

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Анализ финансового состояния предприятия

Студент

Д.И. Голбан

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2022

## Аннотация

На выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу) студента гр. ЭКп-1701г Голбан Д. И.

Тема выпускной квалификационной работы: «Анализ финансового состояния предприятия». Объектом исследования является – ООО «СеверАвтоТранс»

Выпускная квалификационная работа состоит из: введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, цель и задачи исследования.

В первом разделе рассмотрены цели и задачи финансового состояния предприятия, система показателей анализа и оценки финансового состояния предприятия и методика анализа и оценки финансового состояния.

Второй раздел полностью посвящен анализу и оценке финансового состояния предприятия ООО «СеверАвтоТранс».

В третьем разделе указываются общие рекомендации по укреплению финансового состояния предприятия.

В заключении приведены основные выводы, полученные в результате проведенного исследования.

Работа представлена на 64 страницах. В работе представлено 17 таблиц, 8 рисунков, 8 приложений.

## Содержание

Введение .....	4
1. Теоретические аспекты анализа оценки финансового состояния.....	7
предприятия по бухгалтерской отчетности.....	7
1.1. Цели и задачи финансового состояния предприятия.....	7
1.2. Методика анализа и оценки финансового состояния.....	11
1.3 Экономическая характеристика ООО «СеверАвтоТранс» .....	15
2 Анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «СеверАвтоТранс» .....	19
2.1 Анализ имущества предприятия ООО «СеверАвтоТранс» .....	19
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «СеверАвтоТранс» .....	25
2.3 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «СеверАвтоТранс» .....	30
2.4 Анализ деловой активности предприятия ООО «СеверАвтоТранс» ....	32
3 Рекомендации по укреплению финансового предприятия ООО «СеверАвтоТранс» .....	35
3.1 Оценка вероятности банкротства ООО «СеверАвтоТранс» .....	35
3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «СеверАвтоТранс» .....	40
Заключение .....	45
Список используемых источников.....	47
Приложение А Коэффициенты, используемыми в финансовом менеджменте .....	50
Приложение Б Показатели анализа бухгалтерского баланса .....	51
Приложение В Алгоритм анализа и оценки финансового состояния предприятия .....	53
Приложение Г Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия .....	54
Приложение Д Организационная структура ООО «СеверАвтоТранс» .....	59
Приложение Е Бухгалтерский баланс на 2020 г. ....	60
Приложение Ж Отчет о финансовых результатах на 2019 г. ....	62
Приложение И Отчет о финансовых результатах на 2020 г. ....	63

## Введение

Для того чтобы определить насколько эффективна организация применяют анализ финансово-хозяйственной деятельности. Правильно проведенный анализ помогает улучшить показатели деятельности компании, как экономические, так и организационные. Тем самым улучшается положение компании на рынке, его финансовая устойчивость. Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании является результатом экономической науки, которая оценивает экономику предприятий с точки зрения эффективности бизнес-процессов, управления персоналом, использования ресурсов, тем самым позволяя выявить резервы повышения эффективности организации.

В основе управления бизнесом, с экономической точки зрения, используется оценка финансово-хозяйственной деятельности.

Так же анализ используют с целью определения возможных рисков, как финансовых, так и производственных, определения проблем, определение конкурентоспособности, с целью принятия дальнейший управленческих решений.

Выделяют экономический потенциал экономического субъекта, под которым понимается интегральная оценка всех факторов, оказывающих влияние на экономическую деятельность компании.

Нынешние условия диктует компаниям необходимость стабильного финансового состояния. В свою очередь, чтобы компании могли быть финансово устойчивыми им необходимо повышать эффективность своей деятельности. С этой целью необходимо выявлять резервы возможного использования ресурсов, правильно их распределять, снижать затраты на производство. Все это приводит к повышению эффективности компаний.

Таким образом, правильно проведенный анализ помогает компаниям определить ключевые возможности развития.

В современном мире нельзя отделить влияние факторов эффективности на развитие компании и достижения поставленных стратегических задач.

Потенциал компании включает в себя различные факторы и аспекты, такие как: трудовые ресурсы, финансовые ресурсы, материальные ресурсы, технические ресурсы и т.д.

Для определения потенциала компании и дальнейшего прогнозирования, необходимо использовать методы экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности. Отсюда возникает потребность в их изучении, что говорит об актуальности темы исследования.

Таким образом, актуальность данного исследования заключается в том, что анализ финансово-хозяйственной деятельности компании является широким понятием. Он применяется на различных уровнях управления с целью разработки шагов по достижению эффективности компании. Руководству так же необходимо знать положение дел в компании. Это позволяет избежать потерь и минимизировать возможные риски, так как анализ позволяет их выявить.

Целью работы – проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО «СеверАвтоТранс».

Объектом исследования - ООО «СеверАвтоТранс».

Предметом исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «СеверАвтоТранс».

Практическая значимость выполненного нами исследования состоит в том, что основные его результаты и выводы, сделанные нами, можно применять в процессе разработки и дальнейшей реализации управленческих решений. Благодаря предложенным рекомендациям можно будет совершенствовать организационную составляющую ведения бухгалтерского учета, а также начать работы в новых направлениях деятельности на предприятии.

Согласно поставленной цели в исследовании необходимо найти решение для таких задач, как:

- рассмотреть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- рассчитать показатели в динамике за 3 года, которые определяют результат финансово-хозяйственной деятельности;
- оценить финансово-хозяйственную деятельность и главные экономические показатели компании ООО «СеверАвтоТранс»;
- разработать ряд рекомендаций, которые будут способствовать улучшению эффективности финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «СеверАвтоТранс».

В качестве методологической и теоретической базы исследовательской работы выступают исследования ученых и профессоров России и зарубежных стран в сфере менеджмента, экономики, социальных и экономических отношений и социального взаимодействия. К ним относятся следующие: С.М. Дробышевский, К.А. Задумкин, В.Г. Когденко, Г.Н. Гогина, Д.В. Лысенко, Т.А. Молибог, Мишель Пембро, П.Н. Победаш, В.В. Радаев, А.В. Сазанова, А.А. Семченко.

В рамках разрешения поставленных задач в исследовании использовались методика сравнительного анализа, абстрактно-логическая, графическая, монографическая, экономико-статическая методики и другие.

# **1. Теоретические аспекты анализа оценки финансового состояния предприятия по бухгалтерской отчетности**

## **1.1. Цели и задачи финансового состояния предприятия**

Под анализом финансового состояния предприятия понимается экономическое исследование, которое представляет собой совокупность научных инструментов, позволяющих понять научным способом сущность тех или иных экономических явлений, разделяя их на различные компоненты и выявляя их связи между собой на различных уровнях [1].

В настоящее время есть макроэкономический анализ, который позволяет изучить экономические процессы, происходящие в мире или отдельно взятой стране, различных секторов экономики. Так же существует микроэкономический анализ, который направлен на анализ деятельности конкретного экономического субъекта [2].

Экономика предприятия является объектом исследования многих наук, среди них: теория экономики, управления организации, макро- и микроэкономики, статистики, планирования деятельности компании, бухгалтерского и налогового учета, экономического анализа [7].

Анализ показателей предприятия является частью исследования финансового состояния всех уровней предприятия. Таким образом, определяется финансовая аналитика, которая является частью экономического анализа и главной целью, которой является определение финансового состояния предприятия [26].

В общем понятии под финансовой устойчивостью следует понимать наличие у компании необходимых ресурсов и мощностей для эффективного функционирования, взаимодействия с арендодателями, платежеспособностью компании, взаимодействия с другими компаниями. Таким образом, финансовая устойчивость может быть как стабильной, нестабильной, так и кризисной [30].

Можно выделить, что устойчивое финансовое состояние компании это его способность своевременно оплачивать свои имеющиеся платежи, т.е. платежеспособность компании, а так же финансировать другие операции, связанные с деятельностью.

От того насколько эффективна компания, эффективна ее деятельность, зависят показатели финансовой устойчивости.

Для анализа финансового состояния используется систематический подход. Его сущность заключается в том, что он позволяет представить информацию для анализа экономического субъекта в различных формах, что позволяет грамотно оценить экономическую ситуацию предприятия.

Этот подход определяет исследования, направленные на раскрытие цели объектов и механизмов, обеспечивающих этот процесс, чтобы выяснить различные виды связей и объединить их в единое целое. Сложность этого метода в анализе объектов заключается в многочисленных критериях [6].

Формирование анализов по отношению к объектам учитывает критерии. Это обуславливается тем, что они позволяют сформироваться свойствам, структуре и динамике объектов. В рамках применения системного способа, реализуется критическая функция, включающая в себя проведение анализа в отношении объекта, поиск не соответствующих моментов касательно научных знаний, а также установка ряд отрицательных моментов в принципов анализа.

При проведении эффективной реализации производственных и финансовых планов организации, ее состояние становится наиболее устойчивым и стабильным. Таким образом, реализация планов по производству и по производству товаров способствует тому, что растет либо сокращается выручка и доход компании. Этот фактор носит неблагоприятный характер с точки зрения финансового состояния предприятия [3].

Определяющей целью финансово-хозяйственной деятельности организации выступает то, чтобы при разрешении задач рационально применять финансы с целью обеспечения успешного и эффективного развития предприятия, а также обеспечить наибольший доход в работе предприятия.



Основная задача финансово-экономического анализа - своевременно выявлять и устранить недостатки финансовой деятельности и искать способы улучшения финансово-экономического состояния и платежеспособности предприятия. Основное понятие системного подхода - это система. Система является особой организацией элементов, взаимодействующих с другом для решения конкретной задачи [8].

Таким образом критерии определяются специализированными элементами, которые выделяются из целевых функций. Суть системы заключается во взаимодействии всех выделенных элементов между собой, чтобы достичь целей, если такого не будет, в системе находятся мешающие ему части.

Воздействие объекта осуществляется через различные действия, такие как ввод новых компонентов, программ и так далее. [5, с. 120]. Поэтому следует сказать, что систематический подход - это способ, в котором имеется множество разнообразных инструментов, которые позволяют анализировать экономическое состояние объектов. Полученные результаты анализа могут помочь моделировать процессы. Однако прогнозные мероприятия возможны только в кратчайшие сроки [10].

Это происходит из-за накопления сведений, влияющие на результаты. На этом этапе развития экономики России наблюдается рост сложностей, определяющих приоритетные направления развития в стратегии субъектов экономического развития путем определения ресурсных ресурсов [11].

Для выявления определения потенциала предприятия как объекта исследования экономической деятельности необходимо проанализировать категорию понятий потенциала предприятия, представленных отечественным и зарубежным исследователям.

В настоящее время существует разное количество определений понятий «потенциал», «ресурс», «потенциал ресурса». Поэтому следует уточнить эти понятия. На первый взгляд, необходимо отметить: понятие «потенциал» используют различные ученые в экономических науках, как количественную

оценку различного количества ресурса. Во многих экономических трудах потенциал определяется как набор средств, имеющих свой источник, для привлечения их в действие для достижения целей. Также способность может быть определена как «возможность» или «способность». Однако необходимо указать набор инструментов, которые определяют возможность [6 с. 133].

Для наиболее четкого понимания определим понятие «ресурсы». Если говорить про экономический аспект, то ресурсы представляют собой совокупность всех элементов, которые участвуют в производстве или оказании услуг. Таким образом, если ресурсы участвуют в производственном процессе, то они переходят в факторы производства. Суть ресурсов, заключается в том, что помогают компаниям производить товары или оказывать услуги.

Ресурсы бывают природными, финансовыми и трудовыми.

У каждой компании количество и качество ресурсов имеют свои ограничения и запасы. Отсюда, вытекает принцип ограничений, который в свою очередь определяет рациональное использование ресурсов [1. с.201].

Стоит отметить, что в ресурсы компании относят ресурсы управления и организационных структур.

Подобный подход используется широко, одна все компоненты должны быть взаимосвязаны и составлять концепцию по использованию ресурсов для всех компании в целом.

Однако у нее есть недостатки, поскольку корреляционные и регрессивные модели описывают влияние факторов в определённых условиях и не учитывают направление экономики, которое может повлиять на потенциал компании. Перед выбором методики оценки эффективности компании необходимо определить цели, преследуемые оценкой. Если в централизованной системе планирования ранее цель оценки была определена контрольными показателями продаж и производства в системе рыночных экономик изменилась, то в рыночной системе изменились данные параметры оценки.

## 1.2. Методика анализа и оценки финансового состояния

Комплекс относящихся к проведению анализа взаимосвязанных требований и правил именуется методом анализа. Требования ориентированы на то, чтобы применение метода являлось эффективным [12].

Методология финансового анализа в трактовке различных исследователей включает различные составляющие.

По мнению В.В. Ковалева, логика, методология анализа включает составляющие в виде:

- экспресс-анализа;
- детального анализа финансовой отчетности [13].

