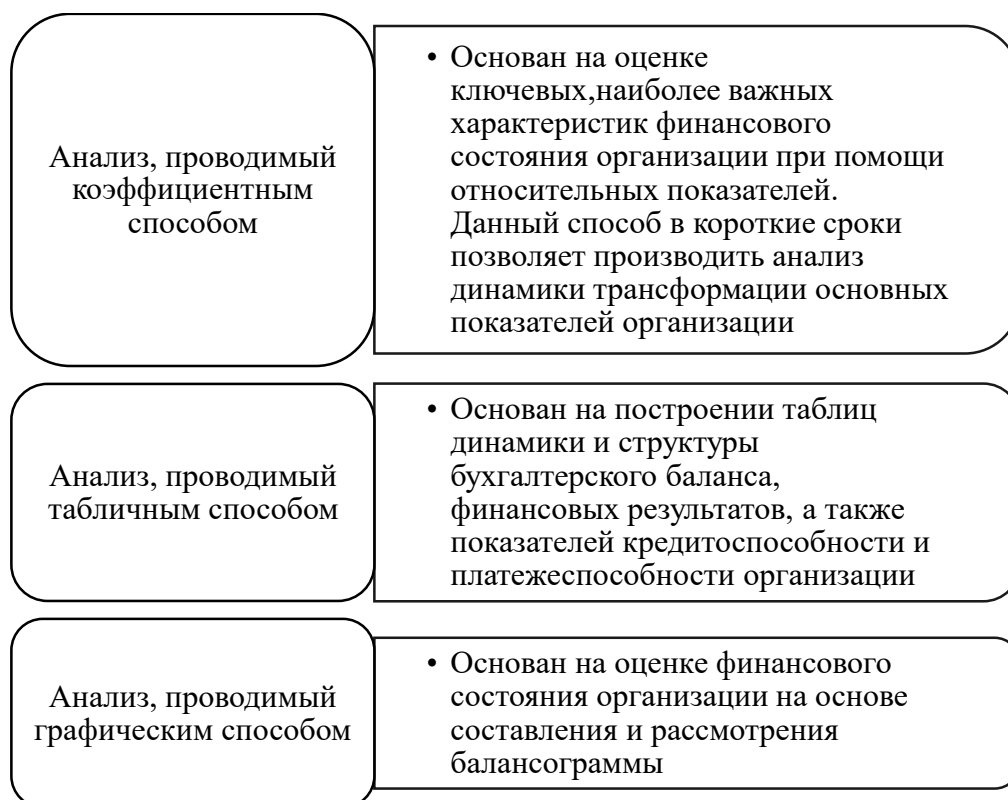


Рисунок 6 – Различные способы финансового анализа

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.

«В теоретической главе 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.» [6]

## **2 Анализ финансовых результатов ООО «Водяной»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Водяной»**

В данной бакалаврской работе объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Водяной». Данная организация зарегистрирована по адресу 5-я лин. В.О., д. 70, Санкт-Петербург, 196084. Основной вид деятельности – торговля оптовая водой (ОКВЭД2 46.34). Уставный капитал составляет 20 т.р.

Для данного предприятия применяется распространенная линейно-функциональная структура управления.

Проведем анализ основных технико-экономических показателей ООО «Водяной» и представим его в приложении А. Данные для анализа взяты из бухгалтерского баланса (Приложение Б) и отчета о финансовых результатах (Приложение В).

Данные таблицы показывают, что исследуемое предприятие ООО «Водяной» 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. Динамика изменения выручки и себестоимости продаж представлена на рисунке 7.

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 оду снизилась практически в два раза, а в 2021 году увеличилась на 44 т.р. (11,96%) и составила 412 т.р.

