

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 финансовой устойчивости организации

Обучающийся

А.В. Пелькин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврская работа выполнена на тему: «Анализ финансовой устойчивости организации».

Цель работы – разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости организации.

Объект исследования – ООО «Паритет».

Предмет работы – финансовая устойчивость организации.

Методы исследования: анализ, синтез, сравнительный анализ, графический метод, табличный, коэффициентный анализ, трендовый анализ, горизонтальный, анализ.

Структура работы состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Краткое содержание работы: первый раздел посвящен теоретическим основам анализа финансовой устойчивости организации. Второй раздел направлен на оценку финансовой устойчивости ООО «Паритет». В третьем разделе разработаны рекомендации, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Содержание

Введение.....	4
1 Содержание, цели, задачи и методы анализа финансовой устойчивости организации	7
1.1 Содержание, цели и задачи финансовой устойчивости организации	7
1.2 Методы анализа финансовой устойчивости предприятия.....	9
1.3 Показатели для анализа финансовой устойчивости предприятия	13
2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет»	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Паритет».....	18
2.2 Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет».....	22
2.3 Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет».....	26
3 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет» и оценка их экономической эффективности	30
3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет».....	30
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	33
Заключение	37
Список используемой литературы	42
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Паритет» за 2021 г.....	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Паритет» за 2021 г .	47
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Паритет» за 2020 г .	49

Введение

Современная экономика характеризуется нестабильностью. В этой связи определение устойчивости развития коммерческих отношений необходимо не только для самих организаций, но и для заинтересованных лиц.

Устойчивость служит залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия, но также может способствовать ухудшению финансового состояния под влиянием внешних и внутренних факторов. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что финансовая устойчивость каждой организации выступает важнейшим показателем ее деятельности и экономического благополучия. Именно финансовая устойчивость показывает способность организации отвечать по своим долгам и обязательствам и устанавливает размеры источников для дальнейшего развития.

Анализ финансовой устойчивости дает необходимую информацию для инвесторов, собственников и бизнес-партнеров.

Цель работы – разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости организации.

Для достижения поставленной цели требуется выполнить следующие задачи:

- исследовать содержание, цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации;
- изучить методы анализа финансовой устойчивости;

- раскрыть систему показателей для анализа финансовой устойчивости организации;
- дать технико-экономическую характеристику ООО «Паритет»;
- провести анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»;
- провести анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»;
- разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет»;
- оценить эффективность предложенных мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Объект исследования – ООО «Паритет».

Предмет работы – финансовая устойчивость организации.

Методы исследования: анализ, синтез, сравнительный анализ, графический метод, табличный, коэффициентный анализ, трендовый анализ, горизонтальный анализ.

Проблемы анализа финансовой устойчивости рассмотрены трудах, ученых, таких как: О.И. Арланова, М.А. Батьковский, О.В. Белицкая, В.А. Быков, Ю.А. Долгих, Л.В. Донцова, С.В. Дыбаль, Т.Н. Егорушкина, АН. Жилкина, В.П. Зарадили, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.Г. Комур, Н.В. Красникова, М.В. Кутин, И.Я. Лукасевич, Э.А. Маркарьян, М.В. Мельник, Г.В. Савицкая, Д. Шевчук, А.Д. Шеремет и др.

Структура работы состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Информационную базу исследования представили данные бухгалтерского финансового учета, а также бухгалтерская отчетность ООО «Паритет».

Теоретическая значимость работы состоит в развитии теоретических и методических положений в области анализа финансовой устойчивости организации.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования в практической деятельности ООО «Паритет» основных выводов и рекомендаций.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, указаны цель и задачи работы, раскрыты предмет и объект исследования.

Первый раздел посвящен теоретическим основам анализа финансовой устойчивости организации.

Второй раздел направлен на оценку финансовой устойчивости ООО «Паритет».

В третьем разделе разработаны рекомендации, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет».

В заключении сформулированы основные выводы.

1 Содержание, цели, задачи и методы анализа финансовой устойчивости организации

1.1 Содержание, цели и задачи финансовой устойчивости организации

Финансовая устойчивость оказывает серьезное влияние на положение фирмы на рынке и зависит от множества факторов, среди основных можно выделить следующие: структура ассортимента продукции и услуг, уровень их рентабельности, уровень зависимости от внешних источников финансирования и степень финансового риска, объем дебиторской задолженности.

Финансовая устойчивость связана с определением платежеспособности и ликвидности, так как в случае дефицита свободных денежных средств будет расти потребность во внешних источниках финансирования, а при наличии положительной динамики свободных оборотных средствах устойчивость будет укрепляться.

«Понятие финансовой устойчивости отражает состояние предприятия в долгосрочной перспективе, а платежеспособность отражает способность предприятия отвечать по всем своим долгам и исключительно за счет имущества в денежной форме (часть текущих активов).

Данному понятию посвящен достаточно широкий круг нормативно-правовых актов. Ведь расчет по долговым обязательствам должен происходить только в денежной форме, и расчеты по ним нельзя отсрочить без отрицательных последствий, поэтому от наличия денежных средств зависит степень платежеспособности (как абсолютной, так и относительной)» [2, с. 48].

О важности наличия реальных денежных средств для восстановления платежеспособности в реабилитационных процедурах банкротства говорят нормы закона о банкротстве [3], [6]-[10].

«Все меры, направленные на восстановление платежеспособности предприятия должника предусматривают получение именно денежных средств.

Практический подход к непосредственному определению целевой структуры всего капитала, основан на знании общей теории структуры капитала, применении экспертных оценок» [1, с. 78].

Хотелось бы отметить, что «теория структуры капитала Миллера и Модильяни, лауреатов Нобелевской премии в сфере экономики, изначально указывала на то, что общая стоимость абсолютно любой организации всегда определяется только ее будущими доходами, это означает, что она никак не зависит от общей структуры ее капитала, а также от определенного соотношения заемных и собственных средств. Прежде всего, она основывалась именно на определенной концепции идеальных рынков капитала.

Далее учет влияния налога на прибыль по данной теории привел к выводу о том, что общая стоимость акций организации должна непрерывно увеличиваться по мере постепенного роста доли заемного капитала» [11, с. 231].

«Можно сказать, что введение в рассматриваемую модель такого фактора, как издержки каких-либо финансовых затруднений организации ввиду недостаточно благоприятной структуры всего капитала, дало возможность установить то факт, что экономия именно за счет понижения налоговых выплат всегда обеспечивает рост стоимости организации по мере роста доли определенных займов в его капитале только до некоторых пределов» [26].

«С определенного момента времени при росте общей доли именно заемного капитала стоимость самой организации начинает постепенно понижаться, так как экономия на различных налогах всегда перекрывается увеличением затрат из-за рискованной структуры основных источников средств, а именно очень большой долей различных заемных средств» [28].

Цель анализа финансовой устойчивости организации состоит в формировании картины действительного состояния компании о структуре капитала, рациональности использования финансовых ресурсов и возможностях дальнейшего устойчивого развития [12]-[14], [17], [19], [29].

К основным задачам анализа финансовой устойчивости относятся [23]-[25], [30]:

- оценка оптимальности структуры капитала;
- определение степени финансовой зависимости предприятия от внешних источников;
- оценка устойчивости развития компании;
- установление типа финансовой устойчивости организации;
- оценка степени покрытия запасов и затрат собственными источниками финансирования;
- разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости организации.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости экономического субъекта позволяет определить текущее развитие, а также выявить проблемные участки, вызывающие риски банкротства с целью разработки рекомендаций по стабилизации финансового состояния.

1.2 Методы анализа финансовой устойчивости предприятия

Анализ различных точек зрения на данную проблему позволил сформулировать два основных подхода к оценке финансовой устойчивости (рисунок 1):

- «детальный – путем оценки каждого из выделенных составляющих финансового состояния в отдельности, на основе совокупности показателей;

- системный – на основе методики интегральной оценки, которая дает возможность обобщить результаты и определить основные стратегические альтернативы финансовых решений для конкретного предприятия» [4, с. 78].

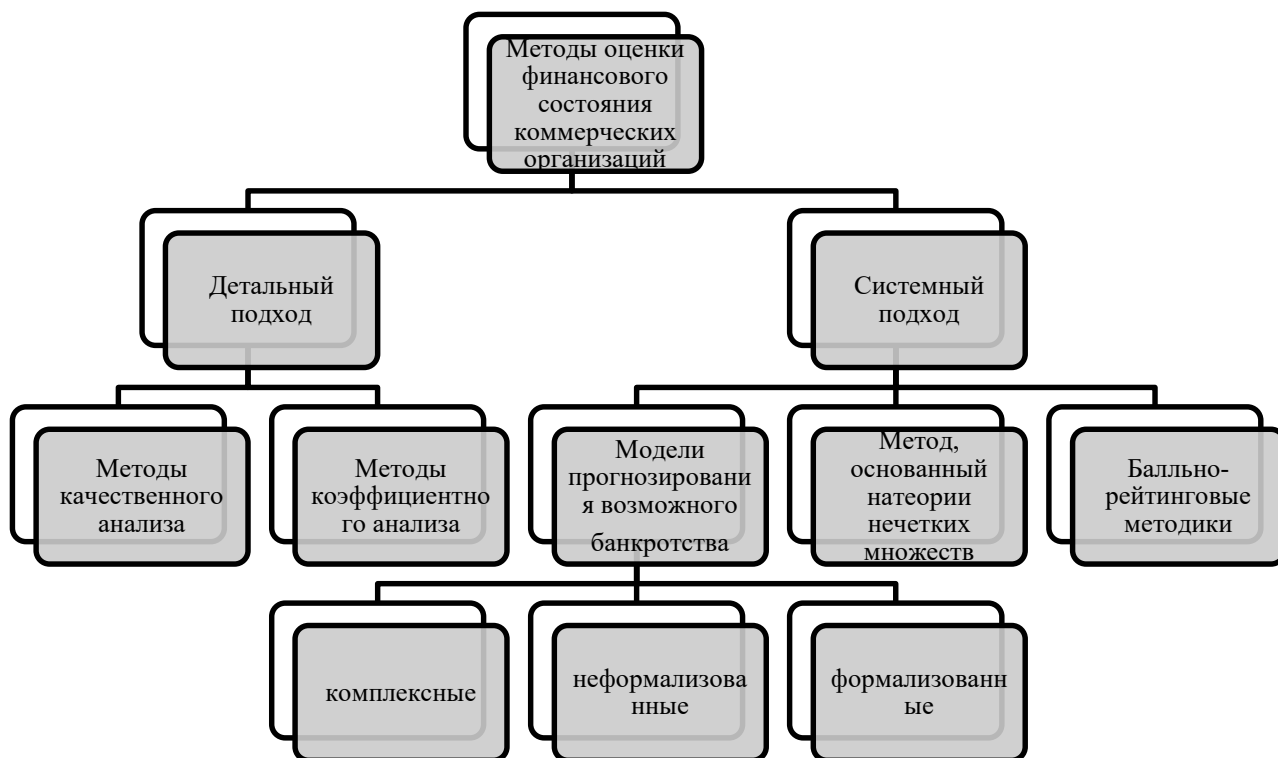


Рисунок 1 - Классификация методов оценки финансовой устойчивости организации

В рамках детального подхода выделяется две группы методов:

- «методы качественного анализа, основным назначением которых является исследование структуры и динамики статей бухгалтерской отчетности, выявление тенденций их изменения в краткосрочном перспективном периоде и определение причин, их обусловивших;
- методы коэффициентного анализа, основным назначением которых является расчет относительных показателей – финансовых коэффициентов, характеризующих уровень достижения заданных

параметров и их динамику за определенный ретроспективный период в отдельных сферах финансового положения предприятия» [5, с. 20].

На основании методов, в представленных группах в достаточно полном объеме можно оценить отдельные составляющие финансовой устойчивости предприятия. Однако у каждого из них существуют свои недостатки и ограничения, которые нейтрализуются при их комплексном применении.

«Совокупность существующих в настоящее время методик интегральной оценки финансового состояния организации можно классифицировать по следующим укрупненным группам:

- модели прогнозирования возможного банкротства предприятия на заданный временной интервал;
- балльно-рейтинговые методики;
- метод оценки финансового состояния, разработанный на основе теории нечетких множеств» [10].

Каждая из выделенных групп, в свою очередь, характеризуется наличием совокупности различных методов, каждый из которых имеет свою специфику применения и для которых целесообразно использовать более детальную степень градации.

Так, модели прогнозирования возможного банкротства предприятия, в свою очередь, можно разделить на три основных вида [10], [18], [20], [27]:

- формализованные;
- неформализованные;
- комплексные.

Балльно-рейтинговые методики использованы на учете выбранных, в рамках каждой из них, отдельных важнейших параметров (показателей) финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия.

«Могут использоваться данные о производственном потенциале, рентабельности производимой продукции, работ и услуг, эффективности использования финансовых и производственных ресурсов, состоянии и

размещении средств, источниках их финансирования и других показателях предприятия.

Общее, что объединяет все методики в одну группу, заключается в присвоении полученным фактическим данным определенного количества баллов с последующим их суммированием по всем показателям и ранжированием предприятий, исходя из полученного результата, по определенным группам (классам, рейтингам)» [21, с. 165].

Можно выделить два существенных недостатка, которые присущи данным балльной оценке.

«Во-первых, все они основаны на стандартизации ситуации, когда по результатам оценки исследователь относит анализируемое предприятие к определенной группе, то есть ищет похожие, аналогичные случаи и не учитывает уникальности.

Во-вторых, совокупность показателей, используемых в той или иной методике, для оценки, четко определена, то есть нет возможности выбора. Более того, многие параметры оказываются недоступными для точного измерения и тогда в его оценке неизбежно появляется субъективный компонент, который выражается нечеткими оценками типа «низкий», «высокий», «более предпочтительный», «весьма ожидаемый» и т.д. Многие финансовые показатели не имеют четкого нормирования и сильно зависят от сферы деятельности предприятия, причем в таких случаях нередко прибегают к экспертным оценкам» [21, с. 168].

«Для учета таких «индивидуальностей» и был разработан метод оценки финансового состояния, разработанный на основе теории нечетких множеств, который в данном исследовании выделен в отдельную группу. Данный метод, по мнению его разработчиков, является «адекватным не только реалиям объекта исследования, но и специфическим особенностям познающего субъекта, а также формально очерченным границам наличной информационной неопределенности», а также дает возможность выбора

показателей, включаемых в интегральный показатель оценки финансового состояния» [21, с. 174].

1.3 Показатели для анализа финансовой устойчивости предприятия

Показатели финансовой устойчивости рассчитываются как в абсолютных, так и в относительных значениях, причем первые характеризуют степень свободного маневрирования денежными средствами, а последние – структуру имущества предприятия и уровень финансового риска.

Для оценки финансовой устойчивости используется система абсолютных и относительных аналитических показателей. Рассмотрим основные абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации.

Для детального отражения разных видов источников в формировании запасов используют следующую систему показателей.

«Наличие собственных оборотных средств (СОС) на конец расчетного периода устанавливают по формуле 1:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВОА}, \quad (1)$$

где СОС — собственные оборотные средства на конец расчетного периода;

СК — собственный капитал (итог раздела III баланса);

ВОА — внеоборотные активы (итог раздела I баланса).

– Наличие собственных и долгосрочных источников (СДИ) финансирования запасов определяют по формулам (2, 3):

$$\text{СДИ} = \text{СК} - \text{ВОА} + \text{ДКЗ}, \quad (2)$$

или

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДКЗ}, \quad (3)$$

где ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы (итог раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) определяется по формуле 4:

$$\text{ОИЗ} = \text{СДИ} + \text{ККЗ}, \quad (4)$$

где ККЗ — краткосрочные кредиты и займы (итог раздела V «Краткосрочные обязательства»).

В результате можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (формула 5):

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}, \quad (5)$$

где $\Delta \text{СОС}$ — прирост (излишек) собственных оборотных средств;

З — запасы (строка 1210 + строка 1220 раздела II баланса).

Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ($\Delta \text{СДИ}$) (формула 6):

$$\Delta \text{СДИ} = \text{СДИ} - \text{З} \quad (6)$$

Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов ($\Delta \text{ОИЗ}$) (формула 7)» [22, с. 388-390]:

$$\Delta \text{ОИЗ} = \text{ОИЗ} - \text{З} \quad (7)$$

«Представленные показатели обеспеченности запасов

соответствующими источниками финансирования преобразовывают в трёхфакторную модель (М), отображенную в формуле 8:

$$M = (\Delta\text{СОС}; \Delta\text{СДИ}; \Delta\text{ОИЗ}) \quad (8)$$

Модель отражает тип финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютная финансовая устойчивость (формула 9):

$$M1 = (1,1,1), \text{ то есть } \Delta\text{СОС} \geq 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0 \quad (9)$$

Нормальная финансовая устойчивость (формула 10):

$$M2 = (0,1,1), \text{ то есть } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} \geq 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0 \quad (10)$$

Неустойчивое финансовое состояние (формула 11):

$$M3 = (0,0,1), \text{ то есть } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} \geq 0 \quad (11)$$

Кризисное финансовое состояние (формула 12):

$$M4 = (0,0,0), \text{ то есть } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} < 0 \quad (12)$$

Финансовая неустойчивость считается допустимой, если соблюдаются следующие условия: производственные запасы плюс готовая продукция равны или превышают сумму краткосрочных кредитов и заемных средств, участвующих в формировании запасов; незавершенное производство плюс расходы будущих периодов равны или меньше суммы собственного оборотного капитала» [22, с. 395].

Относительные показатели, позволяющие оценить финансовую устойчивость организации включают систему коэффициентов. Рассмотрим основные из них.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется коэффициентами финансовой устойчивости, отражающими состояние финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный процесс производства и реализации продукции, товаров, работ и услуг на основе роста прибыли [15].

«Коэффициент автономии характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. Коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов.

Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) характеризует объем, размер финансовых и производственных потенциалов предприятия, его ресурсов. Данным коэффициентом определяют соотношение между заемными и собственными средствами.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств характеризует структуру активов предприятия. Рассчитывается по данным бухгалтерского баланса, показывает сколько оборотного капитала предприятия приходится на внеоборотные активы.

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования. Коэффициент равен отношению собственных источников к заемным средствам компании» [16, с. 98].

«Коэффициент маневренности собственного капитала показывает финансовую устойчивость и отражает долю собственных средств, используемых для финансирования деятельности предприятия. Данный показатель отражает долю собственных оборотных средств в структуре собственного капитала, и рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к размеру собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами показывает, какая часть запасов и затрат финансируется за счет собственных источников. Коэффициент равен отношению величины собственных источников покрытия запасов и затрат к стоимости запасов и затрат.

На основании данного коэффициента структура баланса признается удовлетворительной (неудовлетворительной), а сама организация - платежеспособной (неплатежеспособной). Рост данного показателя в динамике за ряд периодов рассматривается как увеличение финансовой устойчивости компании.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств показывает, как предприятие привлекает долгосрочный капитал (средства), и является важным показателем, отражающим финансовую независимость предприятия. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств равен отношению суммы долгосрочный капитала к сумме долгосрочного и собственного капитала» [12, с. 175].

Таким образом, в первом разделе рассмотрены содержание, цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации. Отдельное внимание уделено методам ее оценки. Проведенное исследование позволило выделить два основных подхода к оценке финансовой устойчивости: детальный и системный. В данном разделе представлена система показателей, позволяющая оценить финансовую устойчивость организации.

2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Паритет»

ООО «Паритет» работает на основании действующего законодательства. Данное предприятие функционирует более 4 лет. ООО «Паритет» зарегистрирован в едином государственном реестре юридических лиц 16 июля 2018 г.

Основным видом деятельности ООО «Паритет» является – Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения (код по ОКВЭД 46.69.9).