Первая составляющая ориентирована на то, чтобы оценивать финансовую ситуацию, динамику развития субъекта хозяйствования. В.В. Ковалев предлагает определять значения различных показателей, и применять методы, основу которых составляют имеющиеся у финансового аналитика навыки и опыт [9, с.74].

По мнению автора, в рамках финансового анализа требуется выделять ряд стадий.

Подготовительная стадия предполагает принятие решения по поводу необходимости анализа данных, представленных в финансовой отчетности, с обеспечением готовности отчетности к извлечению соответствующих данных. Отчетность проверяется с точки зрения содержательных и формальных признаков. Производится определение всех требующихся форм с приложениями, выявляется наличие необходимых подписей и реквизитов. Оценивается своевременность формирования отчетности – годовой и промежуточной. Проводится оценка всех форм отчетности на предмет их ясности и точности [14].

Следующая стадия состоит в предварительном изучении представленных в отчетности данных. Данная стадия ориентирована на то, чтобы ознакомиться с содержанием пояснительной записки к отчетности.

Подобное ознакомление требуется для того, чтобы выявить особенности условий, существовавших в отчетном периоде, выявить ключевые показатели и тенденции деятельности субъекта хозяйствования, определить наличие качественных изменений в финансовом положении.

Основная стадия экспресс-анализа сопряжена с чтением отчетности, ее экономическим анализом. Цель состоит в том, чтобы оценить результаты хозяйственной деятельности, осуществлявшейся субъектом хозяйствования, его финансовое состояние. Детализация данного анализа может быть различной исходя из интересов, которыми обладают различные пользователи.

По результатам экспресс-анализа может быть принято решение по поводу необходимости или целесообразности проанализировать финансовое положение, финансовые результаты с более существенной степенью детализации.

Подробный анализ ориентирован на детальную характеристику имущества, финансового состояния, изучение результатов деятельности в отчетном периоде, определением возможностей будущего развития. За счет подобного анализа обеспечивается расширение отдельных связанных с экспресс-анализом процедур, их дополнение, уточнение. Аналитик определяет степень детализации подробного анализа.

Ковалев В. В. предлагает следующую программу углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия предложенная на Рисунке 1 [15, с.76]:

предварительное изучение экономического и финансового положения хозяйствующего субъекта:

- характеризует общее направление финансово-экономической деятельности;
- выявление «чувствительных» элементов отчетности;
- оценка и анализ экономического потенциала хозяйствующего субъекта;
- оценка состояния собственности;
- построение аналитического баланса сети;
- вертикальный анализ баланса;
- горизонтальный анализ баланса;
- анализ качественных изменений в состоянии активов;
- оценка финансового положения;
- оценка ликвидности;
- оценка финансовой стабильности.

оценка и анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта:

- оценка основного бизнеса;
- анализ рентабельности.

Рисунок 1 – Методика анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия Ковалева В. В.

Предложенная В.В. Ковалевым программа подробного анализа финансово-хозяйственной деятельности не позволяет оценивать перспективы развития.

Далее следует охарактеризовать подход, представленный Е.С. Стояновой в работе, посвященной теории и практике финансового менеджмента. Автор особо выделяет коэффициентный анализ и метод, связанный с определением финансового рычага [24, с.85].

Наиболее важными коэффициентами, используемыми в финансовом менеджменте, являются коэффициенты представленные на рисунке А.1, Приложение А.

Предложенная И.Т. Балабановым в посвященной финансовому менеджменту работе методика проведения финансового анализа преимущественно предполагает необходимость анализировать финансовые результаты осуществляемой субъектом хозяйствования деятельности. В данной методике не учитывается достаточное число показателей, требующихся, чтобы объективно оценить финансовое состояние, в котором находится организация [25, с.81].

Наиболее значимой является методика финансового анализа, предложенная Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой в книге «Анализ финансовой отчетности» [23,с.161].

Методология финансового анализа должна состоять из трех основных взаимосвязанных блоков: анализ финансового положения (анализ бухгалтерского баланса) (рисунок Б.1 Приложение Б).

- анализ финансовых результатов (анализ отчета о финансовых результатах) (рисунок Б.2 Приложение Б):

- оценка возможных перспектив развития организации.

Для проведения более детального анализа, Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой предлагается следующая программа (анализ приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) (рисунок Б.3 Приложение Б):

При анализе финансового состояния ООО «СеверАвтоТранс» (Приложения Ж, И, рисунки Ж.1, И.1) будем использовать методику финансового анализа, предложенную В.В. Ковалевым в книге «Анализ финансовой отчетности», так как она объединяет все экономические показатели, необходимые для анализа финансового состояния организации. На рисунке В.1, Приложение В представлен алгоритм анализа и оценки финансовой ситуации.

Представим в виде таблицы параметры, служащие для оценки ликвидности предприятия (рисунок Г.1, Приложение Г).

Значение анализа оборачиваемости состоит в том, что он позволяет увидеть картину финансового состояния предприятия в динамике.

Данный алгоритм будет заложен в основу анализа и оценки эффективности управления финансовым состоянием предприятия в ООО «СеверАвтоТранс» во втором разделе.

### **1.3 Экономическая характеристика ООО «СеверАвтоТранс»**

ООО «СеверАвтоТранс» является обществом с ограниченной ответственностью, которое в качестве основных учредительных документов имеет устав и договор об учреждении [16].

ООО «СеверАвтоТранс» представляет собой коммерческую организацию и является частной собственностью. Согласно законодательству компания является юридическим лицом и обладает всеми сопутствующими правами и обязанностями.

Основным видом деятельности является «Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта», зарегистрировано 17 дополнительных видов деятельности.

Размер уставного капитала - 10 000 рублей.

Основными конкурентами ООО «СеверАвтоТранс» являются: ООО «АЦМ», ООО «Уаз Центр Березовский», ООО «Автосфера».

Организационно правовая форма собственности: общество с ограниченной ответственностью [17].

Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Учредительным договором о создании Общества и Уставом.

Форма собственности: частная.

Определим стратегические цели ООО «СеверАвтоТранс».

Среди них:

- повышение роста прибыли на стабильном уровне, как главной цели компании;
- поддержка роста продаж;
- необходимость контроля за достижением окупаемости вложений в данную организацию.
- развитие клиентской базы и поддержка лояльности уже имеющихся клиентов;
- поддержка системы привлечения новых клиентов для компании и ее деятельности [18].

Численность персонала ООО «СеверАвтоТранс» в 2020 году составила 20 человек.

Структура управления ООО «СеверАвтоТранс» представлена на рисунке Д.1, Приложение Д.

Анализ организационной структуры ООО «СеверАвтоТранс» позволяет сделать вывод о линейно-функциональной принадлежности.

В случае, если структура организации – линейно-функциональная, линейным руководителем осуществляется формирование штаба, включающего подразделения функционального характера, выделяются отдельные специалисты, отвечающие за реализацию определенных управленческих функций, преимущественно связанные со сбором информации, ее анализом, подготовкой управленческих решений. Достоинство, присущее указанной организационной структуре, представлено в виде ее гибкости.

Численность персонала ООО «СеверАвтоТранс» в 2020 году составила 20 человек.

Проведем анализ технико-экономических показателей ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020 годы (таблица 1), на основе отчетности предприятия представленной в Приложении Е, рисунок Е, 1.



Таблица 1 – Техничко-экономические показатели ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020гг, в тыс.руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста (снижения), в %	
				9 8	2020/ 2019
Годовой объем реализации продукции в стоимостном выражении	86 601,1	95 271,4	98 483,6	110,0	103,4
Себестоимость	83 493,3	88 315,6	91 101,4	105,8	103,2
Прибыль (убыток) от продаж	-411,4	2 880,5	3 494,1	-700,1	121,3
Чистая прибыль	-4 540,0	-1 107,6	-1 261,3	24,4	113,9
Рентабельность продаж	-0,48	3,02	3,55	-15,9	117,5
Среднегодовая стоимость основных фондов	48775800	57233600	55253800	117,3	96,5
Фондоотдача	0,002	0,016	0,002	800,0	112,5
Фондоемкость	563,22	600,74	561,04	106,6	93,4
Численность персонала	26	24	20	92,30	83,33
Заработная плата персонала	34330	34580	35000	100,72	101,21
Годовой фонд оплаты труда	10 710 960	9959040	8400000	92,97	84,34
Производительность труда	3 330,8	3 969,6	4 924,18	119,17	124,04
Фондовооруженность	1 875 992,3	2 384 733,3	2 762 690	127,11	115,84

Из данных таблицы 1 видно, что организация в исследуемом периоде характеризуется положительной динамикой показателя выручки от продаж. По итогам 2020 г. размер выручки достиг 98 483,6 тыс. рублей, что на 11 882,5 тыс. рублей больше в сравнении с 2018 г. (рост 13,7%). В исследуемом периоде себестоимость продаж возросла на 7 608,1 тыс. рублей (рост 9,1%) в сравнении с 2018 г. Стоит отметить, что себестоимость продаж в аналогичном периоде увеличивалась более медленными темпами, в сравнении с динамикой выручки, что позволяло обеспечивать организации прирост валовой прибыли.

На протяжении анализируемого периода происходило снижение среднесписочной численности работников. В 2019 г. снижение составило два, в 2020 – четыре человека. Данный процесс был обусловлен кризисными явлениями, и связанным с ними сокращением штата, сокращением годового ФОТ на протяжении всего исследуемого периода.

В сопоставлении с 2018 г. в 2019 г. отмечен рост производительности труда на 638,8 тыс.руб. Рост производительности происходил на фоне роста выручки от реализации.

В 2020 г. год к году отмечалась тенденция роста производительности труда на 954,58 тыс.руб,

Причина данного изменения состояла в том, что предприятие после простоя вышло на полную мощность.

Стоимость основных средств в 2019 г. вследствие приобретения дополнительного оборудования год к году выросла на 8 457 800 тыс.руб.

В 2020 г. в сопоставлении с предшествующим годом произошло сокращение стоимости основных средств на 1 979 800 тыс.руб.

На протяжении 2019-2020 г. фондоотдача сократилась. Сокращение составило 1,4 рубля. Таким образом, вложенный в 2020 г. в основные средства рубль приносил предприятию в меньше на 1,4 рубля в сопоставлении с предшествующим годом.

Показатель фондовооруженности является отражением обеспеченности работников основными средствами. По мере того, как технологии развиваются, происходит рост данного показателя.

На анализируемом предприятии в течении всего периода значение данного показателя возрастало. В 2019 г. в сопоставлении с предыдущим годом значение выросло на 508 741 тыс.руб. В следующем году рост год к году составил 377 956,7 тыс.руб. Соответственно, компания обоснованно использовала основные средства.

В целом, проведенный анализ позволяет сделать вывод, что деятельность предприятия убыточна, что уже само по себе является негативным фактом. Размер чистого убытка предприятия по итогам 2020 года составил -1261340 рублей. Убытки по результатам хозяйственной деятельности предприятия обусловлены наличием высоких управленческих расходов и осуществлением затрат, не обусловленных основной деятельностью.

## 2 Анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «СеверАвтоТранс»

### 2.1 Анализ имущества предприятия ООО «СеверАвтоТранс»

Перед тем как провести анализ имущества предприятия необходимо рассмотреть показатели прибыли.

В таблице 2 представлены показатели прибыли ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020гг.

Таблица 2 – Показатели прибыли ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020гг, в тыс.руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста (снижения), в %	
				9 8	2020/ 2019
Валовая прибыль (убыток)	3 107,8	6 955,8	7 382,2	223,8	106,1
Прибыль (убыток) от продаж	-411,4	2 880,5	3 494,1	-700,1	121,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5 238,8	-1 208,1	-1 338,4	23,1	110,8
Чистая прибыль	-4 540,0	-1 107,6	-1 261,3	24,4	113,9

В целом по итогам основной деятельности в 2020 г. организация получила валовую прибыль в сумме 7 382,2 тыс. рублей. Прирост валовой прибыли в сравнении с аналогичным показателем в 2018 г. составил 4 274,4 тыс. рублей (рост на 137,5%).

Благодаря сокращению управленческих расходов в 2020 г. организация получила прибыль от продаж в размере 3 494,1 тыс. рублей. В 2018-2019 гг. организация характеризовалась наличием убытков от организации продажной деятельности вследствие высоких значений управленческих расходов.

Организация характеризуется убыточностью деятельности по причине высокой долговой нагрузки: необходимости уплачивать проценты по своим кредитным обязательствам. Именно их величина привела к наличию убытка до налогообложения и чистого убытка по результатам деятельности. По итогам функционирования в 2020 г. организация получила чистый убыток в размере 1 261,3 тыс. рублей.