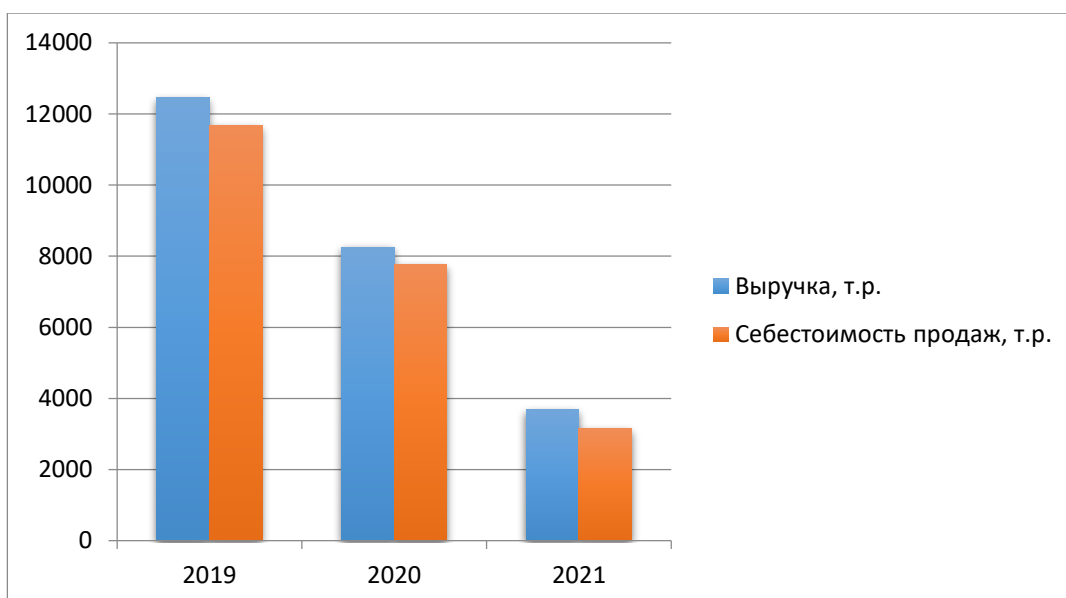


Рисунок 7 – Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «Водяной» (2019-2021)

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.

Динамика изменения чистой прибыли представлена на рисунке 8.

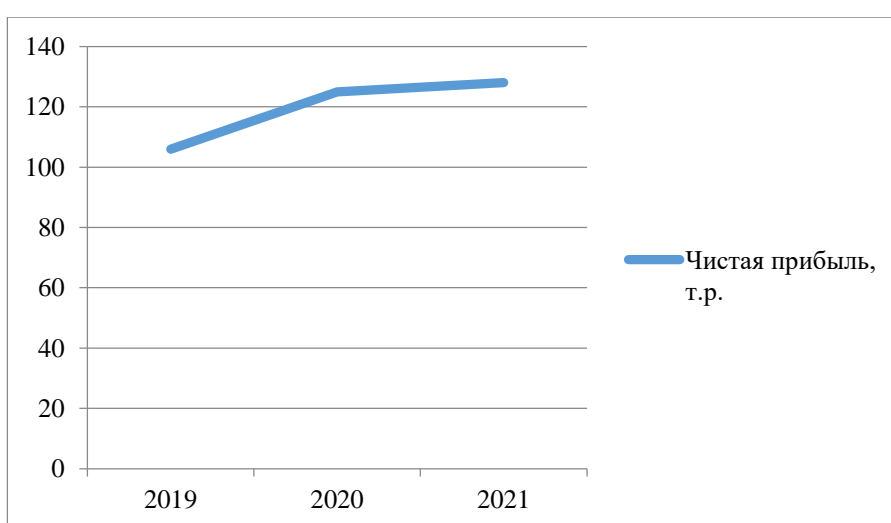


Рисунок 8 – Динамика изменения чистой прибыли ООО «Водяной» (2019-2021)

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 9.

