

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 Бухгалтерская (финансовая) отчетность в анализе финансового состояния предприятия

Обучающийся

О.И. Дудина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.Г. Коваленко

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы «Бухгалтерская (финансовая) отчетность в анализе финансового состояния предприятия». Актуальность темы заключается в том, что обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости любой коммерческой организации является важнейшей задачей ее менеджмента. Финансовое состояние организации можно признать устойчивым, если при неблагоприятных изменениях внешней среды она сохраняет способность нормально функционировать, своевременно и полностью выполнять свои обязательства по расчетам с персоналом, поставщиками, банками, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и при этом выполнять свои текущие планы и стратегические программы.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в анализе финансового состояния ООО «Рич Фэмили» и обосновании направлений его улучшения. Исходя из цели, в работе ставятся следующие задачи: раскрыть теоретические аспекты анализа финансового состояния организации; дать оценку финансового состояния ООО «Рич Фэмили» и предложить основные направления улучшения финансового состояния анализируемой организации.

В результате проведенного исследования выяснено финансовое состояние организации и предложены направления его укрепления, в частности рассчитана упущенная выгода организации и определена оценка вероятности банкротства.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключение, списка использованных источников и приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансовых результатов организации .....	8
1.1 Основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
1.2 Методические основы проведения анализа финансового состояния....	14
2 Анализ финансовых результатов ООО «Рич Фэмили» .....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Рич Фэмили».....	23
2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Рич Фэмили» .....	25
3 Разработка направлений совершенствования деятельности ООО «Рич Фэмили» .....	31
3.1 Оценка вероятности банкротства предприятия ООО «Рич Фэмили» ...	31
3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности предприятия .....	33
Заключение .....	37
Список используемой литературы .....	41

## Введение

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

При этом необходимо использовать изучение ряда основных показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности и непосредственно влияющих на уровень эффективности работы анализируемого предприятия. Под такой практикой финансового состояния предприятий понимается целенаправленная деятельность на основе принимаемых решений, каждое из которых оптимизируется на основе расчетов.

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

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

В современных условиях рынка для реализации финансово-хозяйственной деятельности любой организацией в условиях постоянно меняющейся рыночной среды, большое значение приобретает анализ и обеспечение её финансовой устойчивости. При этом, именно постоянное изучение сложившейся на данный момент ситуации в рамках работ организации на выбранном рынке, а также динамики изменения показателей её результативности, является одним из ключевых факторов, которые

обеспечивают максимальный уровень достижения целей, стоящих перед организацией. Для реализации данного процесса современные отечественные и зарубежные организации, прибегают к процессу проведения экономического анализа. Сущность экономического анализа заключается в процессе реализации изучения финансовых показателей деятельности организации, а также уровня её ликвидности и платежеспособности, сложившегося под влиянием внешней и внутренней среды.

Стоит отметить тот факт, что реализация процесса проведения данного вида анализа деятельности организации, имеет высокий уровень значения за счёт того, что позволяет получить своевременную и корректную информацию о состоянии организации в сложившихся экономических и социальных условиях. После чего, на основе полученных данных, даёт возможность реализовать процесс проведения оперативного реагирования на сложившиеся условия, а также изменение целей и направлений развития организации, для достижения максимального результата её работы.

Также, проведение финансового анализа работы организации, имеет большое значение не только в рамках работы самой организации, но и в рамках эффективной работы всего рынка. Такой вывод был сделан на основе того, что в настоящий момент времени, организации являются самостоятельными хозяйствующими субъектами, однако, уровень их развития и устойчивости влияет на общий уровень развития рынка и стабильность экономических и финансовых взаимоотношений на нём. Все это позволяет говорить о том, что на организацию возлагается большой уровень ответственности. Данная ответственность, в первую очередь, возлагается на представителей и владельцев организации, а также её сотрудников и органов, которые взаимодействуют с организацией в процессе реализации ею её экономической деятельности (банки, финансовые органы, кредиторы).

Кроме того, можно говорить о том, что проведение финансового анализа имеет большое значение для реализации деятельности по реализации управленческого процесса. Так, информация, которая была получена в рамках

оценки финансового состояния и результативности работы организации в определенный промежуток времени, должна быть использована для принятия маркетинговых, производственных, финансовых и инвестиционных решений. Данная информация, собранная в рамках изучения актуального состояния организации и среды, в которой она функционирует, позволяет руководству принимать корректные и оптимальные решения, способные дать основу для развития и роста субъекта хозяйствования.

Так, можно говорить о том, что финансовый анализ организации является важной составляющей для её развития, а также обеспечения её устойчивости и стабильности в рыночных условиях.

Объектом исследования в дипломной работе является ООО «Рич Фэмили».

Предмет исследования – финансовое состояние организации.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в анализе финансового состояния ООО «РичФэмили» и обосновании направлений его улучшения. Исходя из цели, в работе ставятся следующие задачи:

- раскрыть понятие финансового состояния и критерии, его определяющие;
- изучить методику анализа финансового состояния;
- определить направления улучшения финансового состояния организации;
- дать краткую характеристику ООО «Рич Фэмили» и провести анализ основных показателей деятельности;
- разработать практические рекомендации по оптимизации результатов финансового состояния ООО «Рич Фэмили».

Итак, для результативного и эффективного функционирования предприятия, а также максимизации получения прибыли необходимо изучение всех сторон его деятельности.

В процессе написания бакалаврской работы были использованы следующие методы исследования: обзор научной и учебной литературы по

исследуемой теме; статистические методы обработки данных (приемы расчета относительных, средних величин); графический метод и др.

Информационной базой исследования стали нормативно-правовые акты, труды таких ученых, как Савицкая Г. В., Сушко Т. И., Басовский Л. Е., Губина О. В., Шеремет Д. А., Быкова В. В. и другие, материалы научно-практических конференций, статистические справочники, средства сети Интернет.

Практическая значимость исследования заключается в том, что намеченные пути укрепления финансового состояния, а также расчет упущенной выгоды и оценка вероятности банкротства может применяться в ООО «Рич Фэмили».

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

# **1 Теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансовых результатов организации**

## **1.1 Основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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



использовании полученных средств должен именоваться отчетом о целевом использовании средств.