Произведем расчет показателей эффективности деятельности организации на основе показателей рентабельности. Данные расчетов в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка коэффициентов рентабельности ООО «СеверАвтоТранс» в %

Коэффициент	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Рентабельность издержек	-0,49	3,26	3,84
Рентабельность продаж	-0,48	3,02	3,55
Норма прибыли	-5,24	-1,16	-1,28

Анализ данных, представленных в таблице 3, позволяет сделать вывод об ухудшении экономической результативности деятельности организации в исследуемом периоде. Об этом свидетельствует отрицательная динамика показателя нормы прибыли, что является следствием роста внереализационных расходов предприятия на протяжении исследуемого периода, обусловленных необходимостью оплаты кредитных обязательств. Рентабельность издержек организации имеет положительную динамику: наблюдается рост показателя с -0,49% до 3,84% к 2020г. Динамика рентабельности продаж также положительна: с -0,48% до 3,55% в 2020 г.

Состав и динамика имущества ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020 годы представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Состав и динамика имущества ООО «СеверАвтоТранс»

Показатель	2018 г.		2019 г.			2020 г.		
	Знач. (т.р.)	Доля (%)	Знач. (т.р.)	Доля (%)	Динамика20 19/ 2018 (%)	Знач. (т.р.)	Доля (%)	Динамика 2020/ 2019(%)
Нематериальные активы	0,8	0,0	0,1	0,0	8,7	17,1	0,0	23426,0
Основные средства	48 775,8	48,7	57 233,6	55,9	117,3	55 253,8	49,4	96,5
Финансовые вложения	9 206,4	9,2	0,7	0,0	0,0	0,7	0,0	100,0
Отложенные налоговые активы	7 517,6	7,5	7 443,4	7,3	99,0	9 143,0	8,2	122,8
Прочие внеоборотные активы	128,0	0,1	119,8	0,1	93,6	83,9	0,1	70,1
Итого Внеоборотные активы	65 628,6	65,5	64 797,5	63,3	98,7	64 498,5	57,6	99,5
Запасы	8 612,8	8,6	8 167,7	8,0	94,8	10 028,6	9,0	122,8
НДС	217,6	0,2	106,3	0,1	48,9	316,9	0,3	297,9
Дебиторская задолженность	16 837,9	16,8	19 103,9	18,7	113,5	20 784,5	18,6	108,8
Финансовые вложения	187,4	0,2	5 230,9	5,1	2790,7	2 473,8	2,2	47,3
Денежные средства и денежные эквиваленты	0,4	0,0	0,2	0,0	56,5	0,3	0,0	131,8
Прочие оборотные активы	8 729,7	8,7	4 996,7	4,9	57,2	13 808,8	12,3	276,4
Итого Оборотные активы	34 585,9	34,5	37 605,7	36,7	108,7	47 412,8	42,4	126,1
БАЛАНС (актив)	100 214,0	100,0	102 403,0	100,0	102,2	111 911,0	100,0	109,3

Изучение представленных в таблице 4 данных позволяет отметить, что стоимость имущества компании увеличилась. Рост в течение анализируемого периода составил 11,7 процентов, в абсолютном значении - 11 697,0 тыс. руб. Значение достигло 111 911,0 тыс. руб.

Необходимо отметить, что темпы роста имущества менялись – на протяжении 2018-2019 гг. значение составляло 2,2 процентов, в 2019-2020 гг. – 9,3 процентов. Таким образом, развитие компании характеризуется позитивными изменениями.

Основу имущества организации составляют внеоборотные активы. На 31 декабря 2020 г. их величина составляла 64 498,5 тыс. рублей, что составляет 57,6% объемов всего имущества организации. При этом внеоборотные активы

представлены в основном основными средствами: на 31 декабря 2020 г. их величина оценивалась в 55 253,8 тыс. рублей, что соответствует 49,4% объемов всего имущества организации.

Оборотные активы на 31 декабря 2020 г. формируют 42,4% объемов всего имущества организации. Их стоимостная оценка на конец исследуемого периода составляла 47 412,8 тыс. рублей. При этом основу оборотных активов формирует дебиторская задолженность: на 31 декабря 2020 г. ее величина оценивалась в 20 784,5 тыс. рублей, что соответствует 18,6% объемов всего имущества организации.

Рост имущества организации в исследуемом периоде происходил неравномерно как во временном аспекте, так и по структуре источников роста. Общая тенденция в развитии организации в исследуемом периоде: наращивание оборотных активов и сокращение внеоборотных активов. За исследуемый период общая величина оборотных активов возросла на 12 826,9 тыс. рублей (на 37,1%), внеоборотных, наоборот, сократилась на 1 130,1 тыс. рублей (на 1,7%). Сокращение внеоборотных активов происходило в основном за счет выбытия прочих внеоборотных активов и сокращения финансовых вложений. Рост оборотных активов обусловлен, прежде всего, ростом прочих оборотных активов, наращиванием дебиторской задолженности, финансовых вложений, а также запасов [21].

В таблице 5 представлены данные для анализа состава и динамики источников обеспечения имущества организации.

Таблица 5 – Состав и динамика источников имущества ООО «СеверАвтоТранс»

Показатель	2018 г.		2019 г.			2020 г.		
	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Динамика 2019/2018 (%)	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Динамика 2020/2019 (%)
Уставный капитал	24 915,9	24,9	11 000,7	10,7	44,2	11 000,7	9,8	100,0
Добавочный капитал	393,0	0,4	11 627,7	11,4	2958,4	11 627,7	10,4	100,0
Резервный капитал	170,9	0,2	170,9	0,2	100,0	170,9	0,2	100,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-5 712,4	-5,7	-314,6	-0,3	5,5	-1 575,9	-1,4	501,0

Продолжение таблицы 5

Показатель	2018 г.		2019 г.			2020 г.		
	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Динамика 2019/ 2018 (%)	Значение (тыс.руб)	Доля (%)	Динамика 2020/ 2019 (%)
Итого Капитал и резервы	19 767,4	19,7	22 484,8	22,0	113,7	21 223,4	19,0	94,4
Заемные средства	29 198,6	29,1	46 822,0	45,7	160,4	39 323,8	35,1	84,0
Отложенные налоговые обязательства	5 915,5	5,9	6 280,6	6,1	106,2	7 904,0	7,1	125,8
Прочие обязательства	0,0	0,0	2 023,8	2,0	х	815,9	0,7	40,3
Итого Долгосрочные обязательства	35 114,1	35,0	55 126,4	53,8	157,0	48 043,7	42,9	87,2
Заемные средства	29 198,6	29,1	46 822,0	45,7	160,4	39 323,8	35,1	84,0
Кредиторская задолженность	17 039,4	17,0	20 463,4	20,0	120,1	27 499,8	24,6	134,4
Доходы будущих периодов	3,3	0,0	2,1	0,0	62,9	2,8	0,0	137,2
Прочие обязательства	0,0	0,0	2 023,8	2,0	х	815,9	0,7	40,3
Итого Краткосрочные обязательства	45 332,9	45,2	24 792,0	24,2	54,7	42 644,2	38,1	172,0
БАЛАНС (пассив)	100 214,0	100,0	102 403,0	100,0	102,2	111 911,0	100,0	109,3

Анализ данных, представленных в таблице б, позволяет сделать вывод о том, что источниками обеспечения имущества организации выступают заемные средства: долгосрочные и краткосрочные. За счет собственных средств сформировано 19,0% источников обеспечения имущества – 21 223,4 тыс. рублей. При этом отрицательное влияние на прирост собственных средств обеспечения имущества организации в течение исследуемого периода оказывало наличие непокрытого убытка, вызванного убыточностью деятельности организации на протяжении всего исследуемого периода (таблицу Б1 Приложения Б).

Основу заемных средств, выступающих источником обеспечения имущества организации выступают долгосрочные обязательства – в общей сумме они формируют 42,9% пассивов организации. Общая величина долгосрочных обязательств на 31 декабря 2020 г. составляла 48 043,7 тыс. рублей. В основном они представлены заемными средствами (35,1%), а также отложенными налоговыми обязательствами (7,1%).

Величина краткосрочных обязательств на 31 декабря 2020 г. составляла 42 644,2 тыс. рублей, что формирует 38,1% пассивов организации. В основном они представлены заемными средствами (35,1%), а также кредиторской задолженностью (24,6%).

Рост источников обеспечения имущества организации в исследуемом периоде происходил в основном за счет прироста долгосрочных обязательств, величина которых возросла на 12 929,6 тыс. рублей (на 36,8%), а также собственных средств организации – 1 456,0 тыс. рублей (на 7,4%). Величина краткосрочных обязательств организации, наоборот, сократилась в исследуемом периоде на 2 688,7 тыс. рублей (на 5,9%).

В целом проведенный анализ отражает противоречивые тенденции в развитии организации. Рост ее имущества отмечается по большей части за счет оборотных активов, при этом источники обеспечения ее деятельности в основном продолжают формироваться за счет заемных средств. Перераспределение заемных средств в пользу наращивания долгосрочных обязательств не сказывается положительно на результатах финансово-экономической деятельности организации, поскольку ее деятельность характеризуется отрицательным итоговым результатом (чистым убытком по итогам деятельности) на протяжении всего исследуемого периода, вызванную наращиванием долга и необходимостью уплаты процентов по его обслуживанию [4].

Таким образом, выявленные обстоятельства свидетельствуют о наличии определенных финансово-экономических проблем в организации:

- убыточность функционирования вследствие больших размеров долга и платы за его обслуживание [19];
- риск снижения платежеспособности и финансовой устойчивости, вызванный также долговыми обязательствами.



## 2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «СеверАвтоТранс»

Далее оценим показатели ликвидности баланса предприятия. С этой целью сгруппируем активы баланса согласно уровню их ликвидности и пассивов согласно сроку погашения обязательств. В таблице 6 ниже представлена группировка активов и пассивов баланса предприятия.

Таблица 6 – Группировка активов и пассивов баланса ООО «СеверАвтоТранс», тыс. руб.

Группа	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Группа	2018 г.	2019 г.	2020 г.
A1	187,8	5 231,1	2 474,1	П1	17 039,4	20 463,4	27 499,8
A2	16 837,9	19 103,9	20 784,5	П2	29 198,6	46 822,0	39 323,8
A3	17 819,2	8 168,4	10 029,3	П3	35 114,1	55 126,4	48 043,7
A4	48 775,8	57 233,6	55 253,8	П4	19 767,4	22 484,8	21 223,4
A1+A2	17 025,7	24 335,0	23 258,6	П1+П2	46 238,0	67 285,4	66 823,6

A1- Наиболее ликвидные активы

A2 - Быстро реализуемые активы

A3 - Медленно реализуемые активы

A4- Труднореализуемые активы

П1- Наиболее срочные обязательства

П2- Краткосрочные пассивы

П3- Долгосрочные пассивы

П4- Постоянные пассивы

Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются соотношения:

$$A_1 \geq П 1;$$

$$A_2 \geq П 2;$$

$$A_3 \geq П 3;$$

$$A_4 \leq П 4.$$

В таблице 7 представлены результаты оценки ликвидности баланса организации в исследуемом периоде.

Таблица 7 – Оценка ликвидности баланса ООО «СеверАвтоТранс», тыс. руб.

Группа	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Группа
A1	-16 851,6	-15 232,3	-25 025,7	П1
A2	-12 360,7	-27 718,1	-18 539,3	П2
A3	-17 294,9	-46 958,0	-38 014,5	П3
A4	29 008,4	34 748,8	34 030,4	П4
A1+A2	-29 212,3	-42 950,4	-43 565,0	П1+П2

На основе изучения ликвидности баланса необходимо отметить следующее. К концу 2020 г., как и к концу 2019, 2018 гг. организация являлась неплатежеспособной. Баланс организации являлся неликвидным. Организация не обладала абсолютно ликвидными и наиболее ликвидными активами в объеме, необходимом для того, чтобы покрывать обязательства, являющиеся наиболее срочными. На конец 2020 г. организация не являлась платежеспособной и в краткосрочной перспективе, в связи с превышением краткосрочных обязательств над быстро реализуемыми активами. Сопоставление активов с обязательствами по группам позволяет отметить следующее. Характеризующий текущую ликвидность показатель отрицателен. Таким образом, в краткосрочном периоде организация неплатежеспособна. В течение всего периода  $A1+A2 \leq П1+П2$ ;  $A4 \geq П4$  [22].

Говоря о ликвидности перспективного типа, отметим, что она недостаточна. Это обуславливается тем, что  $A3 \geq П3$  не соблюдается; а  $A4 \geq П4$  в течение всего анализируемого периода. Это говорит о том, что уровень платежной способности может расти в случае, если идет постоянный денежный поток за счет проведения платежей и продаж [20].

Что касается баланса предприятия, отметим, что он не является ликвидным, поскольку имеет следующую картину –  $A4 \geq П4$ .