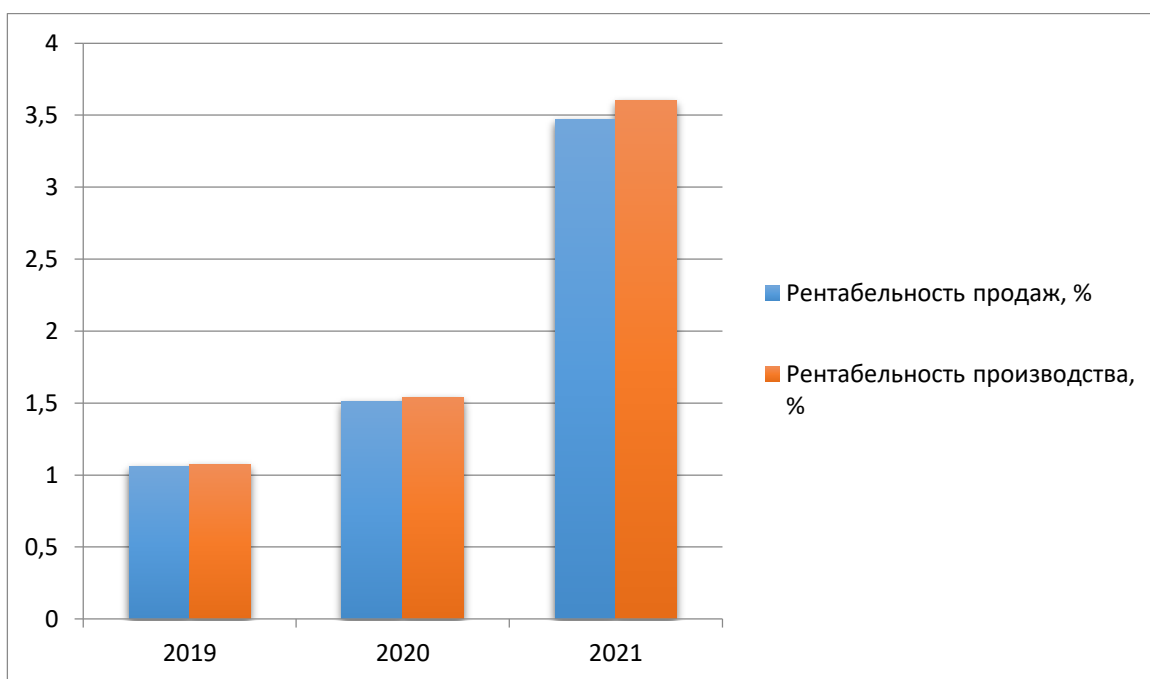


Рисунок 9 – Динамика изменения рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «Водяной» (2019-2021)

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

## 2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности, деловой активности и финансовой устойчивости ООО «Водяной»

В данном параграфе проведем анализ ликвидности, платежеспособности, деловой активности и финансовой устойчивости исследуемого предприятия ООО «Водяной» 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 «Водяной» 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 «Водяной» за 2021 год далек от абсолютной ликвидности, структура баланса неудовлетворительная.



Для детального анализа ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Водяной» за 2021 год рассчитаем коэффициенты ликвидности организации по формулам, представленным в параграфе 1.2 бакалаврской работы.

Коэффициенты текущей ликвидности, быстрой ликвидности и абсолютной рассчитать невозможно, так как предприятие ООО «Водяной» 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 :  $\geq 1$ .

Проведя анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно сделать вывод, что предприятие ООО «Водяной» 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.

Далее проведем анализ платежеспособности исследуемого предприятия ООО «Водяной» за 2021 год.

Рассчитаем коэффициент общей платежеспособности:

$$K_{\text{ОПл}}=300/3171=0,09$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента  $\geq 1$ . 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:

$$K_{зк} = 3171 / 3607 = 0,88$$

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

Рассчитаем коэффициент задолженности:

$$K_{зд} = 3171 / 436 = 7,27$$

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

Рассчитаем коэффициент инвестирования:

$$K_{и} = 436 / 650 = 0,67$$

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

Проведенный анализ платежеспособности предприятия ООО «Водяной» за 2021 год показал, что исследуемая организация является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение.

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

$$T_{\text{пр}} \geq T_{\text{выр}} \geq T_{\text{акт}}, \text{ где} \quad (1)$$

$T_{\text{пр}}$  – темп роста прибыли;

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

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

Подставим данные исследуемого предприятия ООО «Водяной»:

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

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

Проведем анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Водяной».

Начнем с определения типа финансовой устойчивости ООО «Водяной».

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости (приложение Г).

Итоги анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Водяной», тыс. руб.

Показатели	2019	2020	2021
Собственный капитал и резервы предприятия	209	334	436
Внеоборотные активы (первый раздел баланса)	650	2265	650
Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)	- 441	- 1931	- 214
Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства	-	3404	3171
Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)	- 441	1473	2957
Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства	2984	3175	-

Продолжение таблицы 2

Показатели	2019	2020	2021
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	2543	4648	2957
Общая величина запасов	27	-	-
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)	- 468	- 1931	- 214
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)	27	3404	3171
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)	2516	4648	2957
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение

Как показывают данные таблицы 2 на предприятии ООО «Водяной» на протяжении 2021 гг. наблюдается неустойчивое финансовое состояние.

Подводя итог второго раздела можно сказать, что исследуемое предприятие ООО «Водяной» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показывает, что организация к концу 2021 года не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов. Анализ платежеспособности показал, что исследуемая организация в 2021 году является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение. Чтобы повысить ликвидность и платежеспособность предприятия ООО «Водяной» рекомендуется применить комплекс мероприятий по их повышению.