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

- в отчетном году эта некоммерческая организация получила доход от предпринимательской и (или) иной приносящей доход деятельности;
- показатель полученного некоммерческой организацией дохода существенен;
- раскрытие данных о прибыли от предпринимательской и (или) иной приносящей доход деятельности в отчете о целевом использовании средств недостаточно для формирования полного представления о финансовом положении некоммерческой организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
- без знания о показателе полученного дохода заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения некоммерческой организации и финансовых результатов ее деятельности;
- в соответствии с частью 2 статьи 18 Федерального закона N 402-ФЗ обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. представляется в орган государственной статистики по месту регистрации экономического субъекта не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода;
- в связи с утратой силы с 1 января 2013 г. Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" часть 4 статьи 13 этого Федерального закона не подлежит применению. Однако в силу части 1 статьи

30 Федерального закона N 402-ФЗ продолжают применяться пункты 6 и 37 Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н;

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

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

– исходя из законодательства Российской Федерации об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности (в частности, части 5 статьи 22 Федерального закона "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности") предусмотренные этим законодательством сведения должны быть включены в информацию, сопутствующую годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Федеральный закон N 402-ФЗ не устанавливает порядок подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта (включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2012 г.). Бухгалтерская

(финансовая) отчетность должна быть подписана лицами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации, или учредительными документами экономического субъекта, или решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом.

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

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

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

Адреса обязательного представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (помимо органов государственной статистики), а также сроки и порядок такого представления устанавливаются другими федеральными законами, учредительными документами экономического субъекта, решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом. Например:

– в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" унитарное

предприятие по окончании отчетного периода представляет уполномоченным органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации или органам местного самоуправления бухгалтерскую отчетность;

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

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

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

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

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

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

– в соответствии со статьей 92 Федерального закона "Об акционерных обществах" открытое акционерное общество обязано раскрывать годовую бухгалтерскую отчетность. Обязательное раскрытие

осуществляется обществом в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

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

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

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

– в случаях, установленных Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", квартальная бухгалтерская отчетность представляется субъектом страхового дела в орган страхового надзора;

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

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

## **1.2 Методические основы проведения анализа финансового состояния**

Специфика деятельности предприятия обусловила возникновение различных методик для более актуального анализа финансового состояния. Такие методики позволяют не только выявить улучшение или ухудшение положения предприятия, но и оценить вероятность его банкротства.

Сельскохозяйственные предприятия как объект исследования имеют свои особенности, которые определяют методы и приемы анализа при проведении наблюдения, направления анализа, а также систему аналитических показателей.

Важное место в системе комплексного экономического анализа занимает оценка хозяйственной деятельности, представляющая собой обобщающий вывод о результатах деятельности предприятия на основе качественного и количественного анализа хозяйственных процессов, отражаемых системой показателей.

Анализ бухгалтерского баланса начинается с рассмотрения валюты баланса, на основании которой делают выводы о приросте или снижении активов предприятия в целом. В последующем начинают выяснять, какие статьи в большей степени повлияли на итоговый результат.

Анализ статей отчета о финансовых результатах проводится в целях оценки способности или неспособности приносить прибыль собственникам предприятия. Этот процесс начинается с изучения общих итогов деятельности. Далее анализируются факторы, которые могли привести к такому результату. На объем полученной прибыли (убытка) влияют выручка от реализации и затраты, связанные с ее получением.

Методы анализа финансового состояния предприятий отличаются своим многообразием. Под методом финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

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

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- анализ относительных коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Методы финансового анализа можно условно разделить на две группы: традиционные и математические.

«К первой группе методов относятся: использования абсолютных, относительных и средних величин, прием сравнения, группировки и сводки, метод цепных подстановок.

Метод сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и показателями предшествующего года.

Метод сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок используется для расчета величины влияния факторов в комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя» [7, с. 76].

Основные методы анализа финансовых результатов представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Методы анализа финансовых результатов

Математические методы вошли в круг аналитических разработок значительно позже, но нашли непосредственное применение в рамках финансового анализа.

Перечисленные методы анализа относятся к формализованным. Однако существуют и неформализованные методы анализа, к которым относятся методы экспертных оценок, морфологические методы и т.д. Методы данного типа основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

Поскольку при планировании анализа финансового состояния важным этапом является выбор цели исследования, то именно выбор методов проведения анализа диктует впоследствии выбор всех остальных процедур для получения необходимого результата.

«Современный комплексный анализ ориентирован на взаимосвязанное изучение всех условий ведения бизнеса, всех его сторон, отрасли, сегментов и подразделений. Основой для анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерская (финансовая) отчетность» [13, с.48].

Значимость проведения анализа ликвидности баланса продемонстрирована на рисунке 2.



## Анализ ликвидности баланса

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

### Рисунок 2 – Анализ ликвидности баланса

В условиях рыночных отношений бухгалтерская отчетность становится практически единственным достоверным источником финансовой информации.

На начальном этапе проведения анализа составляется агрегированный бухгалтерский баланс предприятия, при этом активы группируются по степени их ликвидности и расположены в порядке ее убывания, а пассивы группируются по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты. Необходимо заметить, что «существует множество различных методических подходов к формированию состава групп, включающих отдельные строки баланса. В связи с принятием новых отечественных положений по бухгалтерскому учету, в наибольшей степени соответствующих международным стандартам финансовой отчетности, существует методика агрегирования:

Этап 1 - группировка активов. Активы предприятия в зависимости от скорости превращения в денежные средства делятся на четыре группы:

– А1 - наиболее ликвидные активы - средства, находящиеся в немедленной готовности к реализации;

– А2 - быстрореализуемые активы - в эту группу активов включаются дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;

– А3 - медленно реализуемые активы - запасы и долгосрочные финансовые вложения: запасы сырья, материалов, прочие внеоборотные активы;

– А4 - труднореализуемые активы - внеоборотные активы за вычетом долгосрочных финансовых вложений.

Этап 2 - группировка пассивов. Обязательства предприятия также делятся на четыре группы, которые располагаются по степени срочности их оплаты:

– П1 - наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность;

– П2 - краткосрочные обязательства - краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства;

– П3 - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства, резервы предстоящих расходов и платежей;

– П4 - постоянные пассивы. В эту группу включается итог раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса плюс строки раздела IV «Задолженность учредителям по выплате доходов», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов» бухгалтерского баланса» [29, с. 124].

Далее анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

«Сопоставление итогов группы I по активу и пассиву, т. е. А1 и П1 (сроки до 3 месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Сравнение итогов группы II по активу и пассиву, т. е. А2 и П2 (сроки от 3 до 6 месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по активу

и пассиву для групп III и IV отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем» [10, с. 91].