Теперь оценим ликвидность предприятия применяя расчет коэффициентов ликвидности: текущей, быстрой, абсолютной ликвидности, общего показателя ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами и маневренности [27]. Какие результаты после проведения коэффициентного анализа ликвидности были получены, мы можем посмотреть в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка коэффициентов ликвидности ООО «СеверАвтоТранс», ед.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	0,75	0,48	0,50	1,5-2,5
Коэффициент быстрой ликвидности	0,37	0,36	0,35	0,8-1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,00	0,08	0,04	$\geq 0,2-0,5$
Общий показатель ликвидности баланса предприятия	0,33	0,29	0,26	$\geq 1$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,83	-1,07	-1,02	$\geq 1$
Коэффициент маневренности	-46237,49	-67285,15	-66823,30	0,5

Согласно вычисленным значениям коэффициентов, мы видим, что уровень ликвидности предприятия недостаточен. Это отражают рассчитанные показатели, которые отражают ликвидность. Их значения превышают нормативы [28].

На предприятии отсутствует необходимый для погашения своих долговых обязательств краткосрочного типа объем средств. Это показал нам показатель текущей ликвидности, который отвечает за способность покрыть краткосрочные обязательства. Поскольку он имеет значение на 50% ниже (в 2018 году он составил всего 75%, когда норма такого показателя должна составлять более 150%).

Также мы наблюдаем снисходящую динамику показателей текущей и быстрой ликвидности. В частности, в 2020 г. предприятие сможет рассчитаться со своими долговыми обязательствами только на 35% (в 2018 г. было 37%), когда норма должна составлять от 80% до 100%. У предприятия есть возможность сразу покрыть только 4% существующего кредиторского

долгового обязательства (в 2018 году это цифра составила 0 %), несмотря на то, что нормативное значение составляет от 20 % до 50 %. В совокупности все ликвидные средства предприятия только на 26 % могут погасить общую сумму платежных обязательств (кратковременных, долговременных и среднесрочных) (в 2018 году это цифра составила 33 %) учитывая что нормативное значение составляет 100 %.

Для того, чтобы на предприятии сохранилась и поддерживалась финансовая устойчивость, необходимое достаточное количество средств, которого на предприятии нет. Показатель объема имеющихся средств в компании имеет отрицательное значение, при том, что норма должна быть выше 100%.

Оценивая коэффициент маневренности работающего капитала мы установили, что он находится в минусовой позиции, при норме 50%. Предприятия не может никоим образом держать в надлежащем виде свой капитал и наращивать оборотные средства посредством своих источников.

В результате проведения анализа, мы пришли к выводу, что ликвидность предприятия имеет не достаточный уровень, и по истечении времени ее показатели только ухудшаются [29].

Теперь проанализируем платежную способность предприятия за три года (2018, 2019, 2020 гг) В таблице 9 мы можем увидеть результаты коэффициентного анализа платежеспособности .

Таблица 9 – Оценка коэффициентов платежеспособности ООО «СеверАвтоТранс» ед.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Норматив
Коэффициент задолженности	1,01	1,70	1,44	< 0,38
Коэффициент общей платежеспособности	0,97	1,56	1,34	x
Коэффициент перспективной платежеспособности	1,97	6,75	4,79	x
Коэффициент автономии	-0,46	-0,41	-0,39	≥0,5
Коэффициент финансового рычага	3,25	4,53	4,12	< 1
Коэффициент финансирования	4,07	3,55	4,27	> 1

Исходя из результатов анализа исчисленных коэффициентов и сравнения их с нормативами мы можем утверждать, что платежная способность предприятия в рассматриваемом нами периоде имеет достаточно низкий уровень. Это обуславливается следующими факторами: В основном формирование активов происходило посредством долговременных займов (в каждый рубль активов вложен 1 рубль 44 копейки долговременных средств (а в 2018 году – 1 рубль 1 копейка). Благодаря активам материального типа можно погасить 134 % кредитов и займов (в 2018 году 97 %). Это прямым образом указывает именно на состояние платежеспособности предприятия. Последующие поступления существенно выше величины предстоящих платежей. Здесь оценка коэффициента перспективной платежной способности составляет 479 % (в 2018 году 197 %).

Предприятие находится в большой зависимости от заемных средств (долгосрочных). Своих собственных средств в компании не хватает для осуществления деятельности. Недостаток средств составляет 39 % от общей суммы всех средств организации. При том, что норма составляет более 50 % (в 2018 году недостаток средств составлял 46 %).

Отрицательным образом сказывается на платежной способности предприятия, то, что она имеет большую долгосрочную задолженность, что сокращает рентабельность своего собственного капитала. В итоге наблюдаем следующее значение коэффициента финансового левериджа – 412% и это при том, что норма составляет меньше 100%. Предприятие практически полностью зависит от внешних источников финансового обеспечения. За счет собственного капитала формируется 427% активов (в 2018 году это значение составило 407%).

Выполнив анализ, мы пришли к выводу что платежная способность предприятия имеет крайне низкий уровень. Это обусловлено высокими значениями долговременного долгового обязательства.

## 2.3 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «СеверАвтоТранс»

В целях более углубленного анализа выявленных проблем, проведем оценку и анализ финансовой устойчивости организации.

В таблице 10 представлены показатели, позволяющие определить тип финансовой устойчивости организации.

Таблица 10 – Оценка типа финансовой устойчивости ООО «СеверАвтоТранс»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Источники собственных средств (ИС) (собственный капитал)	19 767,4	22 484,8	21 223,4
2. Внеоборотные активы (F)	65 628,6	64 797,5	64 498,5
3. Собственные оборотные средства (EC) [1-2]	-45 861,2	-42 312,7	-43 275,1
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (КТ) (долгосрочные обязательства)	35 114,1	55 126,4	48 043,7
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (ET) [3+4]	-10 747,1	12 813,7	4 768,6
6. Краткосрочные кредиты и займы (Кт)	45 332,9	24 792,0	42 644,2
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (EΣ) [5+6]	34 585,8	37 605,7	47 412,8
8. Величина запасов и затрат (Z)	8 612,8	8 167,7	10 028,6
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат ( $\pm EC$ ) [3-8]	-54 474,0	-50 480,4	-53 303,7
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат ( $\pm ET$ ) [5-8]	-19 359,9	4 646,0	-5 260,0
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат ( $\pm E\Sigma$ ) [7-8]	25 973,0	29 438,0	37 384,2
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости (9;10;11)	0;0;1	0;1;1	0;0;1

На рисунке 2 представлены основные параметры модели финансовой устойчивости.

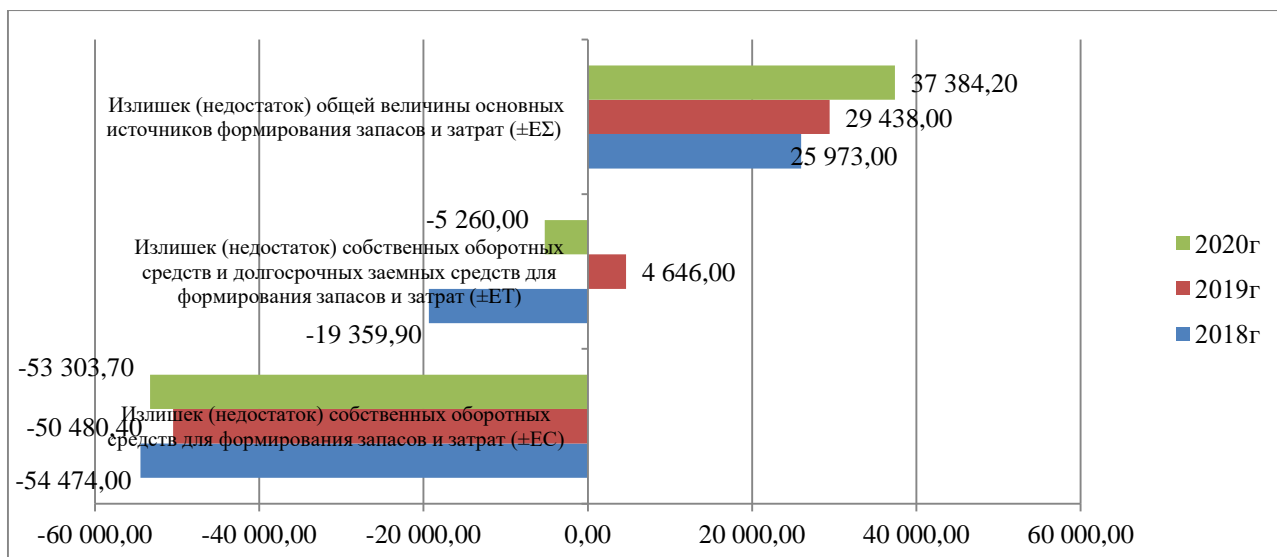


Рисунок 2 – Финансовая устойчивость ООО «СеверАвтоТранс» (трехфакторная модель)

По итогам проведенного анализа следует сделать вывод о неустойчивом финансовом положении организации в исследуемом периоде. Имеющиеся обязательства организация может погасить только при условии иммобилизации всех активов. Предприятию не хватает собственных средств, чтобы вести свою деятельность. Это обусловлено недостатком собственных оборотных средств. Кроме того, на предприятии наблюдается нехватка собственных оборотных средств и долговременных заемных средств для того, чтобы оно могло сформировать запасы и расходы.

В таблице 11 представлены результаты коэффициентного анализа финансовой устойчивости ООО «СеверАвтоТранс» за исследуемый период.

Таблица 11 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СеверАвтоТранс» за 2018-2020гг, в тыс.руб.

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	-0,46	-0,41	-0,39
Коэффициент финансового рычага	$< 1$	3,25	4,53	4,12
Коэффициент финансирования	$> 1$	4,07	3,55	4,27

Подробно рассмотрев коэффициенты финансовой устойчивости компании мы пришли к таким выводам, как:

Коэффициент автономии: Предприятие находится в большой зависимости от заемных средств (долгосрочных). Своих собственных средств в компании не хватает для осуществления деятельности. Недостаток средств составляет 39 % от общей суммы всех средств организации. При том, что норма составляет более 50 % (в 2018 году недостаток средств составлял 46%).

Коэффициент финансового рычага: Отрицательным образом сказывается на платежной способности предприятия, то, что она имеет большую долгосрочную задолженность, что сокращает рентабельность своего собственного капитала. В итоге наблюдаем следующее значение коэффициента финансового левериджа – 412% и это при том, что норма составляет меньше 100%.

Коэффициент финансового рычага: Предприятие практически полностью зависит от внешних источников финансового обеспечения. За счет собственного капитала формируется 427% активов (в 2018 году это значение составило 407%).

Таким образом, подводя итог проведенному анализу, необходимо отметить, что финансовая устойчивость организации находится на крайне низком уровне. Причиной этого являются высокие значения долгосрочной финансовой задолженности.

#### **2.4 Анализ деловой активности предприятия ООО «СеверАвтоТранс»**

Далее проведем анализ деловой активности организации за период 2018-2020 гг. Показатели деловой активности определяют, насколько эффективно предприятие использует ресурсы.

В таблице 12 представлены результаты оценки показателей.



Таблица 12 – Оценка показателей деловой активности ООО «СеверАвтоТранс»

Показатель	Ед. измер.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент оборачиваемости запасов материалов	руб./руб.	10,05	11,66	9,82
Период оборачиваемости запасов материалов	дни	36	31	37
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	руб./руб.	5,14	4,99	4,74
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	дни	70	72	76
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	руб./руб.	5,08	4,66	3,58
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	дни	71	77	101
Коэффициент оборачиваемости капитала	руб./руб.	4,38	4,24	4,64
Период оборачиваемости капитала	дни	82	85	78
Фондоотдача	руб./руб.	1,78	1,66	1,78

Динамика рассчитанных коэффициентов деловой активности представлена на рисунке 3.

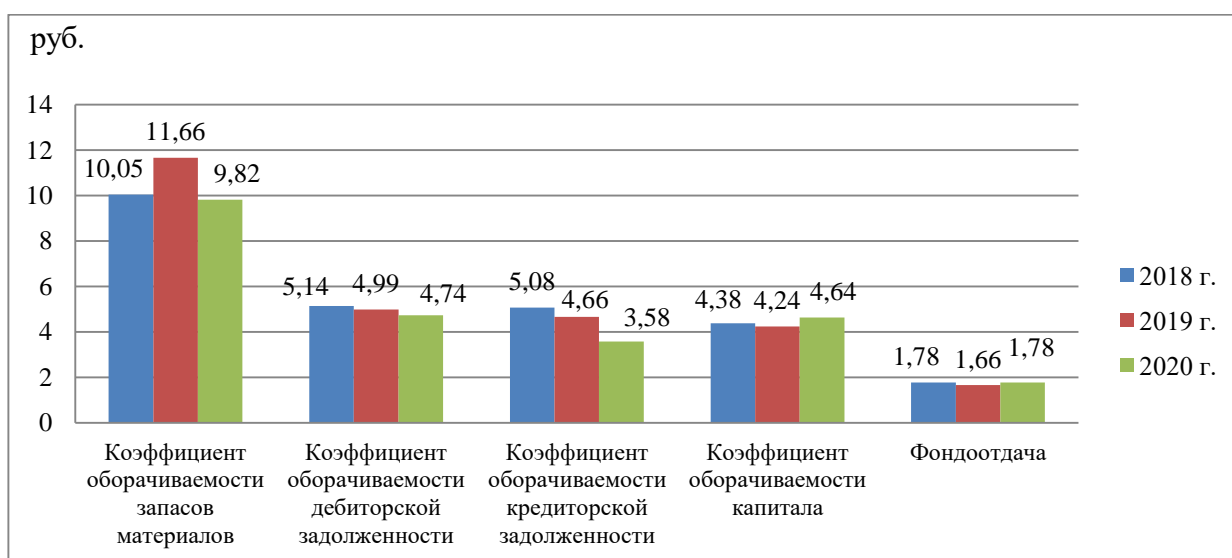


Рисунок 3 – Динамика рассчитанных коэффициентов деловой активности за 2018-2020гг.