### 3. Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «Водяной»

#### 3.1. Оценка вероятности банкротства ООО «Водяной»

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 финансовых результатах.

Первая модель - двухфакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 2).

$$Z = -0,3877 - 1,0736 K_{п} + 0,579 K_{фз} \quad (2)$$

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.

$$K_{п} = 3607 / 3171 + 0 = 1,13$$

$$K_{фз} = 3171 / 3607 = 0,87.$$

Тогда Z-счет для двухфакторной модели составит:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * 1,13 + 0,579 * 0,87 = -1,09.$$

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

Следующая модель - это пятифакторная модель «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства (формула 3).

$$Z = 1,2 K_{об} + 1,4 K_{нп} + 3,3 K_r + 0,6 K_{п} + 1,0 K_{ом} \quad (3)$$

где  $K_{об}$  — доля оборотных средств в активах, т. е. отношение текущих активов к общей сумме активов;

$K_{нп}$  — рентабельность активов, исчисленная исходя из нераспределенной прибыли, т.е. отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов;

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

$K_{п}$  — коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, т.е. отношение рыночной стоимости акционерного капитала к краткосрочным обязательствам;

$K_{ом}$  — отдача всех активов, т. е. отношение выручки от реализации к общей сумме активов.

Для нее необходимо знать пять показателей:

$K_1$  - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (формула 4):

$$K_1 = (СК - ВА) / ОА, \quad (4)$$

где СК – собственный капитал,

ВА – анеоборотные активы,

ОА - оборотные активы.

$$K_1 = 416 - 650 / 2957 = - 0,07.$$

$K_2$ , вычисляемый по формуле 5:

$$K2 = (НП + РК) / A, \quad (5)$$

где НП - нераспределенная прибыль,

РК - резервный капитал,

A - совокупные активы.

$$K2 = 416 + 0 / 3607 = 0,11.$$

K3, определяемый по формуле 6:

$$K3 = ЧП/A, \quad (6)$$

где ЧП — чистая прибыль.

$$K3 = 128 / 3607 = 0,03.$$

K4, определяемый по формуле 7:

$$K4 = (УК + ДК) / ЗК, \quad (7)$$

УК - уставной капитал,

ДК - добавочный капитал,

ЗК - заемный капитал.

$$K4 = 20 + 0 / 3171 = 0,06.$$

K5, вычисляемый по формуле 8:

$$K5 = B / A, \quad (8)$$

где B - выручка от продаж.

$$K5 = 3688 / 3607 = 1,02.$$

Таким образом, Z-счет составит:

$$Z = 1,2 \times -0,07 + 1,4 \times 0,11 + 3,3 \times 0,03 + 0,6 \times 0,06 + 1 \times 1,02 = 1,22.$$

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

Итак, 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. Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «Водяной»**

Ранее был проведен анализ ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Водяной». Данный анализ показал, что многие коэффициенты за исследуемый 2021 год не соответствуют рекомендованным значениям.

Анализ ликвидности показал, что долгосрочные обязательства, представленные в бухгалтерском балансе заемными средствами, превышают медленно реализуемые активы, которые в 2021 году отсутствовали. Заемные средства в 2021 году составили 3171 т. р., когда в 2019 году предприятие в них не нуждалось.

Также, проведенные анализ показал, что постоянные пассивы, представленные в основном нераспределенной прибылью, меньше трудно реализуемых активов. Нераспределенная прибыль увеличивалась с каждым годом и к концу 2021 года составляла 436 т. р.

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Водяной» показал, что ни один коэффициент не входит в нормативные значения, тем самым показывая, что предприятия является неплатежеспособным.



Рассмотрим общие рекомендации по повышению ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации:

Одним из очевидных факторов повышения ликвидности бухгалтерского баланса организации является увеличение денежных средств организации в кассе и на расчетном счете. Чтобы осуществить данное мероприятие рекомендуется покупателям своевременно погашать дебиторскую задолженность предприятия [26], [2].