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



Рисунок 3 – Выявление наиболее проблемных статей бухгалтерского баланса

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

### Модель Р. Лиса

- Показатели:
- К1 удельный вес оборотных средств в активах (стр 1200 / стр 1600)
- К2 рентабельность активов (стр 2200 / стр 1600)
- К3 рентабельность активов (по нераспределенной прибыли) (стр 1370 / стр 1600)
- К4 коэффициент покрытия по собственному капиталу (стр 1300 / стр 1400 + стр 1500)
- Оценка вероятности банкротства  $L = 0,61 \times K1 + 0,092 \times K2 + 0,057 \times K3 + 0,001 \times K4$

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

Наиболее важной для финансового анализа является позиция, которая предполагает разработку нормативного диапазона значений коэффициентов для каждой из четырех групп показателей. Необходимость реализации этой позиции очевидна: только сравнительный анализ фактических и нормативных значений основных коэффициентов позволяет подойти к объективной оценке финансового состояния хозяйствующего субъекта.

«Перечень относительных экономических показателей довольно обширен. При этом все показатели, как правило, распределяются по четырем группам:

- показатели ликвидности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели рентабельности;
- показатели деловой активности» [13, с. 51].

Приведенные показатели анализа финансового состояния предприятия необходимо рассматривать в динамике. Для принятия правильных решений по улучшению финансового состояния предприятия, необходимо провести

всесторонний финансовый анализ. При анализе нужно принимать во внимание секторные и региональные особенности организации.

Расчёт основных ключевых показателей, их сравнение с рекомендуемыми или нормативными значениями, выявление причин отклонения от нормы и разработка рекомендаций по улучшению ситуации, — все это является неотъемлемой частью анализа финансового состояния предприятия.

Эксперты сходятся во мнении, что нормативный диапазон финансовых коэффициентов должен варьироваться в зависимости от того, к какой отрасли относится предприятие. Использование установленных диапазонов финансовых коэффициентов далеко не всегда позволяет сформировать правильное суждение о финансовом положении организации, прежде всего из-за отсутствия деления по виду деятельности.

Так как использование коэффициента текущей ликвидности, как индикатора финансового состояния организации, достаточно широко распространено, то необходимо отметить расхождение в отношении его нормативного значения с нормативным значением по отрасли.

Снижение кредиторской задолженности и краткосрочных обязательств, сосредоточенность оборотных средств в медленно реализуемых активах обеспечивает предприятиям высокий уровень текущей ликвидности. В связи с этим нормативным значением можно принять диапазон 1,0–2,0.

За более благоприятный норматив показателя быстрой ликвидности для предприятий следует принимать значение от 0,6 до 1,0. При этом необходимо соблюдать баланс между поступлениями от текущей деятельности и текущими расходами организации. Для того чтобы увеличить значение показателя предприятие должно обратить внимание на способы ускорения оборачиваемости собственных средств. Значение, приближенное к верхней границе диапазона, указывает на высокую платежеспособность организации, в то время как низкий уровень коэффициента повышает риск потери потенциальных инвесторов.

За норму при расчете коэффициента абсолютной ликвидности можно принять нижнюю границу равную 0,2.

Показатель рентабельности продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Предлагается установить нормативный диапазон 10-15 %. Учет отраслевых особенностей при выполнении анализа показателей позволит более эффективно им управлять.

Таким образом, в данном разделе мы рассмотрели основные моменты анализа и оценки финансового состояния предприятий, а также методики формирования сбалансированной системы экономических показателей деятельности предприятий. В свою очередь сложность реализации функций анализа и оценки финансового состояния углубляется динамикой тенденций рынка, изменением макроэкономических показателей и других факторов внешней и внутренней среды. При всем этом при анализе финансового состояния предприятия необходимо принимать во внимание также секторные и региональные особенности.

## 2 Анализ финансовых результатов ООО «Рич Фэмили»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Рич Фэмили»

Rich Family – сеть гипермаркетов детских товаров и интернет-магазин. Работает с 2012 года. 33 магазина в России - от Москвы до Владивостока. 1 магазин в Казахстане - в г. Алматы. Площадь магазинов от 3500 до 5000 кв.м.

ОГРН 1105476051196, ИНН/КПП 5401339590/783450001, Юридический адрес: 630015, Новосибирская область, Г.О. г. Новосибирск, ул. Королёва, д. 40, к. 40, помещ. 1 этажа. Телефон: 8 (383) 240-80-05 (офис). Электронная почта для обращений: contact@rf-54.ru

Каждый год продолжает развиваться, расширять географию присутствия, улучшать качество обслуживания, чтобы радовать своих покупателей.

На рисунке 5 представлены технико-экономические показатели деятельности ООО «Рич Фэмили» за 2019-2021 гг.

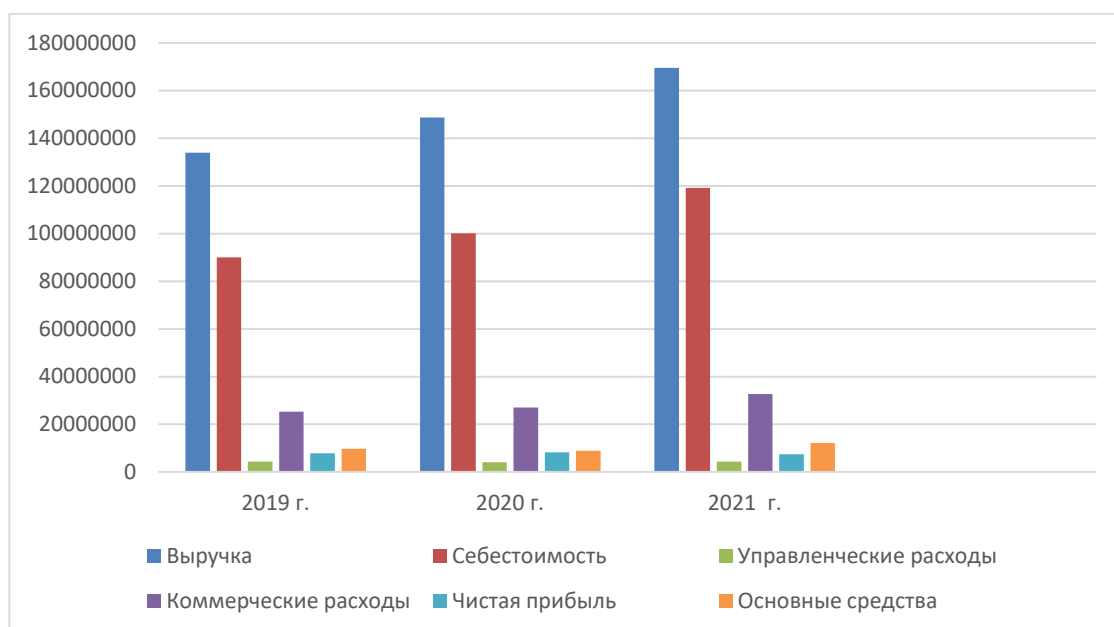


Рисунок 5 - Техничко-экономические показатели деятельности ООО «Рич Фэмили» за 2019-2021 гг.