Дополнительно организация заявила следующие виды деятельности:

- 27.33 Производство электроустановочных изделий;
- 35.11 Производство электроэнергии;
- 35.12 Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям;
- 38.11 Сбор неопасных отходов;
- 38.12 Сбор опасных отходов;
- 38.21 Обработка и утилизация неопасных отходов;
- 38.22 Обработка и утилизация опасных отходов;
- 41.10 Разработка строительных проектов;
- 41.20 Строительство жилых и нежилых зданий;
- 42.11 Строительство автомобильных дорог и автомагистралей и др.

Средний возраст юридических лиц для вида деятельности 46.69.9 «Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения» составляет 10 лет. Данная организация моложе.

На рисунке 2 представлена организационная структура управления ООО

«
П
а
р



Рисунок 2– Организационная структура управления ООО «Паритет»

В таблице 1 представлен анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Паритет» (Приложения А-В).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Паритет»

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм., тыс. руб.		Отн. изм., %	
				2020 г. / 2019 г.	2021 г. / 2020 г.	2020 г. / 2019 г.	2021 г. / 2020 г.
Выручка, тыс. руб.	20026	14319	11658	-5707	-2661	-28,50	-18,58
Себестоимость продаж, тыс. руб.	18505	12315	11322	-6190	-993	-33,45	-8,06
Валовая прибыль, тыс. руб.	1521	2004	336	483	-1668	31,76	-83,23
Прибыль от продаж, тыс. руб.	300	187	251	-113	64	-37,67	34,22
Чистая прибыль, тыс. руб.	226	108	179	-118	71	-52,21	65,74
Стоимость запасов, тыс. руб.	1141	1713	3204	572	1491	50,13	87,04
Материалоотдача	17,55	8,36	3,64	-9,19	-4,72	-52,37	-56,47
Материалоемкость	0,06	0,12	0,27	0,06	0,16	109,97	129,73
Рентабельность продаж, %	1,50	1,31	2,15	-0,19	0,85	-12,82	64,86

Изменение выручки, себестоимости продаж, показателей прибыли в

ООО «Паритет» представлено на рисунке 3.

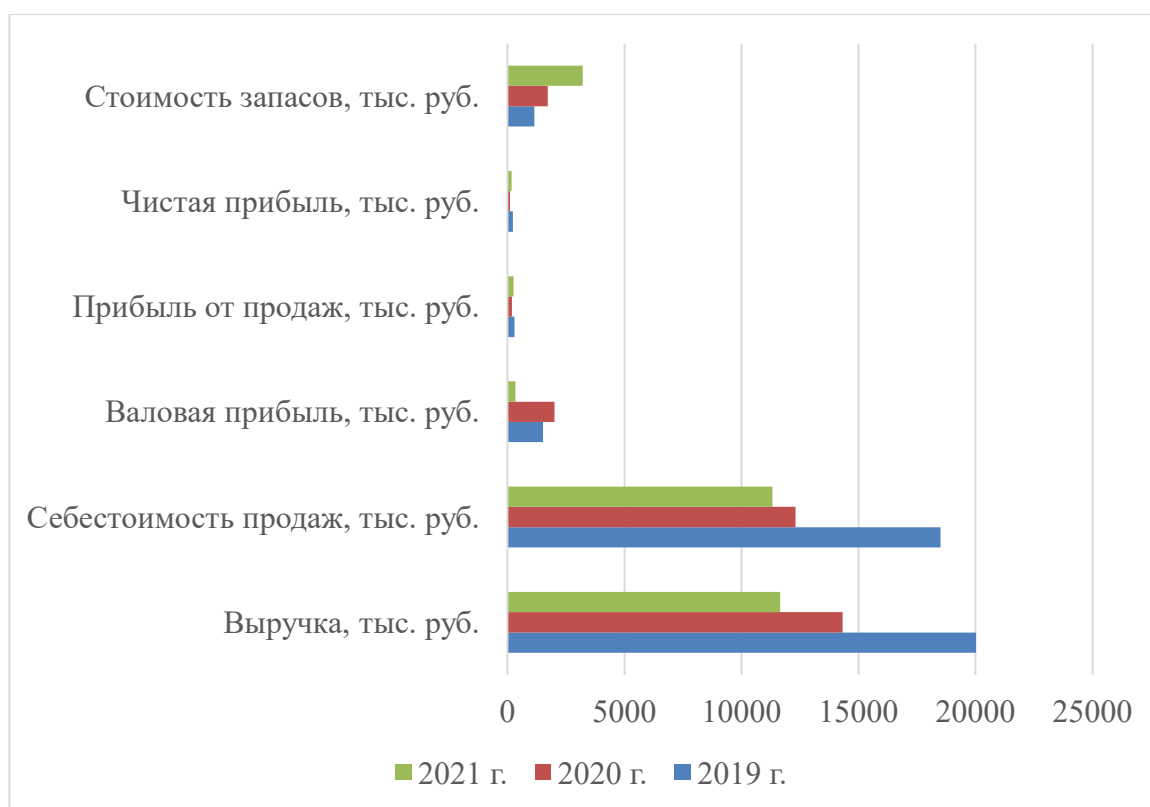


Рисунок 3 – Изменение выручки, себестоимости и прибыли деятельности в ООО «Паритет»

В организации в динамике наблюдалось снижение выручки: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 28,50% или 5707 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 18,58% или 2661 тыс. руб. Себестоимость продаж также в рассматриваемые периоды сокращается: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 33,45% или 6190 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 8,06% или 993 тыс. руб. Следует отметить, что валовая прибыль сокращается. В 2021 г. в сравнении с 2020 г. она снизилась на 83,23% или 483 тыс. руб. Тем не менее, в 2021 г. в сравнении с 2020 г. виден рост прибыли от продаж на 34,22% или 113 тыс. руб. Это произошло за счет снижения управленческих расходов.

В 2021 г. в сравнении с 2020 г. наблюдается рост чистой прибыли на 65,74% или 71 тыс. руб.

Стоимость запасов в динамике увеличивается. Так в 2020 г. в сравнении

с 2019 г. она повысилась на 50,13%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 87,04%.

Изменение материалоотдачи и материалоемкости в ООО «Паритет» представлено на рисунке 4.

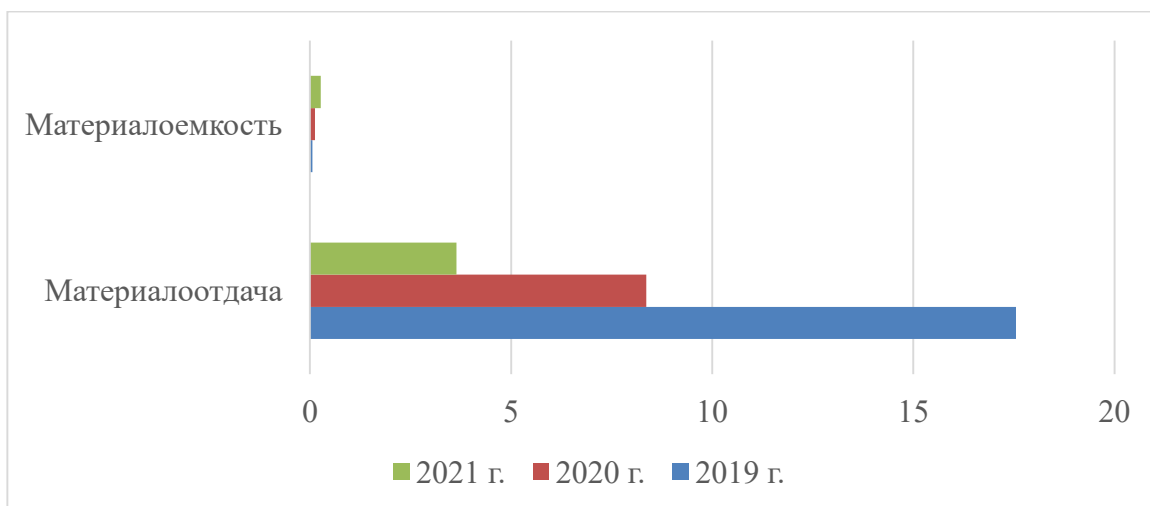


Рисунок 4 – Изменение материалоотдачи и материалоемкости в ООО «Паритет»

Необходимо отметить, что материалоотдача в 2021 г. сократилась на 4,72 пункта, а материалоемкость повысилась на 0,16 пункта. Это отражает неэффективность использования материальных запасов.

Изменение рентабельности продаж в ООО «Паритет» отображено на рисунке 5.

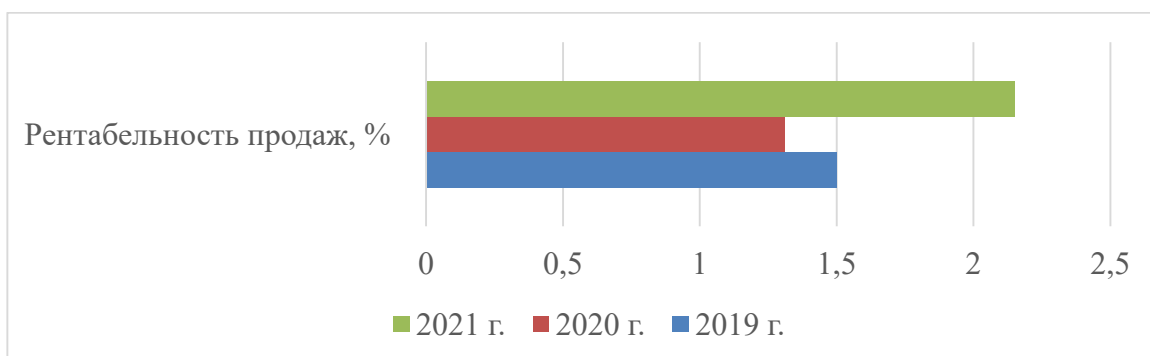


Рисунок 5 – Изменение рентабельности продаж в ООО «Паритет»

Рентабельность продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 0,85%, что является положительной динамикой.

2.2 Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

В современных условиях каждая организация работает с привлечением заемных средств. Однако, без контрольного привлечения заемного капитала может привести к банкротству предприятия. В этой связи необходимо регулярно проводить анализ финансовой устойчивости.