По данным бухгалтерского баланса ООО «Водяной» видно, что в 2020 году дебиторская задолженность отсутствовала, а в 2021 году уже появилась и составила 1602 т.р. Предприятию необходимо увеличить контроль за дебиторской задолженностью, а именно проводить следующие действия:

- своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженность, чтобы не упускать сроки исковой давности [3];
- проводить сверки по оплате дебиторской задолженности с покупателями;
- напоминать покупателям о просроченной дебиторской задолженности (заказное письмо, телефонный звонок и пр.);
- проводить оценку финансового состояния предприятия-покупателя перед заключением с ним договора;
- прослеживать соотношение темпа роста дебиторской и кредиторской задолженности (приблизительно темп роста должен быть равен) [7].

Значительный рост дебиторской задолженности может быть реальной угрозой банкротства организации. Большой объем дебиторской задолженности (более 30% от общей суммы активов) способен повлиять на общее финансовое состояние организации.

Также приток денежных средств можно обеспечить за счет сокращения управленческих расходов. В состав управленческих расходов организации входят представительские расходы, от которых предприятие может отказаться, так как они не связаны с продажей продукции.

Также для повышения ликвидности и платежеспособности организации следует минимизировать кредиторскую задолженность. Чтобы сократить кредиторскую задолженность, предприятие может выполнить следующие действия:

- увеличить денежный поток за счет факторинга;
- использовать для погашения кредиторской задолженности денежные средства и денежные эквиваленты.

Одним из предложенных мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности организации ООО «Водяной» является применение факторинга. Под факторингом подразумевают финансирование под уступку права денежного требования.

В современных экономических условиях предприятия часто прибегают к услугам факторинга, так как существуют определенные выгоды, как и для предприятия, так и для банка.

## 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.

Подводя итог второго раздела можно сказать, что исследуемое предприятие ООО «Водяной» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показывает, что организация к концу 2021 года не может погасить долгосрочные займы с

помощью медленно реализуемых активов. Анализ платежеспособности показал, что исследуемая организация в 2021 году является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение. Чтобы повысить ликвидность и платежеспособность предприятия ООО «Водяной» рекомендуется применить комплекс мероприятий по их повышению.

Анализ ликвидности показал, что долгосрочные обязательства, представленные в бухгалтерском балансе заемными средствами, превышают медленно реализуемые активы, которые в 2021 году отсутствовали. Заемные средства в 2021 году составили 3171 т. р., когда в 2019 году предприятие в них не нуждалось.

Также, проведенный анализ показал, что постоянные пассивы, представленные в основном нераспределенной прибылью, меньше трудно реализуемых активов. Нераспределенная прибыль увеличивалась с каждым годом и к концу 2021 года составляла 436 т. р.

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Водяной» показал, что ни один коэффициент не входит в нормативные значения, тем самым показывая, что предприятие является неплатежеспособным.

По данным бухгалтерского баланса ООО «Водяной» видно, что в 2020 году дебиторская задолженность отсутствовала, а в 2021 году уже появилась и составила 1602 т.р. Предприятию необходимо увеличить контроль за дебиторской задолженностью, а именно проводить следующие действия:

- своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженность, чтобы не упускать сроки исковой давности;
- проводить сверки по оплате дебиторской задолженности с покупателями;
- напоминать покупателям о просроченной дебиторской задолженности (заказное письмо, телефонный звонок и пр.);
- проводить оценку финансового состояния предприятия-покупателя перед заключением с ним договора [11];

– проследить соотношение темпа роста дебиторской и кредиторской задолженности (приблизительно темп роста должен быть равен) [9].

Значительный рост дебиторской задолженности может быть реальной угрозой банкротства организации. Большой объем дебиторской задолженности (более 30% от общей суммы активов) способен повлиять на общее финансовое состояние организации [5].

Также, проведенный анализ показал, что постоянные пассивы, представленные в основном нераспределенной прибылью, меньше трудно реализуемых активов. Нераспределенная прибыль увеличивалась с каждым годом и к концу 2021 года составляла 436 т. р.

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Водяной» показал, что ни один коэффициент не входит в нормативные значения, тем самым показывая, что предприятие является неплатежеспособным [10], [12].

## Список используемых источников

1. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров. М.: ИНФРА–М, 2016. 178 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
3. 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.
4. 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.
5. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». 2017. №8. С. 107-111.
6. Астежева, М.М., Краснюк, Л.В. Особенности комплексного анализа финансовой отчетности // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 22-24.
7. Ахновская И.А. Антикризисное управление предприятием в условиях нестабильной экономической среды // Молодой ученый. 2015. № 2–6 (17). С. 914–918.
8. Барышникова Н. С. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Н. С. Барышникова, В. Г. Артеменко. - Санкт-Петербург : Проспект Науки, 2017. 320 с.
9. Болтырева А.С., Шикунова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией // Международный журнал «Символ науки». 2016. №3-1. С. 31-35.
10. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие /О.А.