На рисунке 6 представлена структура организации.



Рисунок 6 – Структура ООО «Рич Фэмили»

Согласно данным видно, что выручка предприятия на конец 2021г. составила 169539494 т. р. Темп прироста выручки в 2020г. составляет 11,1%, в 2021г. – 13,95. Общий темп прироста выручки предприятия составил 26,6% за анализируемый период.

Себестоимость продаж также увеличилась в течение трех лет. Тем прироста в 2020г. составляет 11,24%, в 2021г. – 19%. Общий темп прироста за три года составляет 32,4%, что больше темпа прироста выручки.

Валовая прибыль предприятия в течение трех лет приросла на 14,8%. Наибольший рост произошел в 2020г. – 10,83%.



Управленческие расходы предприятия в течение трех лет снизились с 43988880 т. р. до 4314316 т. р. Наибольшее снижение произошло в 2020 г. – на -6,54%. В 2021г. управленческие расходы выросли на 4,94%.

Коммерческие расходы предприятия напротив демонстрируют заметный рост – 29,3% за три года. Наибольший рост коммерческих расходов происходит в 2021г. – 20,94%.

Прибыль от продаж предприятия в течение трех лет снизилась до 13396415 т. р. Основное снижение показателя произошло в 2021 г. – -23,55%.

Следовательно, снижается в течение трех лет чистая прибыль предприятия до 7481650 т. р. В 2021 г. снижение чистой прибыли составило – -9,22%.

Все показатели рентабельности предприятия демонстрируют в течение трех лет отрицательную динамику в виду снижения итоговых финансовых результатов предприятия к концу 2021г. Рентабельность продаж за три года снизилась с 10,6% до 7,9%. Рентабельность деятельности составила 4,8%, относительно 6,5% на начало периода. Рентабельность продаж по чистой прибыли снизилась до 4,4%. Данные значения рентабельности ниже средних значений рентабельности по отрасли.

## **2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Рич Фэмили»**

Далее проведем анализ основных показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия зачастую начинают с анализа имущества и источников его формирования.

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

устойчивость характеризуется коэффициентами, отображенными на рисунке 7.

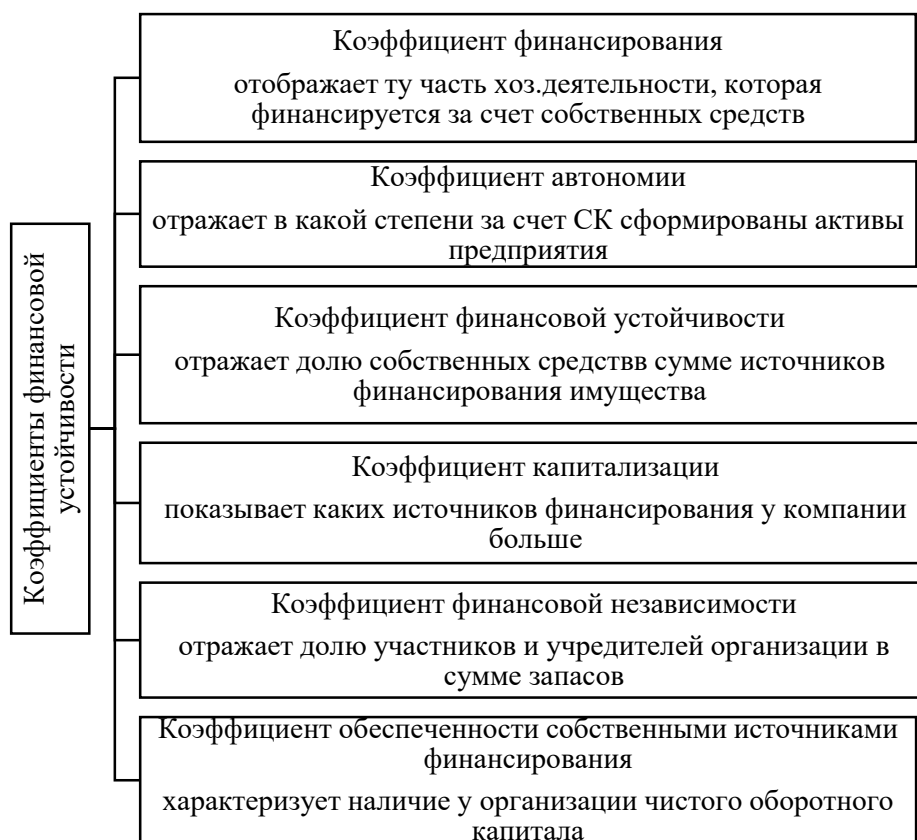


Рисунок 7 – Коэффициенты финансовой устойчивости

Следует отметить о значительной доли оборотных активов в структуре активов предприятия, а именно запасов. На конец 2021 г. доля оборотных активов составляет 82,4% от общего объема активов предприятия, доля запасов составляет – 63,5%. Запасы в течение трех лет выросли с 41510242 т. р. до 52858046 т. р.

Дебиторская задолженность предприятия в течение трех лет также растет. Рост за три года составил 17,9%. Однако ее доля в течение трех лет снизилась с 13,7% до 12,6%. Дебиторская задолженность компании определяет уровень кредитного риска ООО «Рич Фэмили».

Следует отметить, что на предприятии наблюдается значительное несоответствие показателя оборачиваемости запасов нормативным значениям по отрасли – не более 45 дней.

Динамика показателей продолжительности оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности ООО «Рич Фэмили» за три года отрицательная. Рост запасов и ухудшение их оборачиваемости может негативно сказываться на ликвидности и платежеспособности предприятия.

Большую долю капитала предприятия составляют обязательства – 92,8% на конец 2021г. Доля собственного капитала снизилась на 1,8% и составляет в конце 2021г. – 7,2%. Большую долю обязательств составляет краткосрочная задолженность – 74,6%. У предприятия имеется высокая зависимость от обязательств.

Далее рассмотрим основные показатели финансовой устойчивости ООО «Рич Фэмили» за 2019– 2021гг., характеризующие уровень зависимости предприятия от заёмных источников финансирования, достаточность собственных оборотных средств, структуру задолженности и так далее.

Коэффициент автономии в 2019 г. и 2020 г. составляет 0,1. В 2021 г. 0,07. Коэффициент финансового левериджа в 2019 г. составляет 9,18, в 2020 г. 9,22 и в 2021 г. его значение 12,95. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2019 г. составляет -0,1, в 2020 г. -0,08 и в 2021 г. - 0,13 соответственно. Коэффициент краткосрочной задолженности в 2019 г. составляет 0,85, в 2020 г. 0,81 и в 2021 г. 0,8 соответственно.