Как отмечалось ранее анализ финансовой устойчивости проводится с использованием абсолютных и относительных показателей.

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет» проведен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Коэффициент	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
				2020 г. - 2019 г.	2021 г. - 2020 г.
Коэффициент инвестирования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,04	0,06	0,09	0,02	0,03
Коэффициент маневренности	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Коэффициент автономии	0,04	0,06	0,09	0,02	0,03
Коэффициент финансовой зависимости	0,96	0,94	0,91	-0,02	-0,03

Проведенные расчеты показали, что в организации отсутствуют

внеоборотные активы. В этой связи за рассматриваемые периоды коэффициент инвестирования равен 0.

На рисунке 6 представлено изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в ООО «Паритет».

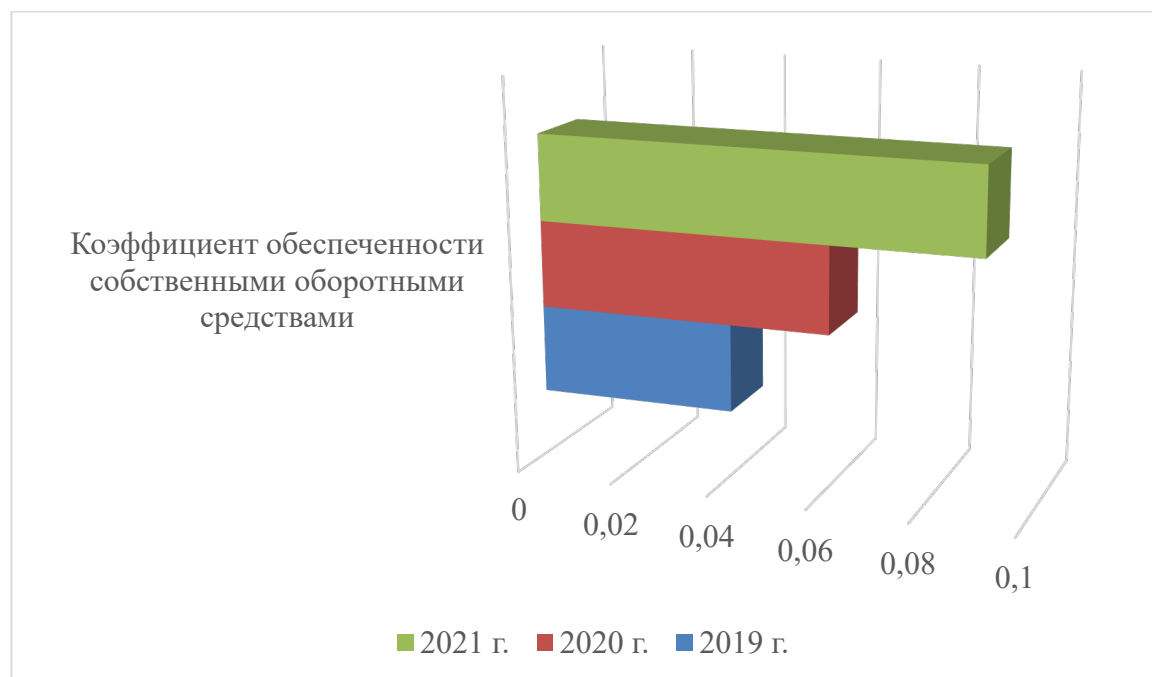


Рисунок 6 – Изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в ООО «Паритет»

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличился на 0,02 пункта, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. его рост составил на 0,03 пункта.

Коэффициент отражает долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников.

Таким образом, в 2021 г. всего 4% оборотных средств сформировано за счет собственных средств.

Изменение коэффициента маневренности ООО «Паритет» представлено на рисунке 7.

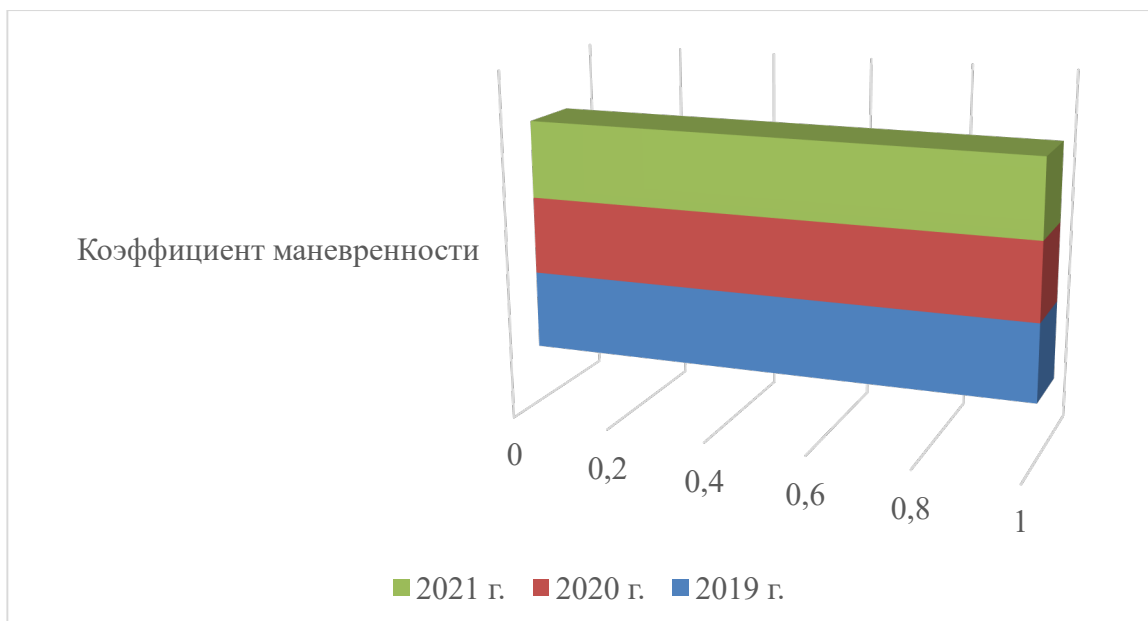


Рисунок 7 – Изменение коэффициента маневренности ООО «Паритет»

Проведенный анализ показал, что коэффициент маневренности в рассматриваемые периоды не менялся и составлял 1. Коэффициент показывает, что с 2019-2021 гг. 100% собственного капитала вложены в мобильные активы.

На рисунке 8 представлено изменение коэффициента автономии ООО «Паритет».

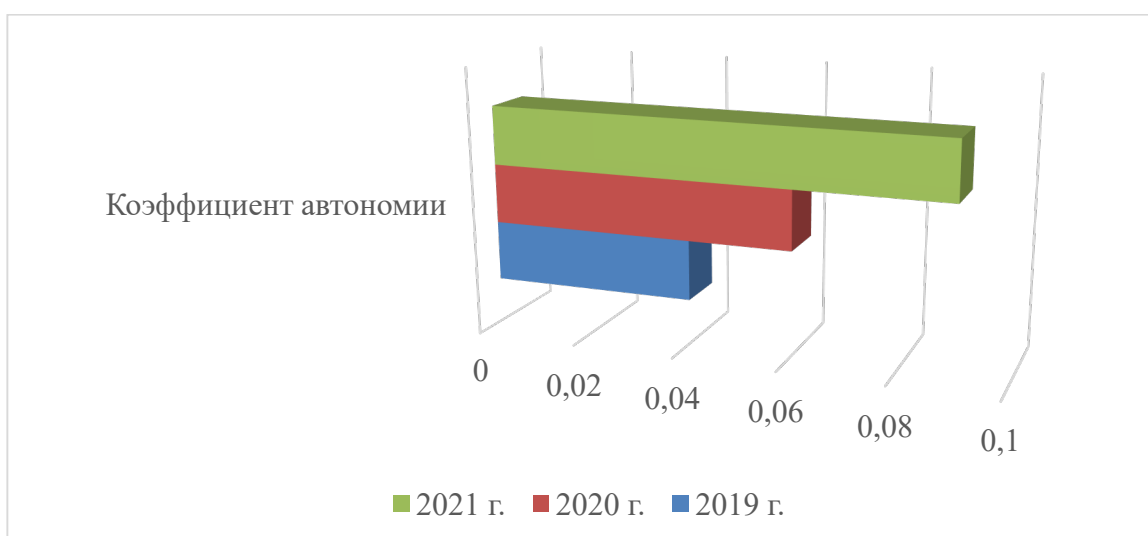


Рисунок 8 – Изменение коэффициента автономии ООО «Паритет»

Расчеты показали, что коэффициент автономии в 2021 г. составлял 0,04, то есть он показывает, что только на 4% активы были сформированы за счет собственного капитала.

На рисунке 9 представлено изменение коэффициента финансовой зависимости ООО «Паритет».

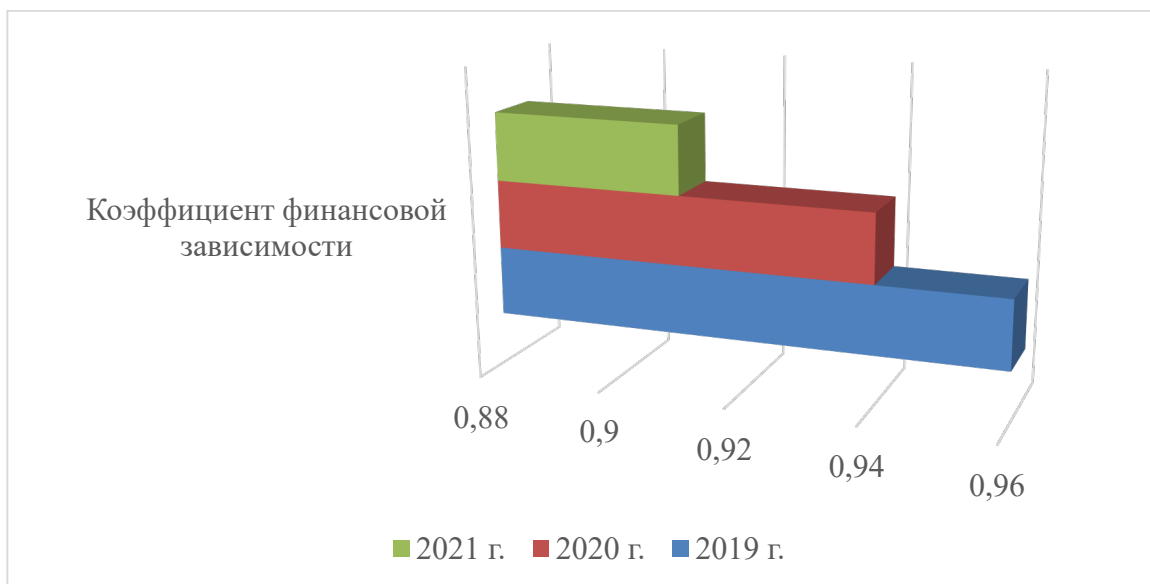


Рисунок 9 – Изменение коэффициента финансовой зависимости ООО «Паритет»

Анализ показал, что в 2019 г, в 2020 г. и 2021 г. предприятие финансово зависимо от заемных средств на 91%, 94% и 96% соответственно. Следует отметить, что финансовая зависимость из года в год возрастает.