Братухина. – 3-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. 238 с.

11. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.01.2022).

13. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев. Оренбург: ОГУ, 2017. 302 с.

14. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.

15. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Ю. Э. Слепухина // Страховое дело. — 2019. — № 11. — С. 18-27.

16. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / Л. В. Донцова. — Москва : Дело и сервис, 2018. — 304 с.

17. Ельфимовская М.М. Особенности классификации финансовой устойчивости организации / М.М. Ельфимовская // «Научно-практический журнал Аллея Науки» — 2018. — №11(27). — С. 4

18. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.

19. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности: учебное пособие / Л.Г. Киселева. Саратов: Вузовское образование, 2017. 99 с.

20. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.

21. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ



хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.

22. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учеб. пособие для СПО / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 135 с.

23. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина, Ек . - М.: Инфра-М, 2021. 184 с.

24. Лобова Ю.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью// Евразийский научный журнал. 2016. № 11. С.40-42.

25. Пивень И.Г., Литвинова А.С. Управление задолженностью покупателей и заказчиков в современных условиях/ И.Г. Пивень, А.С. Литвинова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3. С. 21-23

26. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. М.: Дашков и К, 2020. 252 с.

27. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 20.04.2021) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

28. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 31.07.2020 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

29. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.

30. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.

31. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник / А. Д. Шеремет. — 3-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 352 с.

32. Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса / *Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире*. 2018. № 13-2. С. 103-111.

33. Alexander J. (Ed.) *Financial Planning & Analysis and Performance Management*. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.

34. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 19.01.2022).

35. Libby R., Libby P., Hodge F. *Financial Accounting*. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.

36. Varian H.R. *Intermediate Microeconomics: A Modern Approach*. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.

37. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «*Financial Accounting*, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. 832 p.

## Приложение А

### Основные технико-экономические показатели

Таблица А.1. – Основные технико-экономические показатели ООО «Водяной» 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

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Водяной»

Таблица Б.1. – Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2021 г.

Организация \_\_\_\_\_ ООО «Водяной» \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ Торговля оптовая водой \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ ООО/частная \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Коды		
0710001		
31	12	21
81884340		
6311063808		
46.34		
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> <u>2021</u> Г.	На 31 декабря <u>2020</u> Г.	На 31 декабря <u>2019</u> г.
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	350	350	350
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	300	300	300
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	1 615	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	650	2 265	650
39	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	-	-	27
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1 602	-	726
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	288	1 615	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 067	3 033	1 790
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	2 957	4 648	2 534
	<b>БАЛАНС</b>	<b>3 607</b>	<b>6 913</b>	<b>3 193</b>

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.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.
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
	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
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	3 171	3 404	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	3 171	3 404	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	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
	<b>БАЛАНС</b>	3 607	6 913	3 193

Руководитель \_\_\_\_\_ Д.Ю. Иванов  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” \_\_\_\_\_ декабря 2021 г.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Водяной»

Таблица В.1. Отчет о финансовых результатах

(в ред. Приказа Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н)

#### Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 20  21   г.

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

Пояснения	Наименование показателя	За <u>  </u> год 20 <u>  </u> 21 <u>  </u> г.	За <u>  </u> год 20 <u>  </u> 20 <u>  </u> 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 В

Продолжение таблицы В.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.

Продолжение Приложения В

Отчет о финансовых результатах ООО «Водяной» на 31.12.2020г.

Продолжение таблицы В.1.

(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах  
за 31 декабря 2020 г.

Организация	ООО «Водяной»	по ОКПО	81884340		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6311063808		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая водой	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	За	год
			20 20	г.	20 19
	Выручка		8 258		12 454
	Себестоимость продаж	(	7 765	)	( 11 679 )
	Валовая прибыль (убыток)		493		775
	Коммерческие расходы	(	6	)	( 61 )
	Управленческие расходы	(	362	)	( 582 )
	Прибыль (убыток) от продаж		125		132
	Доходы от участия в других организациях		-		-
	Проценты к получению		-		-
	Проценты к уплате		-		-
	Прочие доходы		-		-
	Прочие расходы		-		-
	Прибыль (убыток) до налогообложения		125		132
	Текущий налог на прибыль	(	25	)	( 26 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		-		-
	Изменение отложенных налоговых обязательств		-		-
	Изменение отложенных налоговых активов		-		-
	Прочее		-		-
	Чистая прибыль (убыток)		125		132



## Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1.