На рисунке 8 мы продемонстрировали взаимосвязь между такими показателями, как ликвидность компании, платежеспособность и ликвидность баланса.

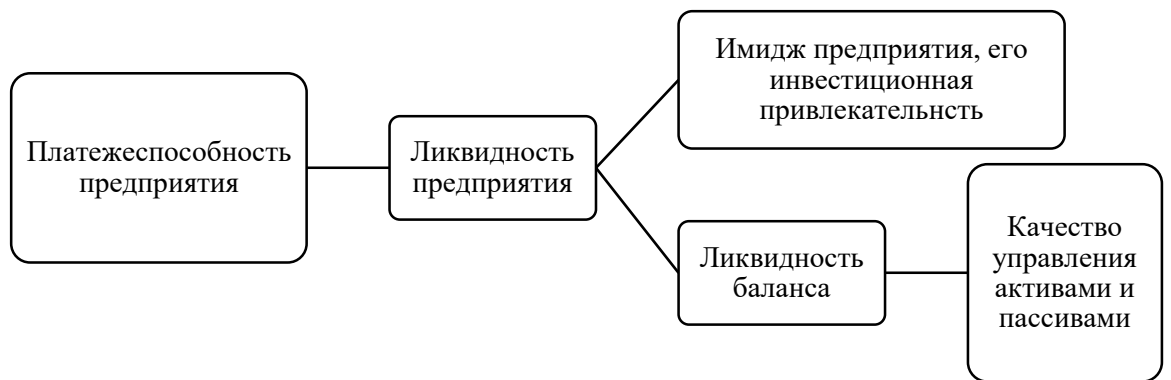


Рисунок 8 – Взаимосвязь основных показателей финансового анализа

Коэффициент автономии в течение трех лет снизился до 0,07 при норме 0,45 и выше. В течение трех лет показатель был ниже нормы, в связи с высокой долей обязательств в структуре капитала компании. Коэффициент финансового левериджа также не соответствует норме в течение рассматриваемого периода и вырос за три года на – 3,77. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил – -0,13.

Полученные результаты относительных показателей финансовой устойчивости демонстрируют неустойчивое положение предприятия и зависимость от заемных средств, что негативно может отразиться на показателе платежеспособности предприятия.

Для оценки показателя платежеспособности ООО «Рич Фэмили» необходимо рассмотреть коэффициенты ликвидности предприятия и их динамику за три года. Если ликвидность организации снижена, то она полностью или частично теряет вложения капитала, терпит убытки, недополучает прибыль и плохо контролирует свои денежные средства.

Коэффициент текущей ликвидности в 2019 г. составил 1,07, в 2020 г. 1,15 и в 2021 г. 1,1. Коэффициент быстрой ликвидности в 2019 г. составил 0,22, в

2020 г. 0,21 и в 2021 г. 0,23. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 г. составил 0,04, в 2020 г. 0,05 и в 2021 г. 0,06.

Наблюдается несоответствие норме всех показателей ликвидности предприятия. Предприятию не хватает высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств в размере 42912494 т. р. Быстрореализуемых активов для покрытия среднесрочных обязательств не хватает в размере 4644453 т. р.

Просматривается незначительная положительная динамика коэффициентов быстрой и абсолютной ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности снизился относительно 2020г. на 0,05.

Заключительным этапом анализа проведена оценка платежеспособности предприятия ООО «Рич Фэмили» на конец 2021г.

Основными показателями для оценки платежеспособности предприятия выступают показатели текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами, а также нормативные значения данных показателей.

Коэффициент текущей ликвидности в 2019 г. составил 1,07, в 2020 г. 1,15 и в 2021 г. 1,1 при норме 2 и более. Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2019 г. составил -0,1, в 2020 г. -0,08 и в 2021 г. -0,13 при норме 0,1 и более. Коэффициент восстановления платежеспособности в 2019 г. составил 0,55, в 2020 г. 0,6 и в 2021 г. 0,55 при норме 1 и более.

Все показатели не соответствуют нормативным значениям и, как следствие, у предприятия в течение трех лет наблюдаются сложности с платежеспособностью. Коэффициент восстановления платежеспособности свидетельствуют о невозможности предприятия восстановить свою платежеспособность в кратчайшие сроки. Значение показателя в течение трех лет практически не менялось.

Следует отметить о значительной доле оборотных активов в структуре активов предприятия, а именно запасов. На конец 2021 г. доля оборотных активов составляет 82,4% от общего объема активов предприятия, доля

запасов составляет – 63,5%. Запасы в течение трех лет выросли с 41510242 т. р. до 52858046 т. р.

Дебиторская задолженность предприятия в течение трех лет также растет. Рост за три года составил 17,9%. Однако ее доля в течение трех лет снизилась с 13,7% до 12,6%. Дебиторская задолженность компании определяет уровень кредитного риска ООО «Рич Фэмили».

Полученные результаты относительных показателей финансовой устойчивости демонстрируют неустойчивое положение предприятия и зависимость от заемных средств, что негативно может отразиться на показателе платежеспособности предприятия.

Выявлены проблемы в финансовом состоянии предприятия, выраженные в высокой зависимости от обязательств и увеличении запасов предприятия в течение трех лет, что приводит к ухудшению показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности и повышает актуальность оценки вероятности банкротства предприятия.

### **3 Разработка направлений совершенствования деятельности ООО «Рич Фэмили»**

#### **3.1 Оценка вероятности банкротства предприятия ООО «Рич Фэмили»**

Проведем оценку вероятности банкротства ООО «Рич Фэмили».

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

$$Z = 6.56X1 + 3.26X2 + 6.72X3 + 1.05X4 \quad (1)$$

где, X1 - Рабочий капитал / Активы

X2 - Нераспределенная прибыль / Активы

X3 - Активы

X4 - Собственный капитал / Обязательства.

Произведем расчеты:

X1<sub>2021г.</sub> составил 0,51

X2<sub>2021г.</sub> составил -0,03

X3<sub>2021г.</sub> составил 0,87

X4<sub>2021г.</sub> составил 0,08

Z = 1,42

Согласно полученным данным оценки вероятности банкротства ООО «Рич Фэмили» с использованием четырехфакторной модели Альтмана, выявлена средняя вероятность банкротства предприятия.

Далее используем дискриминантную факторную модель Таффлера (формула 2).

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4, \quad (2)$$

где  $X_1$  — прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;  
 $X_2$  — оборотные активы/сумма обязательств;  
 $X_3$  — краткосрочные обязательства/сумма активов;  
 $X_4$  — выручка/сумма активов.