Таким образом, результаты проведенного анализа показали, что ООО «Паритет» в 2021 г. финансово зависимо от внешних заемных средств, оборотные активы сформирована в основном за счет заемных ресурсов. Такая ситуация повышает риски потери платежеспособности предприятия.

2.3 Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Комплексный анализ финансовой устойчивости проводится с использованием абсолютных показателей. По результатам анализа можно определить тип финансовой устойчивости.

В таблице 3 проведен анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Таблица 3 - Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Показатель, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение, (+,-)	
				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
«Собственные оборотные средства (СОС)	401	509	688	108	179
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (СДИ)	1229	1337	1216	108	-121
Общая величина источников формирования запасов и затрат (ОИЗ)	1229	1337	1216	108	-121
Общая величина запасов и затрат	1141	1713	3204	572	1491
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников (стр.1– стр.4) (Δ СОС)	-740	-1204	-2516	-464	-1312
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников с учетом долгосрочных обязательств (стр.2 – стр.4) (Δ СДИ)	88	-376	-1988	-464	-1612
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (стр.3 – стр.4) (Δ ОИЗ)	88	-376	-1988	-464	-1612
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости» [23]	(0, 1, 1)	(0, 0, 0)	(0, 0, 0)	-	-

Динамика собственных оборотных средств в ООО «Паритет»

представлена на рисунке 10.

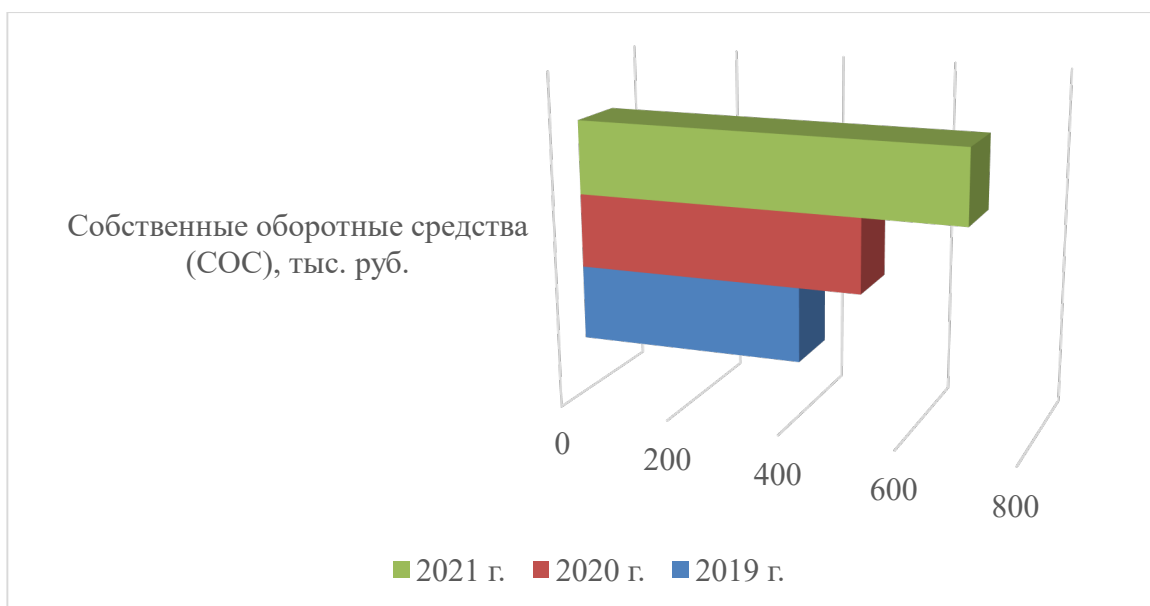


Рисунок 10 – Динамика собственных оборотных средств в ООО «Паритет»

Расчеты показали, что собственные оборотные средства в динамике увеличиваются: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 108 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. – на 179 тыс. руб.

Динамика наличия собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов в ООО «Паритет» представлена на рисунке 11.

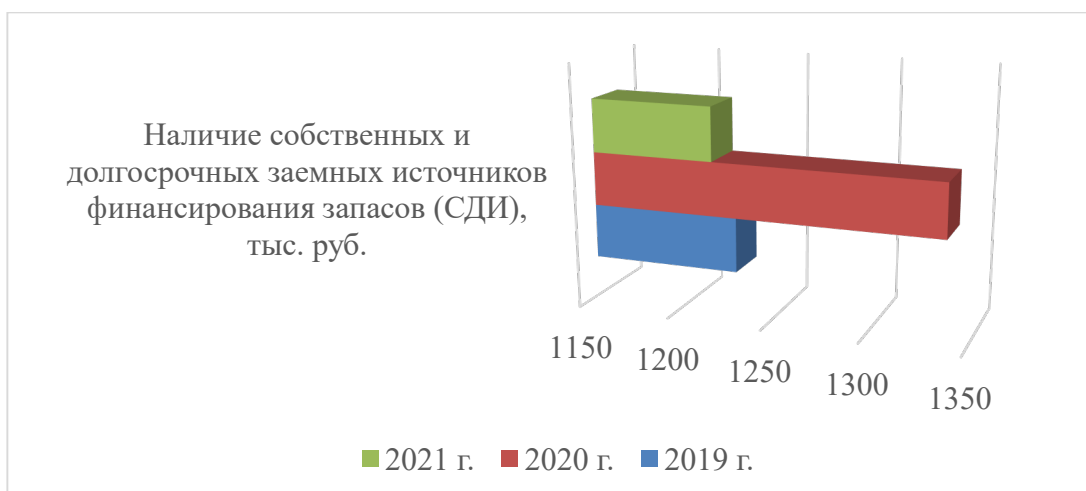


Рисунок 11 – Динамика наличия собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов в ООО «Паритет»

Проведенные расчеты показали, что собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 108 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократились на 121 тыс. руб.

Динамика общей величины источников формирования запасов и затрат в ООО «Паритет» представлена на рисунке 12.

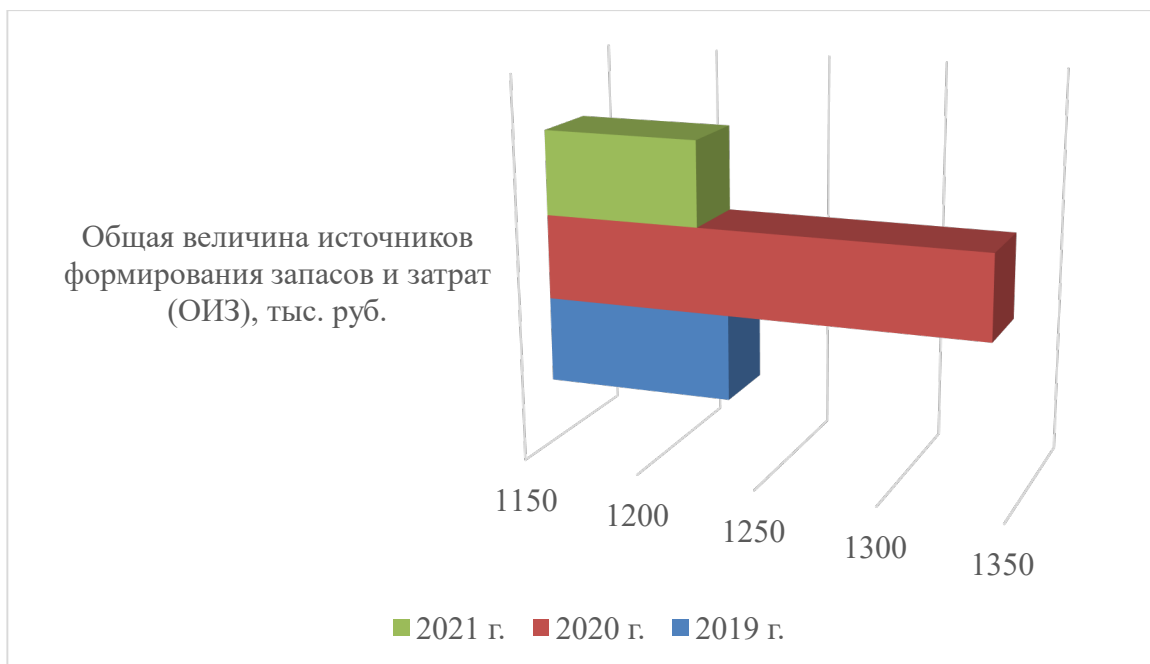


Рисунок 12 – Динамика общей величины источников формирования запасов и затрат в ООО «Паритет»

Проведенные расчеты показали, что общая величина источников финансирования запасов в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросла на 108 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократилась на 121 тыс. руб.

Динамика общей величины запасов и затрат в ООО «Паритет» представлена на рисунке 13.