Анализ рассчитанных коэффициентов позволяет сделать вывод о замедлении деловой активности организации, что подтверждается ростом периода оборачиваемости материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности.

На рисунке 4 представлена динамика периода оборачиваемости деловой активности.

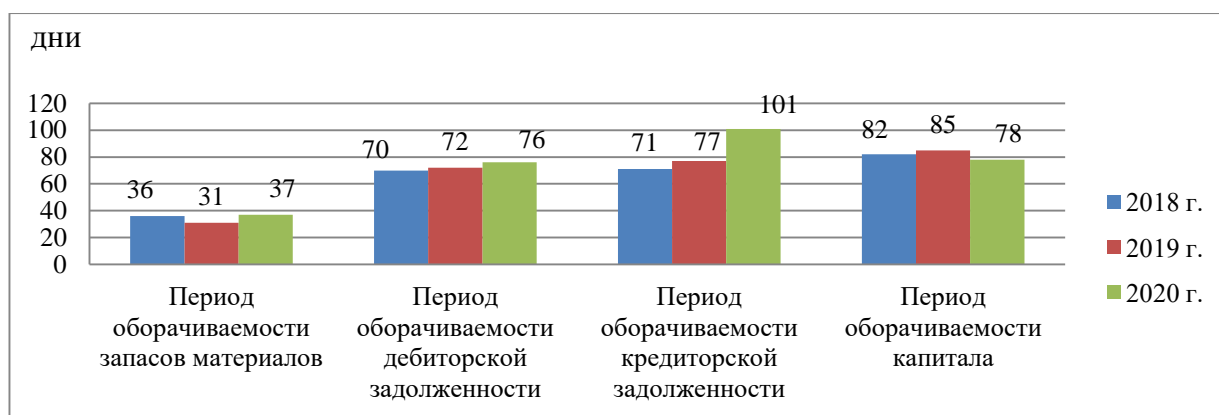


Рисунок 4 – Динамика периода оборачиваемости деловой активности за 2018-2020гг.

Период оборачиваемости запасов в исследуемом периоде увеличился с 36 дней до 37 дней по итогам 2020 г. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в исследуемом периоде увеличился с 70 дней до 76 дней по итогам 2020 г. Период оборачиваемости кредиторской задолженности в исследуемом периоде увеличился с 71 дня до 101 дня по итогам 2020 г. Отмечается сокращение периода оборачиваемости капитала с 82 дней до 78 дней в 2020 г., однако это связано с сокращением величины собственного капитала организации. Наблюдается стабильный уровень показателя фондоотдачи: каждый рубль, вложенный в основные средства, приносит организации выручки в размере 1 руб. 78 коп. Таким образом, проведя анализ и дав оценку финансового состояния предприятия ООО «СеверАвтоТранс» можно сделать следующий вывод: деятельность предприятия убыточна, что уже само по себе является негативным фактом. Размер чистого убытка предприятия по итогам 2020 года составил -1261340 рублей. Убытки по результатам хозяйственной деятельности предприятия обусловлены наличием высоких управленческих расходов и осуществлением затрат, не обусловленных основной деятельностью. Вследствие наличия отрицательного итогового финансового результата, показатель нормы прибыли для предприятия характеризуется отрицательным значением и для предприятия характерна высокая вероятность наступления угрозы банкротства.

### 3 Рекомендации по укреплению финансового предприятия ООО «СеверАвтоТранс»

#### 3.1 Оценка вероятности банкротства ООО «СеверАвтоТранс»

Вероятность возникновения банкротства ООО «СеверАвтоТранс» была оценена по модели У.Бивера и Э.Альтмана.

Рассчитанные показатели по модели У.Бивера приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Оценка вероятности банкротства ООО «СеверАвтоТранс» по модели У. Бивера, ед.

Наименование показателя	Значения для компании			Степень вероятности банкротства		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Низкая	Средняя (до наступления банкротства 5 лет)	Высокая (до наступления банкротства 1 год и менее)
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	0,43	0,47	0,52	<3,2	<2	<1
Рентабельность активов (ROA)	-0,04	-0,10	-0,01	0,06-0,08	0,04-0,06	-0,22
Коэффициент Working Capital (WC)	-0,45	-0,14	-0,38	>0,4	0,3-0,4	0,06-0,3
Коэффициент финансового рычага (FL)	0,80	0,78	0,81	<0,37	<0,5	<0,8
Коэффициент Бивера (Beaver Ratio)	0,004	0,06	0,05	0,4-0,17	от 0,17 до 0,3	от 0,16 до <-0,15

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) рассчитывается по формуле:

$$\text{Ктл} = \text{ОА} / \text{О} \quad (1)$$

где ОА - оборотные активы;

О – обязательства.

$K_{ТЛ} 2018 = 34585900 / 35114100 + 45332900 = 0,43;$

$K_{ТЛ} 2019 = 37605700 / 55126400 + 24792000 = 0,47;$

$K_{ТЛ} 2020 = 47412800 / 48043700 + 42644200 = 0,52.$

Рентабельность активов (ROA) рассчитывается по формуле (2):

$$ROA = ЧП/А \quad (2)$$

где ЧП- чистая прибыль;

А- активы.

$ROA 2018 = -4540000 / 100214000 = -0,04;$

$ROA 2019 = -1107560 / 102403000 = -0,10;$

$ROA 2020 = -1261340 / 111911000 = -0,01.$

Коэффициент Working Capital (WC) отражает уровень покрытия цены активов собственными оборотными средствами (формула (3)):

$$WC = (СК - ВА)/А \quad (3)$$

где СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы;

А – активы.

$WC_{2018} = (19767400 - 65628600) / 100214000 = -0,45$

$WC_{2019} = (22484800 - 64797500) / 102403000 = -0,41$

$WC_{2020} = (21223400 - 64498500) / 111911000 = -0,38$

Коэффициент финансового рычага (FL) рассчитывается по формуле (4):

$$FL = ДО + КО/А \quad (4)$$

где ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства;

А – активы.

$FL_{2018} = 35114100 + 45332900 / 100214000 = 0,80;$

$$FL_{2019} = 55126400 + 24792000 / 102403000 = 0,78;$$

$$FL_{2020} = 48043700 + 42644200 / 111911000 = 0,81.$$

Коэффициент Бивера (Beaver Ratio) рассчитывается по формуле (5):

$$BR = (ЧП + А) / ДО + КО \quad (5)$$

где Ч- чистая прибыль;

А-амортизация;

ДО - долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства.

$$BR_{2018} = -4540000 + 4\,877\,580 / 35114100 + 45332900 = 0,004;$$

$$BR_{2019} = -1107560 + 5\,723\,360 / 55126400 + 24792000 = 0,06;$$

$$BR_{2020} = -1261340 + 5\,525\,380 / 48043700 + 42644200 = 0,05.$$

Определение вероятности наступления кризиса по модели У.Бивера показывает приближение предприятия к кризисному состоянию. Об этом свидетельствует определение значений следующих показателей:

- низкие значения коэффициента текущей ликвидности, что означает высокую вероятность банкротства;
- рентабельность активов также находится на низком уровне;
- низкое значение коэффициента покрытия активов собственными оборотными средствами
- коэффициент финансового рычага (FL) за весь анализируемый период больше допустимых значений
- значение коэффициента У.Бивера в 2020 году показывает среднюю степень вероятности банкротства и показывает, что предприятие финансово неустойчивое (рисунок 5)

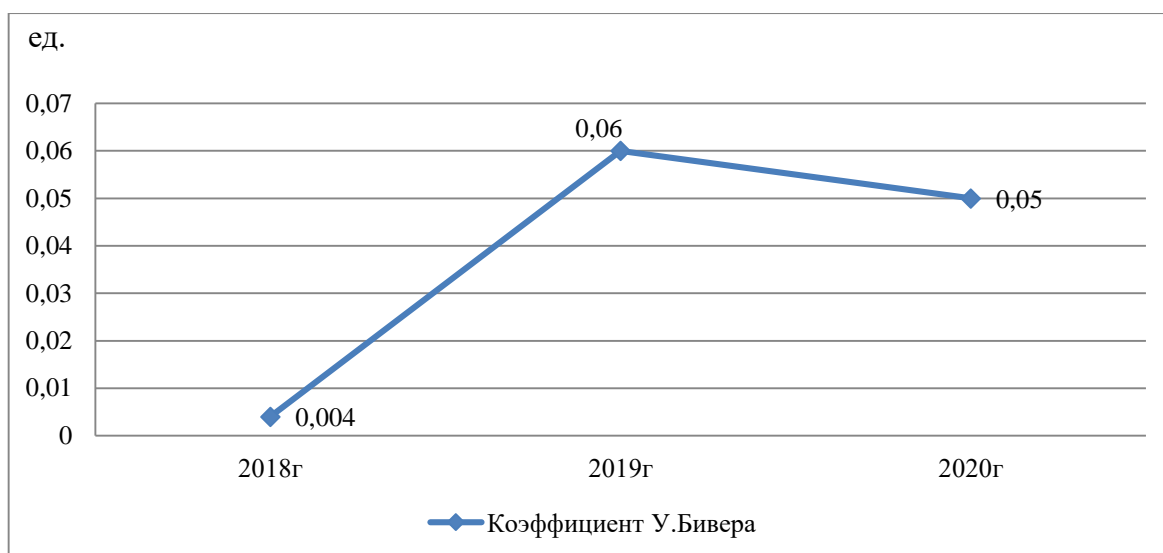


Рисунок 5 – Значение коэффициента У.Бивера за 2018-2020гг

В таблице 14 представлены показатели, предоставляющие возможность рассчитать интегральный показатель вероятности наступления банкротства по модели Э.Альтмана для предприятия.

Таблица 14 – Оценка вероятности наступления банкротства ООО «СеверАвтоТранс» по модели Э. Альтмана, ед.

Наименование показателя	Формула расчета	Значения для компании		
		2018 г.	2019 г.	2020 г.
Отношение оборотного капитала к сумме всех активов предприятия (X1)	$X1 = \text{Оборотный капитал} / \text{Активы}$	0,34	0,36	0,42
Отношение нераспределенной прибыли, резервов и фондов к сумме всех активов (X2)	$X2 = \text{Нераспределенная прибыль} / \text{Активы}$	-0,06	-0,003	-0,014
Отношение результата от реализации к сумме всех активов (X3)	$X3 = \text{Операционная прибыль} / \text{Активы}$	-0,05	-0,01	-0,01
Отношение суммы собственного капитала к заемному (X4)	$X4 = \text{СК} / \text{ЗК}$	0,24	0,28	0,23
Отношение объема продаж продукции к стоимости активов (X5)	$X5 = \text{Выручка} / \text{Активы}$	0,86	0,93	0,88
Интегральный показатель уровня угрозы банкротства (Z)	$Z = 1,2 * X1 + 1,4 * X2 + 3,3 * X3 + 0,6 * X4 + X5$	1,04	1,10	1,02

Пятифакторная модель Альтмана представлена формулой (6).

$$Z = 1,2 * X1 + 1,4 * X2 + 3,3 * X3 + 0,6 * X4 + X5 \quad (6)$$

$$Z_{2018} = 1,2 * 0.34 + 1,4 * (-0.06) + 3,3 * (-0.05) + 0,6 * 0.24 + 0.86 = 1,04 ;$$

$$Z_{2019} = 1,2 * 0.36 + 1,4 * (-0.003) + 3,3 * (-0.01) + 0,6 * 0.28 + 0.93 = 1,10 ;$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0.42 + 1,4 * (-0.04) + 3,3 * (-0.01) + 0,6 * 0.23 + 0.88 = 1,02 .$$

Нормативные значения Пятифакторной модели Альтмана представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Нормативы значений показателя «Z»

Значение показателя «Z»	Вероятность банкротства
до 1,80	очень высокая
1,81 – 2,70	высокая
2,71 – 2,99	возможная
3,00 и выше	очень низкая

Расчёт интегрального показателя уровня угрозы банкротства для предприятия по методике Э.Альтмана за период показал, что вероятность банкротства предприятия очень высокая за весь анализируемый период.