Произведем расчеты:

$X_{12021г.}$  составил 0,08

$X_{22021г.}$  составил 0,12

$X_{32021г.}$  составил 0,13

$X_{42021г.}$  составил 0,33

$Z = 0,66$

Можно сделать вывод, что согласно расчетам вероятности банкротства по модели Р. Таффлера и Г. Тишоу в исследуемого периода наблюдаются значения, характеризующие низкую вероятность банкротства предприятия.

В заключение используем модель российских ученых Р. С. Сайфулина, Г. Г. Кадыкова, используя уравнение, которое имеет вид (формула 3):

$$Z = 2X_1 + 0,1X_2 + 0,08X_3 + 0,45X_4 + X_5, \quad (3)$$

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

$X_2$  — коэффициент текущей ликвидности ( $X_2 > 2$ );

$X_3$  — интенсивность оборота авансируемого капитала, характеризующая объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия ( $X_3 > 2,5$ );

$X_4$  — коэффициент менеджмента, рассчитываемый как отношение прибыли от реализации к выручке;

$X_5$  — рентабельность собственного капитала ( $X_5 > 0,2$ ).

Произведем расчеты:



$X1_{2021г.}$  составил -0,25

$X2_{2021г.}$  составил 0,11

$X3_{2021г.}$  составил 0,18

$X4_{2021г.}$  составил 0,04

$X5_{2021г.}$  составил 01,17

$Z = 1,25$

Согласно полученным данным оценки вероятности банкротства получены данные характеризующие вероятность наступления банкротства предприятия ООО «Рич Фэмили», как низкую.

В заключении аналитического раздела бакалаврской работы можно сделать вывод, что согласно проведенной оценке вероятности банкротства ООО «Рич Фэмили» с использованием моделей прогнозирования банкротства предприятия, высокая вероятность банкротства не выявлена, однако в течение рассматриваемого периода снижаются показатели прибыльности и рентабельности, значительно растут расходы, увеличиваются объемы запасов и финансовых обязательств, что негативно сказывается на показателях финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, и в дальнейшем может привести к росту риска банкротства предприятия. В связи с этим требуются мероприятия по стабилизации финансового положения ООО «Рич Фэмили».

### **3.2 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности предприятия**

В результате анализа финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Рич Фэмили» выявлено следующее:

- У предприятия присутствует значительная доля оборотных активов в структуре активов предприятия, а именно запасов. На конец 2021

г. доля оборотных активов составляет 82,4% от общего объема активов предприятия, доля запасов составляет – 63,5%. Также на предприятии наблюдается значительное несоответствие показателя оборачиваемости запасов нормативным значениям по отрасли – не более 45 дней. Рост запасов и ухудшение их оборачиваемости может негативно сказываться на ликвидности и платежеспособности предприятия.

- Большую долю капитала предприятия составляют обязательства – 92,8% на конец 2021г. Доля собственного капитала снизилась на 1,8% и составляет в конце 2021г. – 7,2%. Большую долю обязательств составляет краткосрочная задолженность – 74,6%. У предприятия имеется высокая зависимость от обязательств.
- Полученные результаты относительных показателей финансовой устойчивости демонстрируют неустойчивое положение предприятия и зависимость от заемных средств, что негативно может отразиться на показателе платежеспособности предприятия.
- Анализ ликвидности предприятия выявил несоответствие норме всех показателей ликвидности предприятия. Предприятию не хватает высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств в размере 42912494 т. р. Быстрореализуемых активов для покрытия среднесрочных обязательств не хватает в размере 4644453 т. р. В связи с этим на предприятии наблюдаются сложности с платежеспособностью. Коэффициент восстановления платежеспособности свидетельствуют о невозможности предприятия восстановить свою платежеспособность в кратчайшие сроки. Значение показателя в течение трех лет практически не менялось.
- Оценка вероятности банкротства предприятия ООО «Рич Фэмили» проведена с использованием модели Альтмана, Р. Таффлера и Г.

Тишоу, а также модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Высокая вероятность банкротства в результате оценки не выявлена.

Но в результате проведенного исследования можно выделить две основные проблемы, повышающие риск наступления банкротства ООО «Рич Фэмили»:

- высокая доля обязательств и низкая доля собственного капитала в структуре капитала предприятия;
- высокая доля низколиквидных активов и медленная их оборачиваемость.

Первым шагом предприятию ООО «Рич Фэмили» необходимо оптимизировать капитал. Любой компании для функционирования на рынке необходим капитал, который она сможет использовать для финансирования текущей деятельности, инвестиционных проектов и реализации долгосрочных планов. Поскольку у предприятия много различных вариантов привлечения капитала, всегда актуален вопрос: какие источники выгоднее использовать для финансирования деятельности и в какой пропорции. В настоящее время доля собственного капитала предприятия составляет всего 7%, при рекомендуемых значениях для данной отрасли в 40-50%.

В современных условиях наиболее эффективным способом увеличения собственного капитала является реализация мероприятий, направленных на рост прибыли.

Следующим шагом по предотвращению банкротства ООО «Рич Фэмили» является реализация мероприятий в части управления запасами компании. Оптимизация товарных запасов - это баланс между инвестициями в запасы и целями компании по скорости заполнения (уровню обслуживания). Любому торговому предприятию необходимо выбрать правильное решение, которое поможет оптимизировать потребности в планировании запасов по доступной цене. В то же время эффективное управление запасами повышает прибыль, рентабельность, скорость обращения вложенного капитала и обеспечивает необходимые инвестиции.

Важным этапом при построении механизма управления запасами торговой организации является управление ее ассортиментом.

Любое предлагаемое мероприятие по предотвращению банкротства предприятия должно быть принято на основе оценки его экономической эффективности.

Итак, предложены следующие основные мероприятия по улучшению деятельности ООО «Рич Фэмили»:

- увеличение доли собственного капитала за счет осуществления различных мероприятий, стимулирующих рост прибыли предприятия;
- формирование эффективного механизма управления запасами за счет, оптимизации товарного ассортимента предприятия, совершенствования работы с контрагентами и использования современного программного обеспечения для эффективного управления запасами предприятия, такого как «1С: ERP Управление предприятием».

Предполагается что мероприятия по росту прибыли предприятия ООО «Рич Фэмили» позволят увеличить долю собственного капитала в структуре капитала предприятия минимум до 25% за счет увеличения нераспределенной прибыли компании и сокращения краткосрочных обязательств.

Следовательно, после реализации предложенных мероприятий собственный капитал предприятия увеличится до 20799470 т. р., а краткосрочные обязательства снизятся до 47210674 т. р.