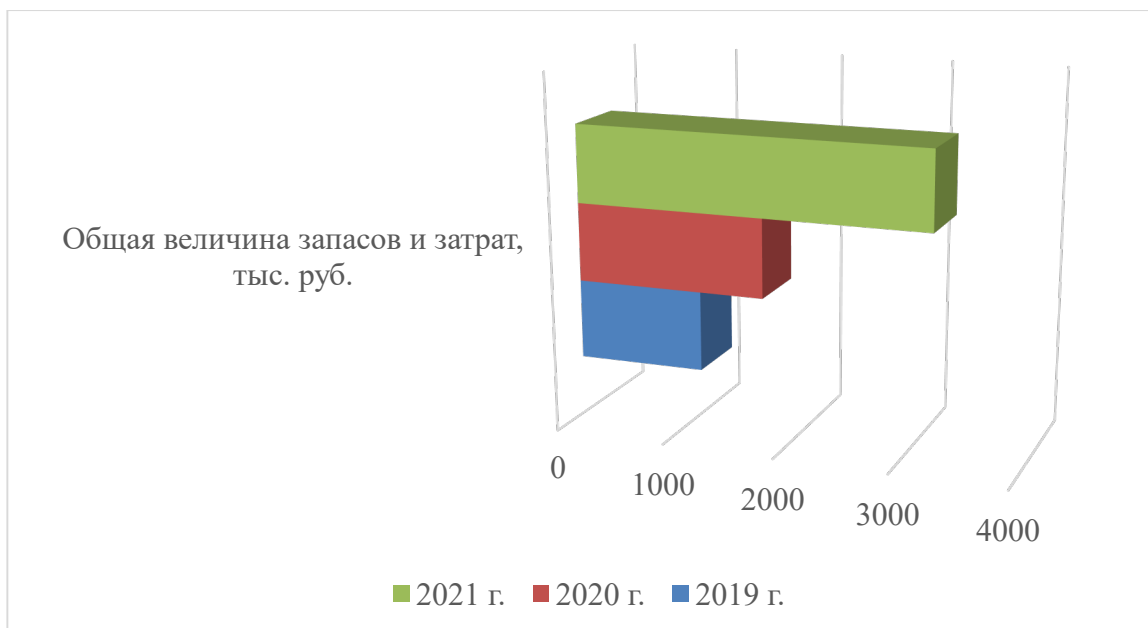


Рисунок 13 – Динамика общей величины запасов и затрат в ООО «Паритет»

Проведенный анализ показал, что общая величина запасов и затрат в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросла на 572 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. ее повышение составило на 1491 тыс. руб.

Трехмерный показатель определил, что в ООО «Паритет» в 2019 г. был нормальный тип финансовой устойчивости. Однако в 2020 г. и 2021 г. у предприятия финансовая устойчивость снизилась и трехмерный показатель определил кризисное финансовое состояние.

Таким образом, во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Паритет». В данном разделе проведена оценка относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости. Проведенное исследование показало, что в организации ухудшается финансовая устойчивость и в 2021 г. у нее кризисное финансовое состояние. Такая обстановка требует разработки мероприятий по выход из сложившейся ситуации.

3 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет» и оценка их экономической эффективности

3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Паритет»

В настоящее время в деятельности каждой организации важным является управление финансовыми ресурсами и оптимизация структуры капитала. При этом ключевая роль отводится усилению финансовой устойчивости и поиска резервов повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

На основании регулярного анализа необходимо разрабатывать стратегию и тактику организации по отношению формирования и использования финансовых ресурсов.

В компании необходим систематический контроль за финансовой устойчивостью для оперативного выявления кризисного состояния.

Проведенный анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет» выявил определенные проблемы, в частности:

- в 2021 г. всего 4% оборотных средств сформировано за счет собственных средств
- коэффициент маневренности показывает, что с 2019-2021 гг. 100% собственного капитала вложены в мобильные активы.
- коэффициент автономии в 2021 г. составлял 0,04, то есть он показывает, что только на 4% активы были сформированы за счет собственного капитала.
- в 2021 г. предприятие финансово зависимо от заемных средств на 96%;
- трехмерный показатель определил, что в 2021 г. у организации кризисное финансовое состояние.

Оценка финансовой устойчивости в условиях кризиса занимает ведущее место в области контроля за финансами российских предприятий. Традиционные методы оценки не всегда позволяют сформировать объективную картину состояния финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Одним из направлений решения данной проблемы может стать использование системы показателей денежного потока, к которой все чаще прибегают российские финансовые менеджеры.

Платежеспособность и финансовую устойчивость организации можно повысить путем применения превентивных мероприятий, направленных на устранение факторов, негативно влияющих на финансовое состояние. Кроме того, повышению финансовой устойчивости способствует повышение высоколиквидных активов, рост доли оборотных активов в итоговой величине активов, ускорение оборачиваемости активов.

«Общим критерием финансовой устойчивости предприятия в российской практике является недостаток или излишек средств для формирования затрат и запасов, который получается в виде разницы величины источников формирования заёмных и собственных средств и величины затрат и запасов. Это в конечном итоге и есть абсолютная оценка финансовой устойчивости предприятия.

Соотношение стоимости запасов и величины собственных и заёмных источников их формирования является одним из наиболее важных факторов финансовой устойчивости и финансового состояния предприятия. Уровень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в качестве причины текущей платёжеспособности (или неплатёжеспособности) предприятия» [7, с. 214].

Для того, чтобы обеспечить устойчивое развитие предприятия необходимо объективно оценивать финансовое состояние организации и уметь адаптироваться в изменчивых условиях среды.

С целью повышения финансовой устойчивости предлагаем внедрить в деятельность ООО «Паритет» ряд мероприятий (рисунок 14).

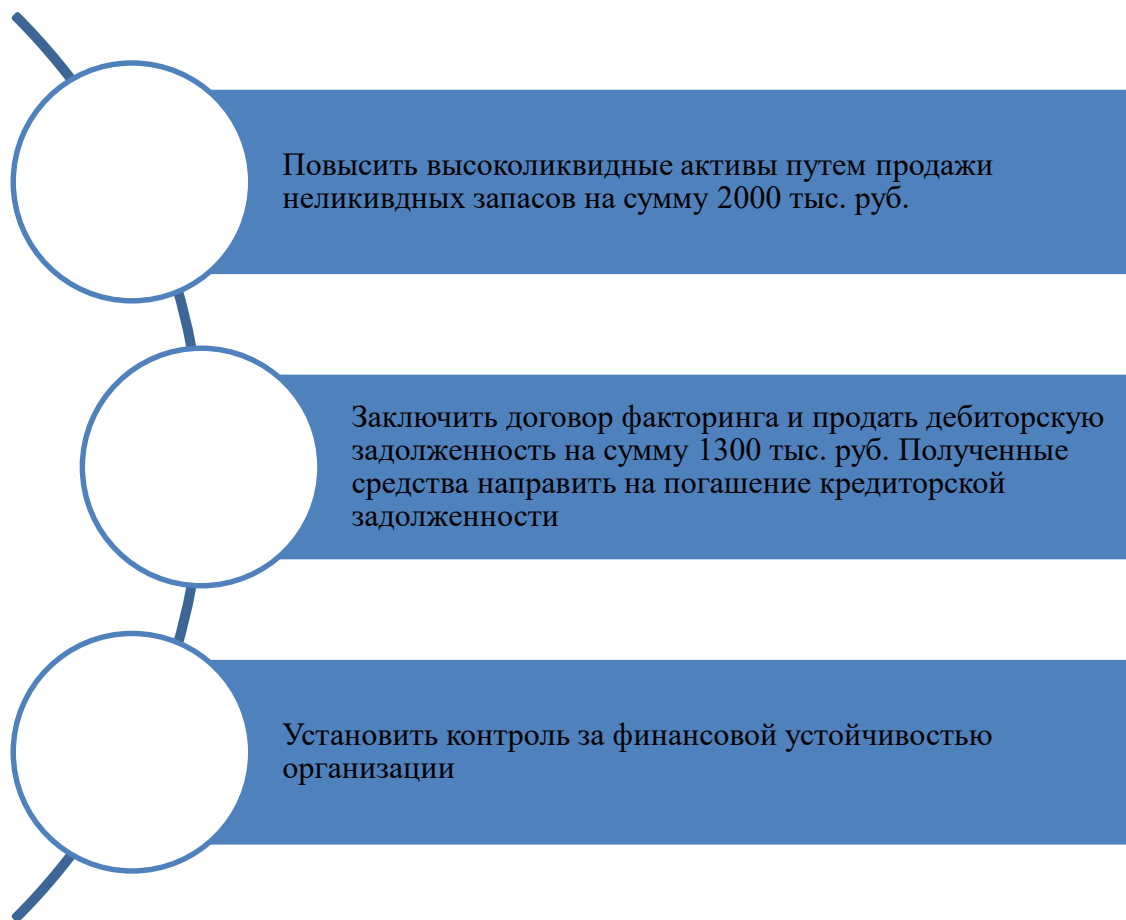


Рисунок 14 – Мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Первое мероприятие направлено на повышение высоколиквидных активов путем продажи неликвидных запасов на сумму 1800 тыс. руб. Данное мероприятие вызовет изменение в структуре оборотных активов.

Второе мероприятие состоит в продаже дебиторской задолженности путем договора факторинга на сумму 2000 тыс. руб. Полученные денежные средства необходимо направить на погашение кредиторской задолженности. Данное мероприятие повлечет изменение в оборотных активах и краткосрочных обязательствах.

Третье мероприятие направлено на установление контроля за финансовой устойчивостью организации. Его необходимо вменить в

обязанности бухгалтера предприятия.

Для того, чтобы выяснить насколько предложенные мероприятия целесообразны необходимо оценить их экономическую эффективность.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Как показывает практика устойчивого состояния предприятие может достигнуть путем грамотного формирования источников финансирования запасов и затрат, а также обоснованного привлечения заемных средств. Высокая финансовая зависимость организации негативно может сказываться на ее платежеспособности и стабильности развития.