Подводя обобщающий итог оценке вероятности возникновения угрозы банкротства, следует заключить, что для ООО «СеверАвтоТранс» угроза возникновения несостоятельности (банкротства) является актуальной.

### **3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «СеверАвтоТранс»**

Деятельность компании не приносит прибыли. Убытки по результатам хозяйственной деятельности предприятия вызваны высокими управленческими расходами и осуществлением затрат, не обусловленных основной деятельностью.

Основная проблема компании - обеспечение финансового положительного результата (убытка) своей деятельности. Такая высокая технологичность может быть причиной нарушения роста систем управления расходами (темпы роста более 20%).

Таким образом, наиболее актуальным направлением снижения административных расходов для ООО «СеверАвтоТранс» является их сокращение, размер которых составляет 5% от годового дохода организации и имеет тенденцию к увеличению.

Предложения о способах снижения затрат.

Успешное, и, приносящее положительный результат, управление расходами происходит поэтапно. Эти этапы состоят из транспортно-логистических процессов. Сначала формируется цепочка поставок, которая направлена на то, чтобы достичь конечные цели, выбирается тип транспортного средства и, наконец, составляется планирование. Рассмотрим эти этапы подробнее.

Первый этап. Включает себя планирование транспортных грузов, формирование наиболее выгодных и удобных цепочек поставок, маршрутов через которые они будут реализовываться.

В рамках этого этапа важно производить управление транспортной нагрузкой, принимая в расчет интервалы, которые ожидают заказчик и подрядчик, сроки и обязательно сохранять и поддерживать максимально большое число ТС для того, чтобы всегда была возможность выполнять все



работы в срок. Не менее важно оптимизировать этот процесс так, чтобы число заказов было больше, а ТС применялось меньше.

Второй этап. Характеризуется проведением контроля за реализацией транспортных заданий.

Для того, чтобы сократить расходы на логистику, надо своевременно, а значит быстро, производить контроль и мониторинг исполнения транспортных заданий. Благодаря такой работе можно уйти от потерь, которые могут возникать по причине простоев, не вовремя произведенной поставки, отклонений от графика перевозки в результате форс-мажоров и т.д. Дистанционная форма мониторинга (online) касательно местоположения ТС, по какому маршруту едет транспорт, каково его время прохождения контрольных точек и пр. дает оператору хорошую возможность для оперативного реагирования на то, чтобы исправить возникшую ситуацию.

Третий этап. Контроль расходов на топливо.

Согласно ряду экспертных оценок, общая стоимость расходов на топливо для ТС (ГСМ) в рабочий день зачастую составляет до половины общей стоимости самой грузоперевозки, однако, важно, что маленький объем затрат на топливо в любом случае оправдывает его. Насколько больше контроль, настолько ниже вероятность того, что цена на топливо будет выше.

Четвертый этап. Оперативное планирование техосмотров и техническое обслуживание автомобиля.

Понижение затрат на техническое обслуживание автомобилей необходимо для того, чтобы следить за соблюдением правил эксплуатации автомобиля, назначаемых для проведения технического осмотра и контроля пробега.

Все вышеперечисленные задачи являются взаимозависимыми, поэтому к оптимизации общих логистических затрат необходимо подходить комплексно. Прежде всего, необходимо:

– обеспечение и улучшение управления транспортной цепью, планирование, а также оптимизация маршрутов;

- транспортно-логистический процесс для усиления контроля на всех этапах;
- организовать детальный учет транспортных расходов;
- повысить дисциплину мобильного персонала.

Таким образом, ключевой мерой по предотвращению несостоятельности (банкротства) предприятия была определена мера, связанная с сокращением управленческих расходов на исследуемом предприятии.

При внедрении предложенных мероприятий, сокращение управленческих расходов даже на 30% приведет к положительным значениям чистой прибыли предприятия, что видно из данных прогнозного отчета о финансовых результатах в таблице 16.

Таблица 16 – Прогноз финансового результата ООО «СеверАвтоТранс»

Показатель	Значение, руб.		Изменение, руб.	Темп роста, %
	За 2020 г.	Прогноз		
Выручка	98483600	98483600	0	100,0
Себестоимость продаж	91101400	91101400	0	100,0
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	7382180	7382180	0	100,0
Управленческие расходы	4888100	3421670	-1 466 430	65,0
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДАЖ</b>	3494080	4960510	1 466 430	219,3
Прочие доходы	975352	975352	0	х
Прочие расходы	3010790	3010790	0	100,0
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	-1338380	128 050	1 466 430	160,4
Текущий налог на прибыль	76271	76271	0	х
Прочее (-)	773	773	0	100,0
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	-1261340	205 090	1 466 430	39,2

Прогноз финансового результата ООО «СеверАвтоТранс» представлен на рисунке 6.

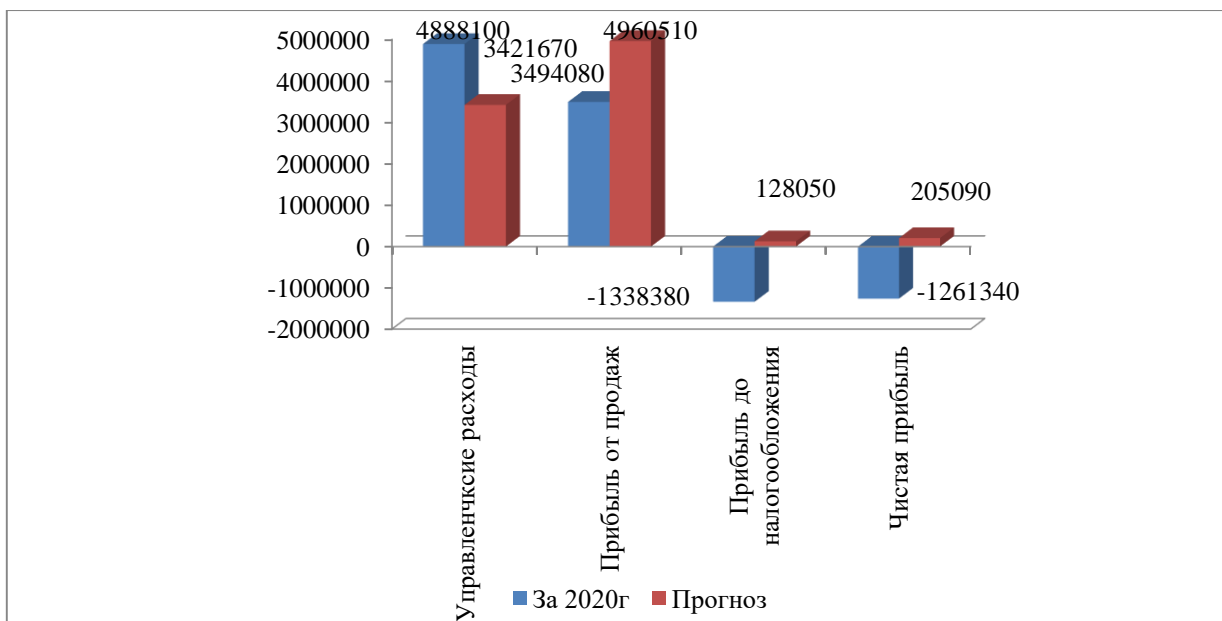


Рисунок 6 – Прогноз финансового результата ООО «СеверАвтоТранс»

Далее, снова проведем расчет вероятности возникновения банкротства, в нынешних условиях.

Коэффициент Бивера (Beaver Ratio) рассчитывается по формуле (5).

$$BR_{\text{прогноз}} = 205\,090 + 4\,877\,580 / 35114100 + 45332900 = 0,06$$

Оценка прогноза вероятности наступления кризиса ООО «СеверАвтоТранс» по модели У. Бивера, ед. до и после разработанных мероприятий представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка прогноза вероятности наступления кризиса ООО «СеверАвтоТранс» по модели У. Бивера, ед. до и после разработанных мероприятий

Наименование показателя	Значения для компании			
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Прогноз
Коэффициент Бивера	0,004	0,06	0,05	0,06
Рентабельность активов	-0,04	-0,10	-0,01	0,002

Наглядно это отражено на рисунке 7.

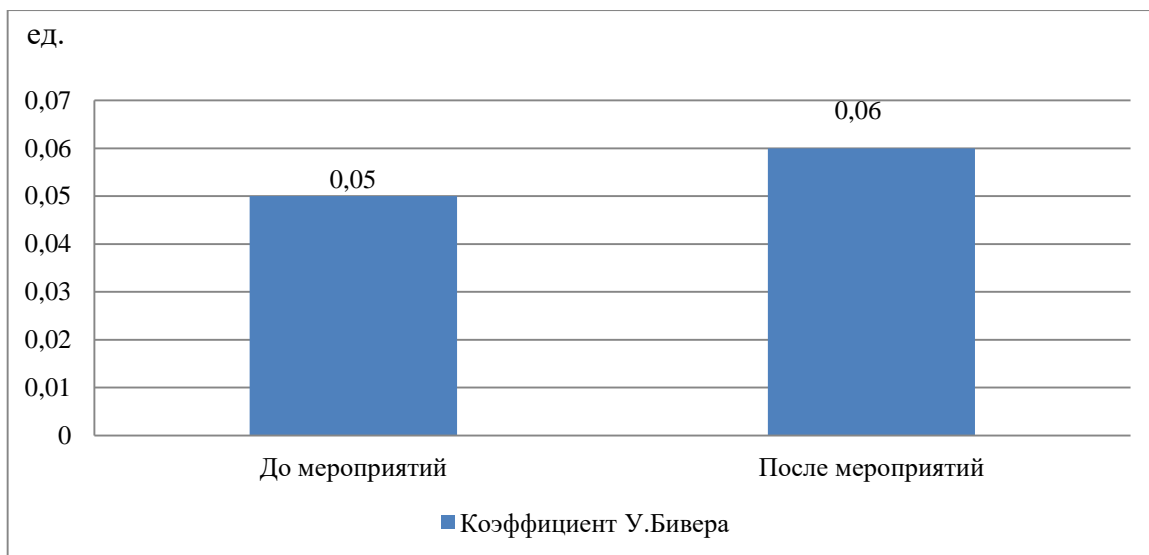


Рисунок 7 –Значение коэффициента У.Бивера до и после предложенных мероприятий

Также предложенная мера позволит повысить эффективность деятельности предприятия, что будет проявляться в росте показателя нормы прибыли, представленную на рисунке 8.

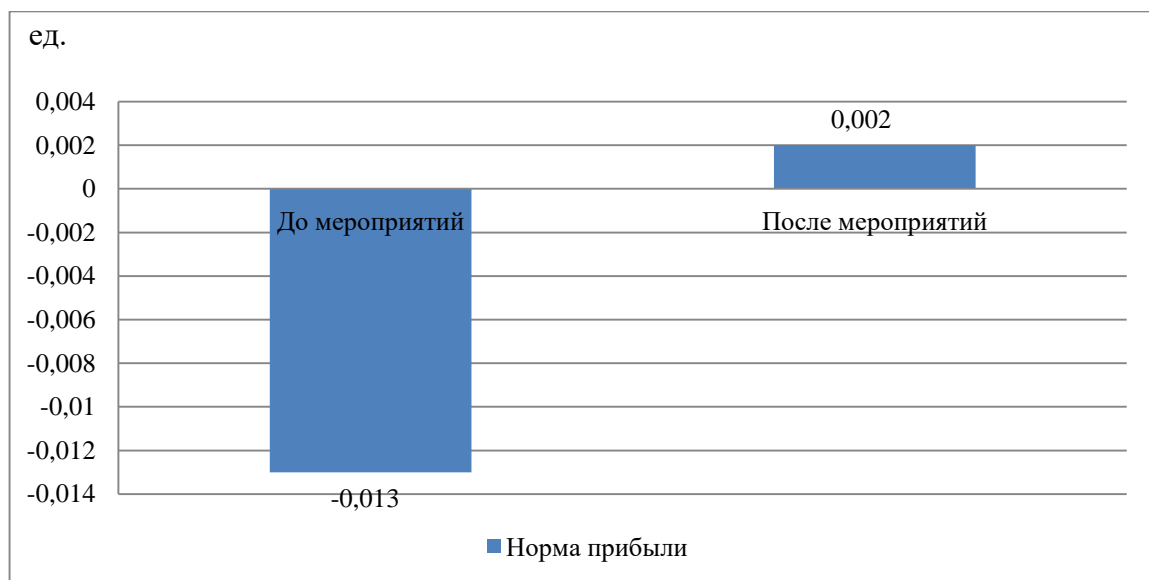


Рисунок 8 – Норма прибыли ООО «СеверАвтоТранс» до и после мероприятий

Таким образом, предлагаемые мероприятия для предприятия являются эффективными.

## Заключение

Под анализом финансового состояния предприятия понимается экономическое исследование, которое представляет собой совокупность научных инструментов, позволяющих понять научным способом сущность тех или иных экономических явлений, разделяя их на различные компоненты и выявляя их связи между собой на различных уровнях.