При реализации мероприятий по управлению запасами ожидается снижение запасов на 24%, следовательно, объемы товарных запасов уменьшатся на 12685931 т. р. и составят 40172115 т. р. Высвобожденная сумма средств в размере 12685931 т. р. конвертируется в дебиторскую задолженность и денежные средства предприятия.

## Заключение

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

При этом необходимо использовать изучение ряда основных показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности и непосредственно влияющих на уровень эффективности работы анализируемого предприятия. Под такой практикой финансового состояния предприятий понимается целенаправленная деятельность на основе принимаемых решений, каждое из которых оптимизируется на основе расчетов.

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

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

В современных условиях рынка для реализации финансово-хозяйственной деятельности любой организацией в условиях постоянно меняющейся рыночной среды, большое значение приобретает анализ и обеспечение её финансовой устойчивости. При этом, именно постоянное изучение сложившейся на данный момент ситуации в рамках работ организации на выбранном рынке, а также динамики изменения показателей её результативности, является одним из ключевых факторов, которые

обеспечивают максимальный уровень достижения целей, стоящих перед организацией. Для реализации данного процесса современные отечественные и зарубежные организации, прибегают к процессу проведения экономического анализа. Сущность экономического анализа заключается в процессе реализации изучения финансовых показателей деятельности организации, а также уровня её ликвидности и платежеспособности, сложившегося под влиянием внешней и внутренней среды.

Стоит отметить тот факт, что реализация процесса проведения данного вида анализа деятельности организации, имеет высокий уровень значения за счёт того, что позволяет получить своевременную и корректную информацию о состоянии организации в сложившихся экономических и социальных условиях. После чего, на основе полученных данных, даёт возможность реализовать процесс проведения оперативного реагирования на сложившиеся условия, а также изменение целей и направлений развития организации, для достижения максимального результата её работы.

Также, проведение финансового анализа работы организации, имеет большое значение не только в рамках работы самой организации, но и в рамках эффективной работы всего рынка. Такой вывод был сделан на основе того, что в настоящий момент времени, организации являются самостоятельными хозяйствующими субъектами, однако, уровень их развития и устойчивости влияет на общий уровень развития рынка и стабильность экономических и финансовых взаимоотношений на нём. Все это позволяет говорить о том, что на организацию возлагается большой уровень ответственности. Данная ответственность, в первую очередь, возлагается на представителей и владельцев организации, а также её сотрудников и органов, которые взаимодействуют с организацией в процессе реализации ею её экономической деятельности (банки, финансовые органы, кредиторы).

Кроме того, можно говорить о том, что проведение финансового анализа имеет большое значение для реализации деятельности по реализации управленческого процесса. Так, информация, которая была получена в рамках

оценки финансового состояния и результативности работы организации в определенный промежуток времени, должна быть использована для принятия маркетинговых, производственных, финансовых и инвестиционных решений. Данная информация, собранная в рамках изучения актуального состояния организации и среды, в которой она функционирует, позволяет руководству принимать корректные и оптимальные решения, способные дать основу для развития и роста субъекта хозяйствования.

В результате анализа финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Рич Фэмили» выявлено следующее:

– У предприятия присутствует значительная доля оборотных активов в структуре активов предприятия, а именно запасов. На конец 2021 г. доля оборотных активов составляет 82,4% от общего объема активов предприятия, доля запасов составляет – 63,5%. Также на предприятии наблюдается значительное несоответствие показателя оборачиваемости запасов нормативным значениям по отрасли – не более 45 дней. Рост запасов и ухудшение их оборачиваемости может негативно сказываться на ликвидности и платежеспособности предприятия.

– Большую долю капитала предприятия составляют обязательства – 92,8% на конец 2021г. Доля собственного капитала снизилась на 1,8% и составляет в конце 2021г. – 7,2%. Большую долю обязательств составляет краткосрочная задолженность – 74,6%. У предприятия имеется высокая зависимость от обязательств.

– Полученные результаты относительных показателей финансовой устойчивости демонстрируют неустойчивое положение предприятия и зависимость от заемных средств, что негативно может отразиться на показателе платежеспособности предприятия.

– Анализ ликвидности предприятия выявил несоответствие норме всех показателей ликвидности предприятия. Предприятию не хватает высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств в размере 42912494 т. р. Быстрореализуемых активов для покрытия

среднесрочных обязательств не хватает в размере 4644453 т. р. В связи с этим на предприятии наблюдаются сложности с платежеспособностью. Коэффициент восстановления платежеспособности свидетельствуют о невозможности предприятия восстановить свою платежеспособность в кратчайшие сроки.

– Оценка вероятности банкротства предприятия ООО «Рич Фэмили» проведена с использованием модели Альтмана, Р. Таффлера и Г. Тишоу, а также модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Высокая вероятность банкротства в результате оценки не выявлена.

В третьем разделе бакалаврской работы предложены направления снижения вероятности банкротства и укрепления финансового состояния анализируемого предприятия.



## Список используемой литературы

1. Абушенко Д. Б. Процессуально-правовые последствия неутвержденного мирового соглашения в исковом производстве: опыт анализа по законодательству Российской Федерации // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2019. № 6. С. 92 - 116.
2. Афанасьева Е. Г. Несостоятельность (банкротство). В 2 томах. Т.1: учебный курс / Е.Г. Афанасьева [и др.] Москва: Статут, 2019. 925 с.
3. Бабикова И. В. Правовые основы несостоятельности (банкротства) // E-Scio. 2022. № 1 (64). С. 471-475.
4. Бехтина О. Е. Современные проблемы прогнозирования банкротства предприятий // Вестки ВУиТ, 2018. № 1. С. 13-21.
5. Бланк И. А. Управление финансовыми рисками: учебное пособие. Ника-Центр, 2018. 600 с.
6. Бойко Н. Е., Калинина Е.А. Прогнозирование вероятности банкротства предприятия методами экспресс-диагностики // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2022. Т. 2. № 1 (49). С. 179-190.
7. Бойко Н. Е. Экономический анализ / Н. Е. Бойко, Е. А. Калинина. – Брянск: Брянский государственный технический университет, 2018. 200 с.
8. Болдырев В. А. Гражданско-правовая конструкция юридического лица несобственника: автореф. дис. д-ра юрид. наук. Екатеринбург, 2018. С. 45 с.
9. Варфоломеев Б.В., Масленникова Л.В Тенденции развития института несостоятельности (банкротства) // Власть закона. 2021. № 2 (46). С. 167-179.
10. Васин С.А., Коршунова Д.М. Финансовая диагностика банкротства строительных компаний // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки, 2016. № 2. С. 166-175.