В результате проведенного исследования разработаны мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Определим экономическую эффективность данных мероприятий путем расчета прогнозных показателей финансовой устойчивости после их внедрения в деятельность ООО «Паритет» (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Коэффициент	2021 г.	Прогноз	Отклонение, (+,-)
Коэффициент инвестирования	0,00	0,00	0,00
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,09	0,11	0,02
Коэффициент маневренности	1,00	1,00	0,00
Коэффициент автономии	0,09	0,11	0,02
Коэффициент финансовой зависимости	0,91	0,89	-0,03

Изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными

средствами в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий представлено на рисунке 15.

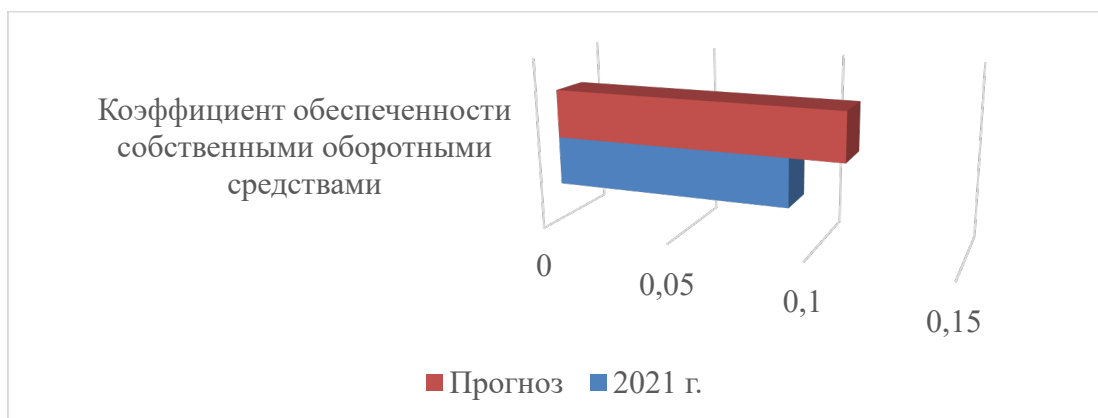


Рисунок 15 – Изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 15 видно, что в результате внедрения предложенных мероприятий коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на 0,02 пункта.

Изменение коэффициента автономии в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий представлено на рисунке 16.

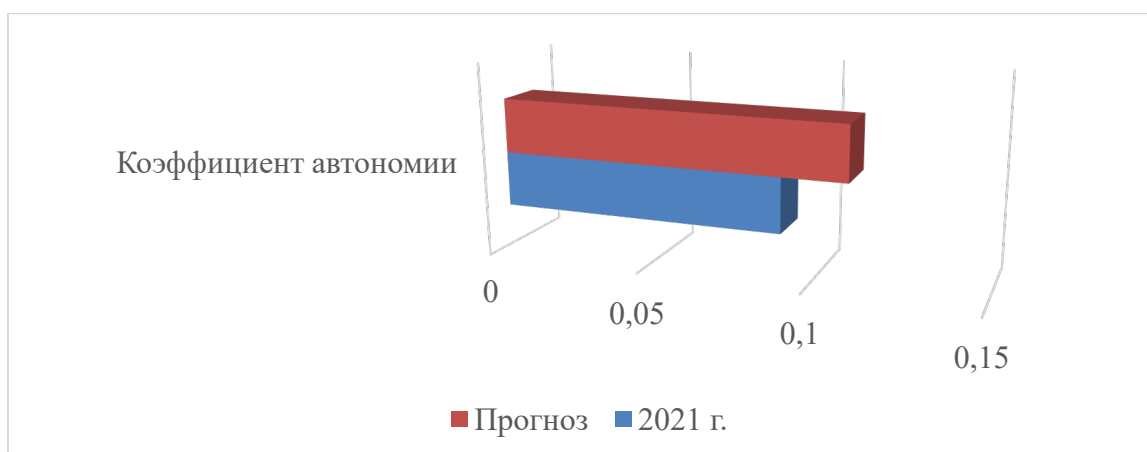


Рисунок 16 – Изменение коэффициента автономии в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 16 видно, что в результате внедрения предложенных мероприятий коэффициент автономии вырос на 0,02 пункта.

Изменение коэффициента финансовой зависимости в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий представлено на рисунке 17.

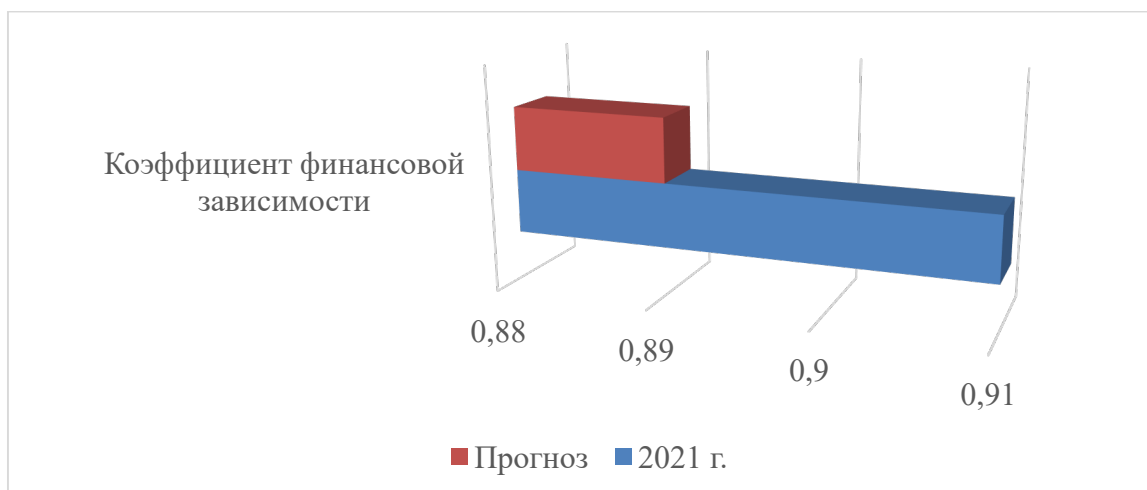


Рисунок 17 – Изменение коэффициента финансовой зависимости в ООО «Паритет» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 17 следует, что после внедрения рекомендаций коэффициент финансовой зависимости увеличился на 0,03 пункта.

Спрогнозируем абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Паритет» и определим тип финансовой устойчивости после внедрения предложенных мероприятий (таблица 5).

Таблица 5 - Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Показатель, тыс. руб.	2021 г.	Прогноз	Изменение, (+,-)
1	2	3	4
«Собственные оборотные средства (СОС)	688	688	0
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (СДИ)» [23]	1216	1216	0

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
«Общая величина источников формирования запасов и затрат (ОИЗ)	1216	1216	0
Общая величина запасов и затрат	3204	1204	-2000
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников (стр.1–стр.4) (Δ СОС)	-2516	-516	2000
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников с учетом долгосрочных обязательств (стр.2 – стр.4) (Δ СДИ)	-1988	12	2000
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (стр.3 – стр.4) (Δ ОИЗ)	-1988	12	2000
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости» [23]	(0, 0, 0)	(0, 1, 1)	-

Проведенные расчеты показали, что в результате предложенных мероприятий у ООО «Паритет» кризисное финансовое состояние перейдет в нормальную финансовую устойчивость. Проведенные расчеты доказали экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Таим образом, в третьем разделе разработан комплекс мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет». На основании проведенных расчетов обоснована экономическая эффективность данных мероприятий. Так в результате из внедрения у ООО «Паритет» финансовая устойчивость будет относиться к нормальному типу.

Заключение

В первом разделе рассмотрены содержание, цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации. Отдельное внимание уделено методам ее оценки. Проведенное исследование позволило выделить два основных подхода к оценке финансовой устойчивости: детальный и системный. В данном разделе представлена система показателей, позволяющая оценить финансовую устойчивость организации.

Финансовая устойчивость организации представляет такое состояние ее финансовых ресурсов и возможностей, при котором она способна не только отвечать по своим обязательствам, но и успешно развиваться в будущем.

Цель анализа финансовой устойчивости организации состоит в формировании картины действительного состояния компании о структуре капитала, рациональности использования финансовых ресурсов и возможностях дальнейшего устойчивого развития.

К основным задачам анализа финансовой устойчивости относятся [:

- оценка оптимальности структуры капитала;
- определение степени финансовой зависимости предприятия от внешних источников;
- оценка устойчивости развития компании;
- установление типа финансовой устойчивости организации;
- оценка степени покрытия запасов и затрат собственными источниками финансирования;
- разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости организации.

Анализ финансовой устойчивости экономического субъекта позволяет определить текущее развитие, а также выявить проблемные участки, вызывающие риски банкротства с целью разработки рекомендаций по стабилизации финансового состояния.

Во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Паритет». В данном разделе проведена оценка относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости. Проведенное исследование показало, что в организации ухудшается финансовая устойчивость и в 2021 г. у нее кризисное финансовое состояние. Такая обстановка требует разработки мероприятий по выходу из сложившейся ситуации.

ООО «Паритет» работает на основании действующего законодательства. Данное предприятие функционирует более 4 лет. ООО «Паритет» зарегистрирован в едином государственном реестре юридических лиц 16 июля 2018 г.

Основным видом деятельности ООО «Паритет» является – Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения (код по ОКВЭД 46.69.9).

Анализ основных технико-экономических показателей выявил, что в организации в динамике наблюдалось снижение выручки: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 28,50% или 5707 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 18,58% или 2661 тыс. руб. Себестоимость продаж также в рассматриваемые периоды сокращается: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 33,45% или 6190 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 8,06% или 993 тыс. руб. Следует отметить, что валовая прибыль сокращается. В 2021 г. в сравнении с 2020 г. она снизилась на 83,23% или 483 тыс. руб. Тем не менее, в 2021 г. в сравнении с 2020 г. виден рост прибыли от продаж на 34,22% или 113 тыс. руб. Это произошло за счет снижения управленческих расходов.

В 2021 г. в сравнении с 2020 г. наблюдается рост чистой прибыли на 65,74% или 71 тыс. руб.