Анализ показателей предприятия является частью исследования финансового состояния всех уровней предприятия. Таким образом, определяется финансовая аналитика, которая является частью экономического анализа и главной целью, которой является определение финансового состояния предприятия.

Анализ финансового состояния был рассмотрен на примере ООО «СеверАвтоТранс», которое занимается перевозками.

Проведя анализ и дав оценку финансового состояния предприятия ООО «СеверАвтоТранс» можно сделать следующий вывод: деятельность предприятия убыточна, что уже само по себе является негативным фактом. Размер чистого убытка предприятия по итогам 2020 года составил -1261340 рублей. Убытки по результатам хозяйственной деятельности предприятия обусловлены наличием высоких управленческих расходов и осуществлением затрат, не обусловленных основной деятельностью. Вследствие наличия отрицательного итогового финансового результата, показатель нормы прибыли для предприятия характеризуется отрицательным значением и для предприятия характерна высокая вероятность наступления угрозы банкротства.

Вероятность возникновения банкротства ООО «СеверАвтоТранс» была оценена по модели У.Бивера и Э.Альтмана.

Определение вероятности наступления кризиса по модели У.Бивера показывает приближение предприятия к кризисному состоянию.

Расчёт интегрального показателя уровня угрозы банкротства для предприятия по методике Э.Альтмана за период показал, что вероятность банкротства предприятия очень высокая за весь анализируемый период.

Основная проблема компании - обеспечение финансового положительного результата (убытка) своей деятельности. Такая высокая технологичность может быть причиной нарушения роста систем управления расходами (темпы роста более 20%).

Таким образом, наиболее актуальным направлением снижения административных расходов для ООО «СеверАвтоТранс» является их сокращение, размер которых составляет 5% от годового дохода организации и имеет тенденцию к увеличению.

Предложения о способах снижения затрат:

- Планирование транспортных нагрузок, построение оптимальных цепочек поставок, маршрутов и путей.
- Контроль за выполнением транспортных заданий.
- Контроль расходов на топливо.
- Оперативное планирование техосмотров и техническое обслуживание автомобиля.

При внедрении предложенных мероприятий, сокращение управленческих расходов даже на 30% приведет к положительным значениям чистой прибыли предприятия.

Предложенная мера позволит повысить эффективность деятельности предприятия и снизит вероятность наступления банкротства.

## Список используемых источников

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.
2. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
3. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.
4. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента / И. Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 528с.
5. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
6. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. – 192 с.
7. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов / Т. И. Григорьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 486 с.
8. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с.
9. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности практикум – Москва : Издательство Дело и сервис, 2018. – 160с.
10. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.

11. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 285 с.
12. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации : монография / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.
13. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 370 с.
14. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 297 с.
15. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 209 с.
16. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 432 с.
17. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 592 с.
18. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 256 с.
19. Ковалёв В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ Ковалёв В. В., Волкова О. Н. – Москва: Издательство Проспект 2010. – 424с.
20. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с.
21. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 208 с.



22. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 165 с.
23. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 276 с.
24. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с.
25. Стоянов Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник – Москва : Издательство «Перспектива», 2010 – 656с.
26. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 204 с.
27. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 421 с.
28. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 316 с.
29. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.
30. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 208 с.