11. Войко А. В. Модели прогнозирования вероятности банкротства и возможности их применения для строительных компаний // Учет. Анализ. Аудит, 2021. № 1. С. 13-23.
12. Ганишин А.В. Анализ платежеспособности организации и оценка риска ее несостоятельности // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2022. Т. 18. № 1 (68). С. 5-7.
13. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 159 с.
14. Глухова О. Ю., Шевяков А. Ю. Несостоятельность (банкротство) как правовая и экономическая категории // Общество: политика, экономика, право. 2018. №5. С. 166 - 172.
15. Горбатков С. А., Белолипецев И. И., Макеева Е. Ю. Выбор системы экономических показателей для диагностики и прогнозирования банкротств на основе нейросетевого байесовского подхода // Вестник финансового университета, 2019. № 4. С. 50-61.
16. Горматин В. И. Анализ банкротств: 2019-08-27 / В. И. Горматин. — Белгород: БелГАУ им.В.Я. Горина, 2018. 212 с.
17. Гражданский Кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.06.2022).
18. Гусейнов З. М., Гасанов К. О. Анализ банкротства организации // Вестник научной мысли. 2022. № 3. С. 24-27.
19. Десятниченко Д. Ю., Десятниченко О. Ю. Прогнозирование банкротства предприятия: теория и практика // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №3. С. 51-53.

20. Егорова В. А. Теоретические основы изучения несостоятельности (банкротства) // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 3. С. 34.
21. Иванова О. А. Модель принятия решения в условиях неопределенности // Вестник научной мысли. 2021. №4. С. 24-28
22. Илышева Н. Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Илышева Н.Н., Крылов С.И. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. С. 240.
23. Иштыкова К. О. Понятие и признаки банкротства // Интерактивная наука. 2022. № 1 (66). С. 48-49.
24. Кораев К. Б. О несостоятельности (банкротстве) в схемах (Федеральный закон Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева №1, том 2, 2022 190 № 127-ФЗ): учебное пособие / К. Б. Кораев. Москва: Проспект, 2018. 144 с.
25. Малых Н. И., Проданова Н. А. Диагностика риска банкротства предприятия / Аудит и финансовый анализ. 2018. № 4. С. 128-136.
26. Наточий С. Ю., Медведева М. О., Пономарева Е. В. Конфликт интересов хозяйствующих субъектов при проведении процедуры банкротства // Вестник Московского университета МВД России. 2022. № 1. С. 214-218.
27. Нестерова С. И., Авдонькин А. Е. Оценка вероятности наступления банкротства предприятия с использованием logit-регрессионных моделей // Современные проблемы права, экономики и управления, 2019. № 1. С. 213-217
28. Оборин М. С. Банкротство как риск и инструмент превентивного реагирования в предпринимательской деятельности / М. С. Оборин, М. Р. Мартиросян // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2021. №56. С. 43–55.

29. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. Режим доступа: URL: <http://www.etextlib.ru/Book/Details/41088> (дата обращения: 04.04.2022 г.)
30. Олькова А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия: учебнометодическое пособие / А. Е. Олькова. Москва: Дело РАНХиГС, 2018. 64 с.
31. Официальный сайт ПАО «Детский Мир» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.detmir.ru/> (дата обращения 10.06.2022 г.).
32. Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 N 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_413460/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_413460/) (дата обращения – 09.06.2022 г.).
33. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023) (ред. от 19.04.2019). [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения – 09.06.2022 г.).
34. Соловьева А. А. Проблемы правового регулирования признаков преднамеренного банкротства // Вестник Университета "Кластер". 2022. № 4 (4). С. 81-88.
35. Трушина Н. Н. Сравнительная характеристика моделей оценки вероятности банкротства предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №9-2. С. 18-20.
36. Фатыхова С. М. К вопросу о правовой природе мирового соглашения в делах о несостоятельности (банкротстве): современные научные подходы // Молодой ученый. 2018. № 46 (232). С. 204-207.
37. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 07.06.2022).

38. Федин А. В. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий / А. В. Федин, И. В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплука, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

39. Федулова С. Ф. Прогнозирование и оценка несостоятельности (банкротства) как инструмент управления в компаниях нефтегазовой отрасли в Удмуртской Республике / С. Ф. Федулова, О. А. Агеева // Современные тенденции и перспективы управления социально-экономическими системами в цифровой среде: материалы Международной научно-практической конференции. Памяти заслуженного деятеля науки Российской Федерации В.И. Кравцовой, Москва, 22 декабря 2021 года. Москва: Московский Политех, 2022. С. 234-242.

40. Фомина Д. А. Прогнозирование банкротства строительных предприятий // Вестник науки и образования. 2022. № 3 (123). С. 43-46.

41. Хайдарова М. Т. Оценка вероятности банкротства, зоны безопасности и порога рентабельности ООО «горское» Саратовского района Саратовской области / М. Т. Хайдарова, С. Н. Рубцова, Л. А. Слепцова // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК : Материалы V Международной научно-практической конференции, Саратов, 16 апреля 2021 года / Под редакцией С.И. Ткачева. Саратов: Общество с ограниченной ответственностью "ЦеСАин", 2021. С. 282-287.

42. Шалаева И. А. Анализ финансовой устойчивости организации // Вестник научной мысли. 2019.-№ 2. С.66-70.

43. Шалаева И. А. Анализ финансового состояния строительной организации и оценка риска наступления банкротства предприятия (на примере ПАО «Орелстрой») / И. А. Шалаева, А. А. Кузьмина // Стратегическое развитие социально-экономических систем в регионе: инновационный подход

: Материалы VII международной научно-практической конференции: сборник статей и тезисов докладов, Владимир, 03 июня 2021 года / Под общей редакцией О.Л. Гойхера, М.А. Барина, С.С. Захарова Владимир: Издательско-полиграфическая компания "Транзит-ИКС", 2021. С. 409-414.

44. Шарандина А. А. Финансовый анализ риска банкротства организации: диагностика и способы минимизации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 3-2 (85). С. 177-183.

45. Эркенова Ф. Ш. Диагностика изменения финансового состояния предприятия и рекомендации по его улучшению / Ф. Ш. Эркенова // Статистические и эконометрические исследования социально-экономических систем аграрно-ориентированного региона: Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Ставрополь, 17 февраля

46. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. 2020. Vol. 37. No 64. P. 92-100.

47. Fresard Laurent Financial strength and product market behavior: The real effects of corporate cashholdings. The Journal of Finance65: 2018. P. 1097–122.

48. Outreville J. François Risk Aversion, Risk Behavior, and Demand for Insurance: A Survey. Journal of Insurance Issues37: 2019. P. 158–86.

49. Power Michael The risk management of nothing. Accounting, Organizations and Society34: 2019. P. 849–55.