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>20</u> г.	За _____ год 20 <u>19</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	125	132
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Д.Ю. Иванов  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” \_\_\_\_\_ декабря 20 20 г.

## Приложение Г

### Типы финансовой устойчивости

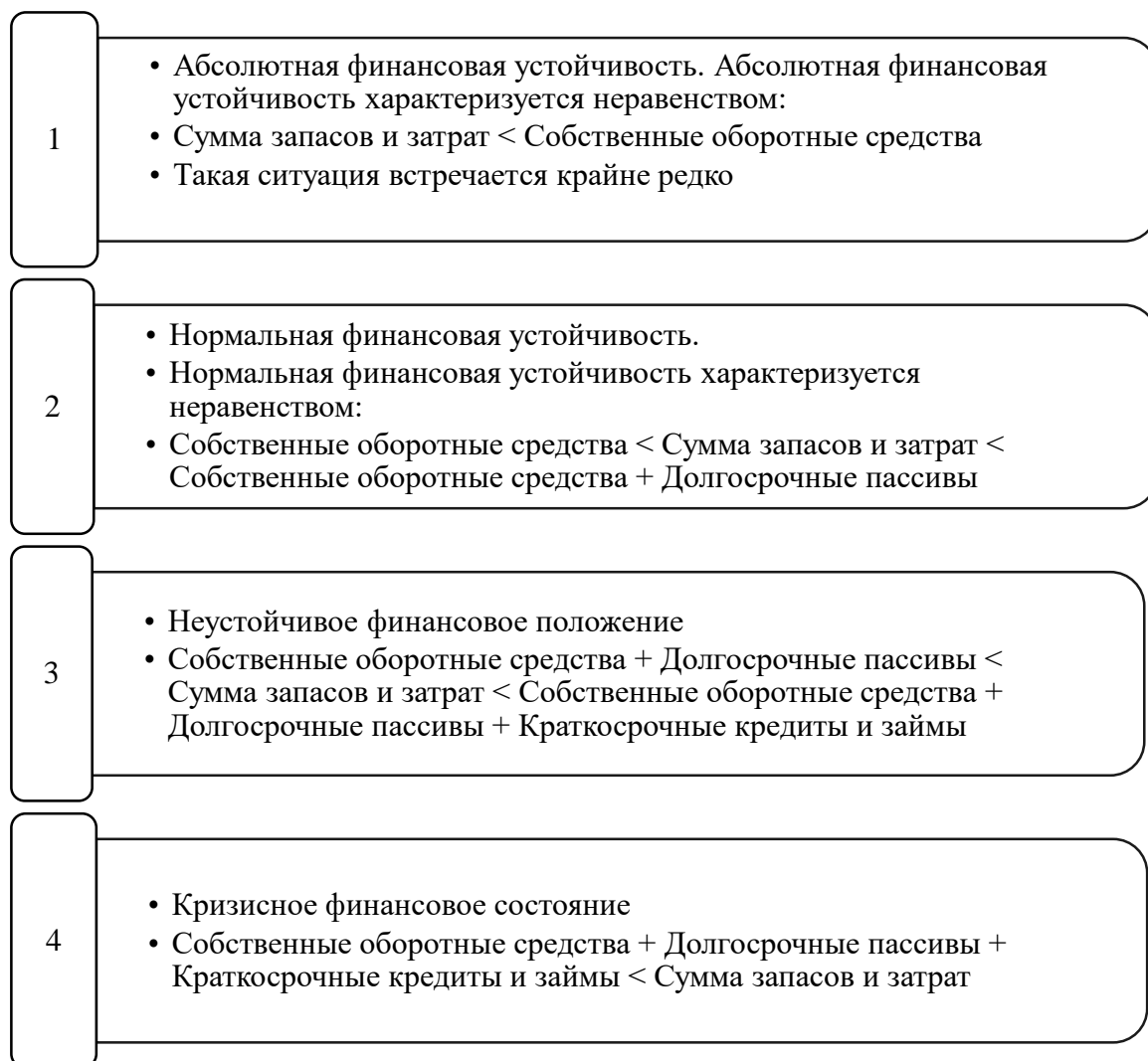


Рисунок Г.1. – Типы финансовой устойчивости