## Приложение А

### Коэффициенты, используемыми в финансовом менеджменте



Рисунок А.1 – Коэффициенты, используемыми в финансовом менеджменте

## Приложение Б

### Показатели анализа бухгалтерского баланса

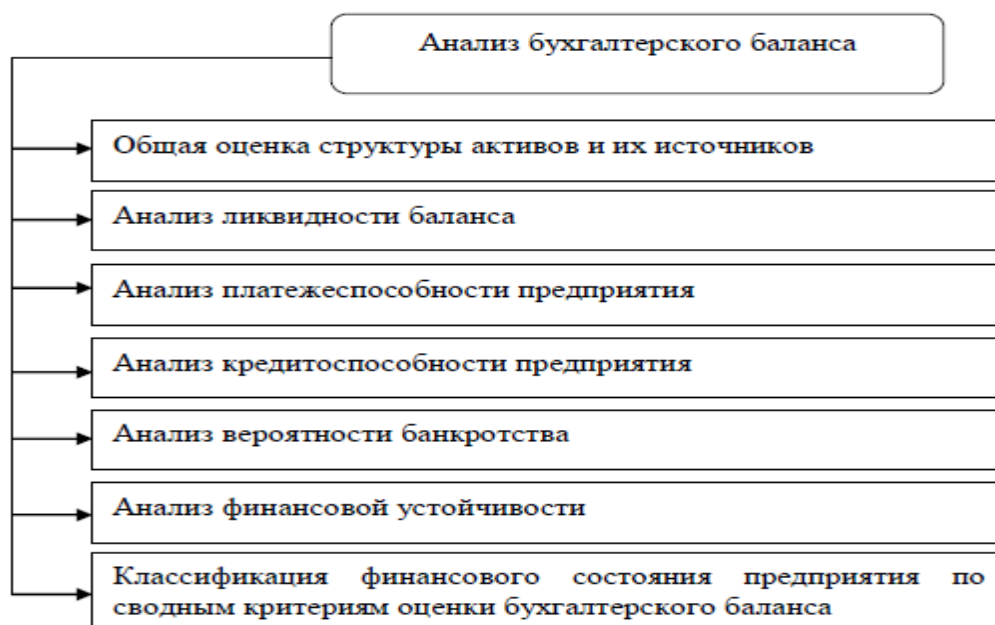


Рисунок Б.1– Показатели анализа бухгалтерского баланса

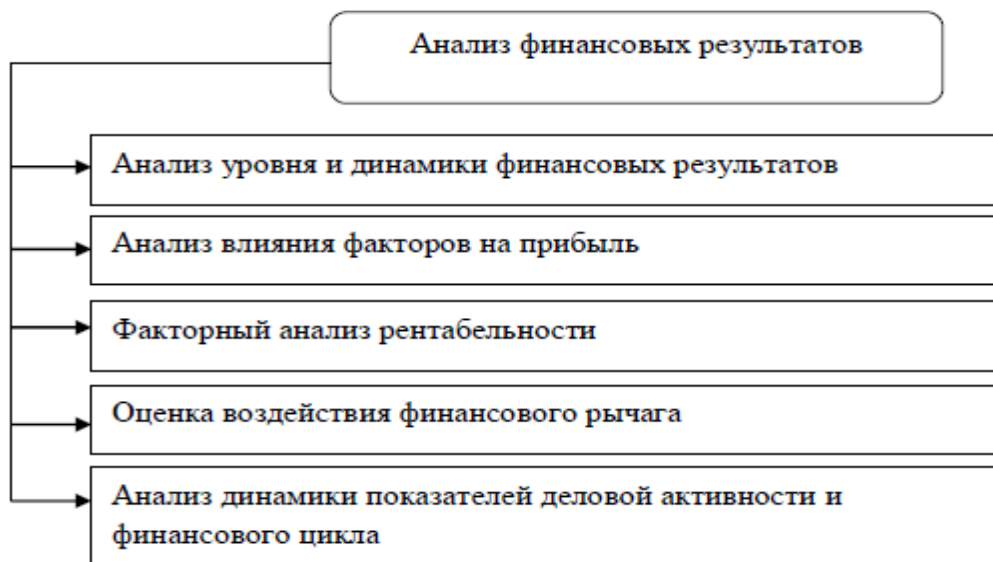


Рисунок Б.2 – Показатели анализа финансовых результатов

## Продолжение Приложения Б

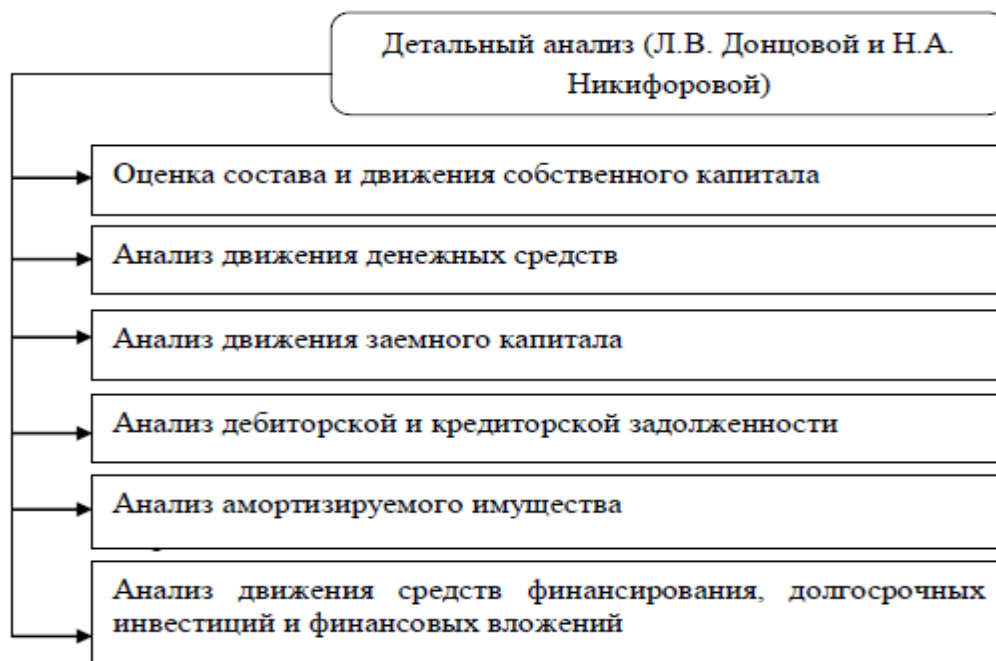


Рисунок Б.3 – Показатели анализа финансовых результатов

## Приложение В

### Алгоритм анализа и оценки финансового состояния предприятия

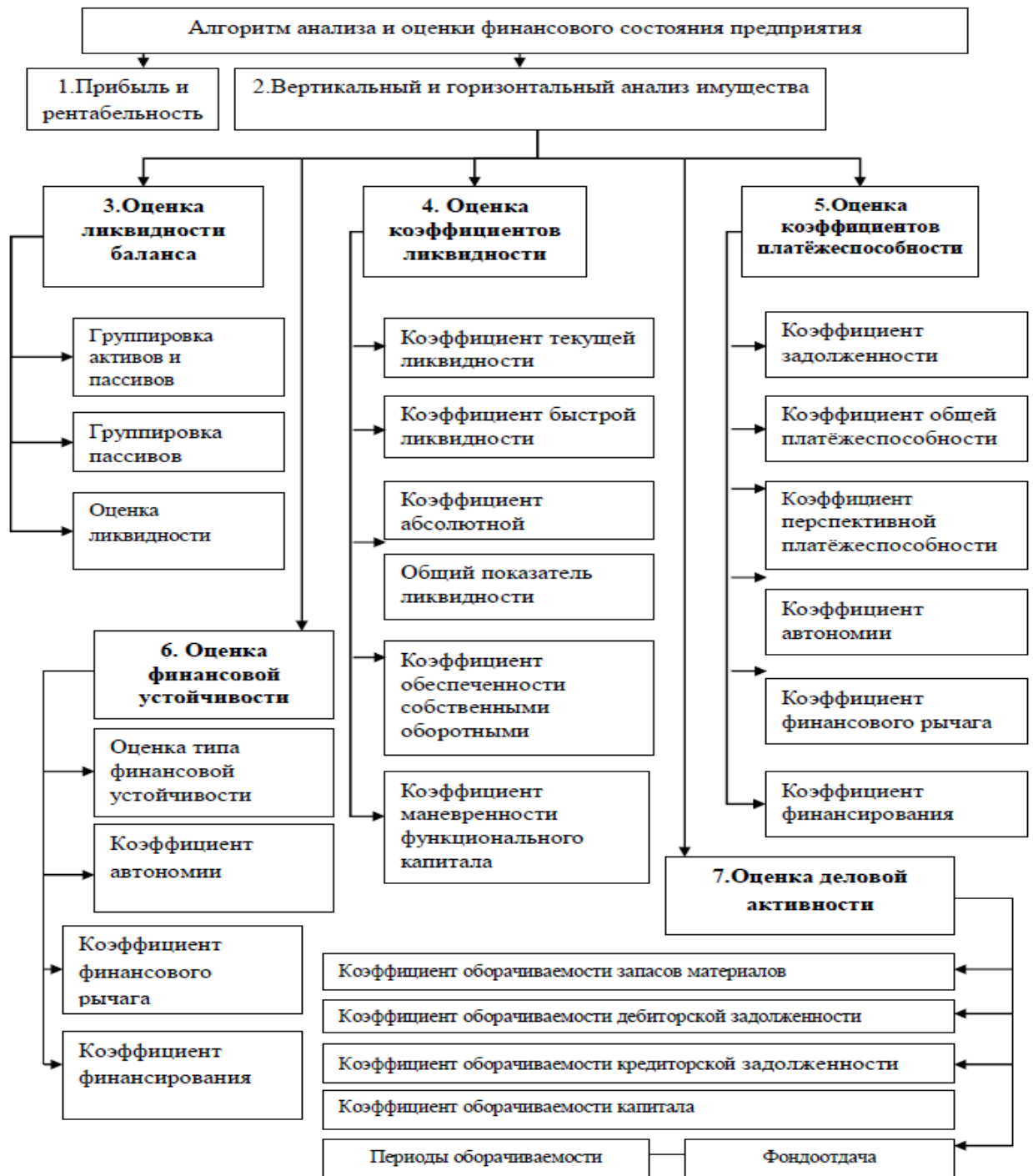


Рисунок В.1 – Алгоритм анализа и оценки финансового состояния предприятия

## Приложение Г

### Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия

Коэффициент	Что показывает	Формула расчёта	Комментарий
<b>Прибыль и рентабельность</b>			
Валовая прибыль (убыток)	Позволяет проанализировать эффективность производства структуры	$Пвал = ВР - С$	
Прибыль (убыток) от продаж	Результат деятельности организации от обычных видов деятельности, то есть от продажи продукции и товаров, а также от оказания услуг	$Ппр = Пвал - Ру - Рк$	
Прибыль (убыток) до налогообложения	Прибыль полученная предприятием от всех видов хозяйственной деятельности	$Пдно = Ппр \pm Одр \pm Вдр$	
Чистая прибыль	Остаток выручки после вычета всех обязательных расходов	$Пч = Под - Чдр$	
<b>Оценка ликвидности баланса</b>			
<b>Актив</b>			
Наиболее ликвидные активы А1	это не только денежные средства, но и краткосрочные финансовые вложения.	$1240 + 1250$	
Быстро реализуемые активы А2	активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время	$1210 + 1230$ (в части краткосрочной дебиторской задолженности) + 1260	
Медленно реализуемые активы А3	входят запасы, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.	$1220 + 1230$ (в части долгосрочной дебиторской задолженности)	
Труднореализуемые активы А4	активы, предназначенные для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода.	1100	

Рисунок Г.1 – Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия

Продолжение Приложения Г

<b>Пассив</b>			
Наиболее срочные обязательства П1	это обязательства, срок погашения которых составляет до трех месяцев	1520	
Краткосрочные пассивы П2	это обязательства, которые покрываются оборотными активами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств.	1510 + 1540 + 1550	
Долгосрочные пассивы П3	это обязательства, которые покрываются оборотными активами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств.	1400	
Постоянные пассивы П4	В эту категорию традиционно входит итог раздела 3 «Капитал и резервы». То есть постоянные пассивы - это собственные источники финансирования.	1300 + 1530	
Группировка активов по степени ликвидности	Позволяет сгруппировать активы по скорости обращения в денежные средства	$A1 = ДС + КФВ$ $A2 = КДЗ$ $A3 = З + НДС + ДДЗ + ПобА - РБП$ $A4 = ВНА + РБП$	
Оценка ликвидности баланса	Отражает способность вовремя и в полном объёме погашать свои обязательства	$A1 : П1, A2 : П2, A3 : П3, A4 : П4$	$A1 > П1$ $A2 > П2$ $A3 > П3$ $A4 \geq П4$
Перспективная ликвидность	прогноз платёжеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей	$A3 \geq П3; A4 \leq П4$	$A3 \geq П3;$ $A4 \leq П4$
Текущая ликвидность	свидетельствует о платёжеспособности (+) или неплатёжеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени	$A1 + A2 \geq П1 + П2; A4 \leq П4$	$A1 + A2 \geq П1 + П2;$ $A4 \leq П4$
<b>Оценка коэффициентов ликвидности</b>			
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	Достаточность оборотных средств, которые могут быть использованы предприятием для погашения своих обязательств	$Kл = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$ Отношение текущих активов к текущим пассивам	$1 \leq Kл \leq 2$

Рисунок Г.1 – Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия



Продолжение Приложения Г

Коэффициент критической (быстрой, срочной) ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами	$K_{кл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	$K_{кл} \geq 0,8-1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время	$K_{ал} = \frac{A1}{П1 + П2}$ Отношение денежных средств и КФВ к текущим пассивам	$K_{ал} \geq 0,2-0,5$
Коэффициент общей ликвидности	Характеризует способность предприятия обеспечить свои краткосрочные обязательства по наиболее легко реализуемой части активов - оборотных средств	$K_{ол} = \frac{ОбА}{КО}$	$K_{ол} = 1,5-2,5$
Общий показатель ликвидности	Показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платёжных обязательств	$K = (A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3) / (П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3)$	$K_{о} \geq 1$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости.	$K_{ос} = \frac{СКО}{ОбА}$	Рекомендуемые значения: $> 1$
Коэффициент маневренности функционального капитала	Способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счет собственных источников.	$K = A3 / [(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)]$	0,5
<b>Коэффициенты платёжеспособности</b>			
Коэффициент задолженности	Показывает сколько долгосрочных обязательств приходится на 1 рубль, вложенный в активы	$K_з = \frac{П3}{A1 + A2 + A3 + A4}$	$K_з < 0,38$
Коэффициент общей платёжеспособности	Устанавливает долю покрытия кредитов и займов за счет материальных нематериальных активов	$K_{оп} = \frac{П2 + П3}{A3 + A4}$	-
Коэффициент перспективной платёжеспособности	Определяет прогноз платёжеспособности на основе сопоставления будущих платежей и поступлений	$K_{пп} = \frac{П3}{A3}$	-
Коэффициент автономии	Характеризует независимость от заемных средств. Показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия	$K_{авт} = Ссоб. / Бп,$	$K_{авт} \geq 0,5$

Рисунок Г.1 – Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия



Продолжение Приложения Г

Коэффициент финансового рычага	Характеризует использование заемных средств, которое влияет на величину рентабельности собственного капитала.	Коэффициент финансового левериджа = Обязательства / Собственный капитал	Кфр=1
Коэффициент финансирования	Показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала	Кф= СК ЗК	Кф > 1
Коэффициенты финансовой устойчивости			
Коэффициент автономии	Показывает степень зависимости организации от внешнего финансирования и помогает спрогнозировать ее платежеспособность в долгосрочной перспективе	$Кфу = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.1400}}{\text{стр.1700}}$ где Кфу; стр.1400 – долгосрочные обязательства; стр.1300 - капитал и резервы; стр.1700 – валюта баланса	от 0,8 до 0,9.
Коэффициент финансового рычага	Показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала	$Кфн = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1700}}$ где Кфн – коэффициент финансовой независимости; стр.1300 - капитал и резервы; стр.1700 – валюта баланса	=1
Коэффициент финансирования	показывает, сколько приходится заемных средств на 1 руб. собственных средств.	$Кф = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1500} + \text{стр.1400}}$ где Кф- коэффициент финансирования; стр.1400 – долгосрочные обязательства; стр.1500 - краткосрочные обязательства; стр.1300 - капитал и резервы	от 0,5 до 0,7%.

Рисунок Г.1 – Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия

Продолжение Приложения Г

Коэффициенты деловой активности			
Коэффициент оборачиваемости и запасов материалов ( $K_{зм}$ )	Показывает, сколько оборотов совершили запасы предприятия за год	$K_{зм} = \frac{C}{З}$ где $C$ – себестоимость; $З$ – запасы	
Коэффициент оборачиваемости и дебиторской задолженности ( $K_{обдз}$ )	Показывает, сколько раз за год компания получила от контрагентов сумму, которая равна среднему остатку дебиторской задолженности	$K_{обдз} = \frac{В}{ДЗ}$ где $В$ – выручка за анализируемый период (год)	
Коэффициент оборачиваемости и кредиторской задолженности ( $K_{обкз}$ )	Показывает, сколько раз (обычно, за год) фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности	$K_{обкз} = \frac{C/C}{КЗ}$ где $В$ – выручка за анализируемый период (год)	
Коэффициент оборачиваемости и собственного капитала ( $K_{оск}$ )	Показывает скорость оборота собственного капитала компании за расчетный период	$K_{оск} = \frac{В}{СК}$ где $В$ – выручка за анализируемый период (год)	

Рисунок Г.1 – Показатели, оценивающие финансовое состояние предприятия

Приложение Д

Организационная структура ООО «СеверАвтоТранс»



Рисунок Д.1 – Организационная структура ООО «СеверАвтоТранс»

# Приложение Е

## Бухгалтерский баланс на 2020 г.

Приложение № 1  
к Приказу Министерства  
финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710001	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «СеверАвтоТранс»</u>	по ОКПО	05	03
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	2021	
Вид экономической деятельности <u>Деятельность автомобильного грузового транспорта</u>	по ОКВЭД	20476182	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	8608053949	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	49.3	
Местонахождение (адрес) <u>ХМАО-Югра, г. Когалым, ул. Геофизиков 10</u>		65	16
		384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31 декабря 2020 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2019 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2018 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	17101	73	835
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	55253800	57233600	48775800
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	64498500	64797500	65628600
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	10028600	8167710	8612830
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	316851	106347	217609
	Дебиторская задолженность	20784500	19103900	16837900
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2473770	5230900	187441
	Денежные средства и денежные эквиваленты	286	217	384
	Прочие оборотные активы	13808800	4996660	8729740
	Итого по разделу II	47412800	37605700	34585900
	<b>БАЛАНС</b>	111911000	10240300	10021400

Рисунок Е.1 – Бухгалтерский баланс на 2020 г.

## Продолжение Приложения Е

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 19 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 18 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	11000700	11000700	29415900
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( - ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	11627700	11627700	393034
	Резервный капитал	170929	170929	170929
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-1575900	-314562	-5712430
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>21223400</b>	<b>22484800</b>	<b>19767400</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	39323800	46822000	29198600
	Отложенные налоговые обязательства	7903950	6280580	5915530
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	815923	2023830	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>48043700</b>	<b>55126400</b>	<b>35114100</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	10278500	22727	24719400
	Кредиторская задолженность	27499800	20463400	17039400
	Доходы будущих периодов	2832	2064	3282
	Оценочные обязательства	4862990	4303900	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>42644200</b>	<b>24792000</b>	<b>45332900</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>111911000</b>	<b>102403000</b>	<b>100214000</b>

Руководитель \_\_\_\_\_

Махницкий Н. В.

(расшифровка подписи)

“ 05 ” марта 20 21

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
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. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок Е.1 – Бухгалтерский баланс на 2020 г.

# Приложение Ж

## Отчет о финансовых результатах на 2019 г.

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

### Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2019 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Общество с ограниченной ответственностью			07 10002	
«СеверАвтоТранс»			05	03
Идентификационный номер налогоплательщика			2019	
ИНН			20476182	
Вид экономической деятельности			8608053949	
Деятельность автомобильного грузового транспорта			49.3	
ОКВЭД			65	16
Организационно-правовая форма/форма собственности			384	
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность				
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)				

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31 декабря 2019 г. 3	На 31 декабря 2018 г. 4
	Выручка 5	95271400	86601100
	Себестоимость продаж	88315600	83493300
	Валовая прибыль (убыток)	6955760	3107800
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	4075300	3519240
	Прибыль (убыток) от продаж	2880460	-411439
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	101539	43095
	Проценты к уплате	4512470	4551720
	Прочие доходы	1830120	1102790
	Прочие расходы	1507740	1421500
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1208100	-5238780
	Текущий налог на прибыль	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-169478	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	289411	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-209418	-
	Прочее	20548	-
	Чистая прибыль (убыток)	-1107560	-4540000

Руководитель  Махницкий Н. В.  
(расшифровка подписи)

“ 05 ” марта



Рисунок Ж.1 – Отчет о финансовых результатах на 2019 г.

# Приложение И

## Отчет о финансовых результатах на 2020 г.

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

### Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Общество с ограниченной ответственностью		05	03   2021
Организация <u>«СеверАвтоТранс»</u>	по ОКПО	20476182	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	8608053949	
Вид экономической деятельности <u>Деятельность автомобильного грузового транспорта</u>	по ОКВЭД	49.3	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	65	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384	

Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. <sup>3</sup>	На <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	98483600	95271400
	Себестоимость продаж	91101400	88315600
	Валовая прибыль (убыток)	7382180	6955760
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	4888100	4075300
	Прибыль (убыток) от продаж	3494080	2880460
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	169510	101539
	Проценты к уплате	2966540	4512470
	Прочие доходы	975352	1830120
	Прочие расходы	3010790	1507740
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1338380	-1208100
	Текущий налог на прибыль	76271	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-169478
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	289411
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-209418
	Прочее	773	20548
	Чистая прибыль (убыток)	-1261340	-1107560

Руководитель  Махницкий Н. В.  
(расшифровка подписи)

« 05 » марта 2021



Рисунок И.1 – Отчет о финансовых результатах на 2020 г