Стоимость запасов в динамике увеличивается. Так в 2020 г. в сравнении с 2019 г. она повысилась на 50,13%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 87,04%.

Необходимо отметить, что материалоотдача в 2021 г. сократилась на

4,72 пункта, а материалоемкость повысилась на 0,16 пункта. Это отражает неэффективность использования материальных запасов.

Рентабельность продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 0,85%, что является положительной динамикой.

В работе проведен анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Проведенные расчеты показали, что в организации отсутствуют внеоборотные активы. В этой связи за рассматриваемые периоды коэффициент инвестирования равен 0.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличился на 0,02 пункта, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. его рост составил на 0,03 пункта.

Коэффициент отражает долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников.

Таким образом, в 2021 г. всего 4% оборотных средств сформировано за счет собственных средств.

Проведенный анализ показал, что коэффициент маневренности в рассматриваемые периоды не менялся и составлял 1. Коэффициент показывает, что с 2019-2021 гг. 100% собственного капитала вложены в мобильные активы.

Расчеты показали, что коэффициент автономии в 2021 г. составлял 0,04, то есть он показывает, что только на 4% активы были сформированы за счет собственного капитала.

Анализ показал, что в 2019 г, в 2020 г. и 2021 г. предприятие финансово зависимо от заемных средств на 91%, 94% и 96% соответственно. Следует отметить, что финансовая зависимость из года в год возрастает.

Таким образом, результаты проведенного анализа показали, что ООО «Паритет» в 2021 г. финансово зависимо от внешних заемных средств, оборотные активы сформирована в основном за счет заемных ресурсов. Такая ситуация повышает риски потери платежеспособности предприятия.

Комплексный анализ финансовой устойчивости проводится с

использованием абсолютных показателей. По результатам анализа можно определить тип финансовой устойчивости.

Трехмерный показатель определил, что в ООО «Паритет» в 2019 г. был нормальный тип финансовой устойчивости. Однако в 2020 г. и 2021 г. у предприятия финансовая устойчивость снизилась и трехмерный показатель определил кризисное финансовое состояние.

В третьем разделе разработан комплекс мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости ООО «Паритет». На основании проведенных расчетов обоснована экономическая эффективность данных мероприятий.

В настоящее время в деятельности каждой организации важным является управление финансовыми ресурсами и оптимизация структуры капитала. При этом ключевая роль отводится усилению финансовой устойчивости и поиска резервов повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Проведенный анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет» выявил определенные проблемы, в частности:

- в 2021 г. всего 4% оборотных средств сформировано за счет собственных средств
- коэффициент маневренности показывает, что с 2019-2021 гг. 100% собственного капитала вложены в мобильные активы.
- коэффициент автономии в 2021 г. составлял 0,04, то есть он показывает, что только на 4% активы были сформированы за счет собственного капитала.
- в 2021 г. предприятие финансово зависимо от заемных средств на 96%;
- трехмерный показатель определил, что в 2021 г. у организации кризисное финансовое состояние.

С целью повышения финансовой устойчивости в работе предложено внедрить в деятельность ООО «Паритет» ряд мероприятий.

Первое мероприятие направлено на повышение высоколиквидных активов путем продажи неликвидных запасов на сумму 1800 тыс. руб. Данное мероприятие вызовет изменение в структуре оборотных активов.

Второе мероприятие состоит в продаже дебиторской задолженности путем договора факторинга на сумму 2000 тыс. руб. Полученные денежные средства необходимо направить на погашение кредиторской задолженности. Данное мероприятие повлечет изменение в оборотных активах и краткосрочных обязательствах.

Третье мероприятие направлено на установление контроля за финансовой устойчивостью организации. Его необходимо вменить в обязанности бухгалтера предприятия.

В результате внедрения предложенных мероприятий коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на 0,02 пункта, коэффициент автономии вырос на 0,02 пункта, коэффициент финансовой зависимости увеличился на 0,03 пункта.

Проведенные расчеты показали, что в результате предложенных мероприятий у ООО «Паритет» кризисное финансовое состояние перейдет в нормальную финансовую устойчивость. Проведенные расчеты доказали экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы достигнута, а задачи решены.

Список используемой литературы

1. Арланова О.И., Суворкина Н.Ю. Финансовая устойчивость как важнейшее условие развития организации // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 5(41). – С. 77-81.
2. Батьковский М.А., Булава И.В., Мингалиев К.Н. Анализ финансового состояния предприятия и внутренние механизмы его оздоровления // Экономический анализ. 2019. №31 (160) С.48 - 56.
3. Белицкая О.В. Традиционный подход к оценке финансовой устойчивости организаций: проблемы применения // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 28. – С. 53-59.
4. Быков В.А., Колесов Р.В., Якшилов И.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 220 с.
5. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Ю. Э. Слепухина // Страхование дело. — 2019. — № 11. — С. 18-27.
6. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / Л. В. Донцова. — Москва : Дело и сервис, 2018. — 304 с.
7. Дыбаль С. В. Финансовый анализ: учебное пособие. / С. В. Дыбаль. — Санкт-Петербург : Бизнес-пресса, 2018. — 304 с.
8. Егорушкина Т.Н. Анализ подходов к оценке финансовой устойчивости предприятия для целей повышения ее эффективности / Т.Н. Егорушкина // Студенческие научные достижения. — 2019. — С. 150-154.
9. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
10. Заралиди В.П., Герасименко О.А. Оценка финансовой устойчивости предприятия и определение резервов ее повышения // Colloquium-journal. – 2019. – № 7-6(31). – С. 32-37.
11. Ковалев В.В., Привалов В.П. Анализ финансового состояния

предприятия. М.: Центр экономики и маркетинга, 2019. 451 с.

12. Кодраков Н.П. Основы финансового анализа. М.: Главбух, 2018. 281 с.

13. Комура М. Г. Основные проблемы финансовой устойчивости предприятия на современном этапе // «Форум молодых ученых». НИУ «БелГУ». — 2018. — №1(17). — С. 98.

14. Корпоративные финансы: учеб. пособие / А.С. Кокин [и др.]. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. – 800 с.

15. Красникова Н. В. Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации // Научно-методический журнал «Концепт». — 2019. — С. 167-169.

16. 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.

17. Кутин М. В. Сущность, цели и задачи определения уровня финансовой устойчивости предприятия // Вестник современных исследований. — 2019. — № 1.10. — С. 189-192.

18. Кучковская Н.В. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организаций // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. – 2017. – № 2(11). – С. 75-7.

19. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 377 с.

20. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Финансовый анализ: учебное пособие. 3е изд., доп. и перераб. М.: ИД ФБКПРЕСС, 2019. – 355 с.

21. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.

22. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.:

Учеб. пособие. Минск: Новое издание, 2019. 688с.

23. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова [и др.]. – М.: Вузовский учебник; НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 368 с.

24. Шевчук Д. Корпоративные финансы / Денис Шевчук. - М.: АВТОР, 2019. - 595 с.

25. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : НИЦ Инфра-М, 2018. — 208 с.

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

27. Corbet S., Lucey B., Urquhart A., Yarovaya L. Cryptocurrencies as a financial asset: a systematic analysis // International Review of Financial Analysis. 2019. Vol. 62. P. 182–199

28. 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 29.03.2022)

29. Financial Condition as an Object of Accounting and Analytical Support and Internal Control URL: https://www.shs-conferences.org/articles/shsconf/pdf/2021/04/shsconf_nid2020_02009.pdf.

30. Sharda R. Business Intelligence, Analytics, And Data Science: A Managerial Perspective. Pearson India. 2019. 650 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Паритет» за 2021 г.

Таблица А1 - Бухгалтерский баланс ООО «Паритет» за 2021 г.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.**

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	31	12	21
Организация <u>ООО «Паритет»</u>	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2			
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря	20 20 г. ⁴	20 19 г. ⁵
		20 21 г. ³		
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	0	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу I	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	3204	1713	1141
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	64	45	0
	Дебиторская задолженность	3211	4970	7580
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	312	127	1232
	Прочие оборотные активы	500	1534	500
	Итого по разделу II	7291	8389	10453
	БАЛАНС	7291	8389	10453

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. ³	20 <u>20</u> г. ⁴	20 <u>19</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0) ⁷	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	678	499	391
	Итого по разделу III	688	509	401
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	528	828	828
	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	528	828	828
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	6075	7052	9224
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	6075	7052	9224
	БАЛАНС	7291	8389	10453

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 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.

Приложение Б

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

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Патритет» за 2021 г.

Отчет о финансовых результатах		Коды		
за 31 декабря 20 21 г.		0710002		
Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	31	12	21
Организация <u>ООО «Паритет»</u>	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2			
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 31 декабря 20 21 г. ³	За 31 декабря 20 20 г. ⁴
	Выручка ⁵	11658	14319
	Себестоимость продаж	(11322)	(12315)
	Валовая прибыль (убыток)	336	2004
	Коммерческие расходы	(85)	(0)
	Управленческие расходы	(0)	(1817)
	Прибыль (убыток) от продаж	251	187
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	0	0
	Проценты к уплате	(0)	(0)
	Прочие доходы	0	0
	Прочие расходы	(27)	(17)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	224	170
	Налог на прибыль ⁷		
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(45)	(34)
	отложенный налог на прибыль	0	0
	Прочее	0	(28)
	Чистая прибыль (убыток)	179	108

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	179	108
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Паритет» за 2020 г.

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Патритет» за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах		Коды		
за <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.		0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	20
Организация <u>ООО «Паритет»</u>	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2			
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	14319	20026
	Себестоимость продаж	(12315)	(18505)
	Валовая прибыль (убыток)	2004	1521
	Коммерческие расходы	(0)	(0)
	Управленческие расходы	(1817)	(1221)
	Прибыль (убыток) от продаж	187	300
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	0	0
	Проценты к уплате	(0)	(0)
	Прочие доходы	0	0
	Прочие расходы	(17)	(18)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	170	282
	Налог на прибыль ⁷		
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(34)	(0)
	отложенный налог на прибыль	0	0
	Прочее	(28)	0
	Чистая прибыль (убыток)	108	226

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	108	226
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.