

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 Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства (на примере ООО «Городки»)

Обучающийся

Л.П. Ковалёва

(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

Выпускная квалификационная работа на тему: «Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства ООО «Городки»

Актуальность выбранной темы исследования связана с тем, что в настоящее время наиболее важной проблемой в экономике выступает кризис неплатежей, а принимая во внимание растущую динамику неплатежеспособности организаций всех форм собственности и видов деятельности особую ценность приобретает развитие антикризисных мер, отвечающих современным условиям.

Для высшего руководства, ответственного за принятие верных и своевременных управленческих решений стоит важная задача систематического анализа финансового положения организации при помощи данных бухгалтерского баланса, направленная на раннюю оценку развития кризиса и выработку мероприятий антикризисного управления.

Цель бакалаврской работы заключается в оценке риска банкротства организации и методах его предотвращения.

Реализация целей работы предполагает поставку и решение следующих задач:

- Исследовать теоретические аспекты формирования и использования баланса в оценке вероятности банкротства организации
- Провести оценку вероятности банкротства ООО «Городки» на основании показателей бухгалтерской отчетности;
- Разработать направления совершенствования финансового состояния организации.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты формирования и использования баланса.....	8
в оценке вероятности банкротства организации.....	8
1.1 Понятие, классификация и содержание бухгалтерского баланса.....	8
1.2 Техника составления бухгалтерского баланса.....	16
1.3 Методика оценки вероятности банкротства.....	20
2 Оценка вероятности банкротства ООО «Городки» на основании.....	33
показателей бухгалтерской отчетности	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика_ООО «Городки»	33
2.2 Анализ показателей баланса и отчета о финансовых_результатах	36
2.2 Анализ вероятности банкротства организации на основании_данных бухгалтерского баланса	45
3 Разработка направлений совершенствования финансового_состояния организации.....	50
3.1 Предложения по улучшению финансового состояния_ООО «Городки»	50
3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий.....	56
Заключение	60
Список используемых источников.....	63
Приложение А Виды баланса	69
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО «Городки».....	71

Введение

В настоящее время наиболее важной проблемой в экономике выступает кризис неплатежей, а принимая во внимание растущую динамику неплатежеспособности организаций всех форм собственности и видов деятельности особую ценность приобретает развитие антикризисных мер, отвечающих современным условиям.

Под банкротством (несостоятельностью) понимают признанную арбитражным судом неспособность должника к удовлетворению в полном объеме требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей.

Несостоятельность или банкротство можно отнести к проблемам в экономике, однако необходимо учитывать и юридический аспект, поскольку банкротство признается арбитражным судом. Следовательно, антикризисные меры должны строиться на совокупности сведений относительно нормативно-правового регулирования банкротства в России, которое содержится в федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» и прочих законодательных и нормативных актах.

Также следует отметить тот факт, что банкротство субъекта хозяйствования – это присущий любому рынку показатель, в особенности на жизненной стадии формирования рынка. Принимая во внимание стремительно изменяющуюся среду, в которой функционирует предприятие необходимо быть постоянно готовым к переменам.

Учитывая сложную экономическую и военно-политическую ситуацию, в которой находится наша страна, особую значимость приобретает разработка новых методов и направлений антикризисного управления и финансового оздоровления предприятий всех форм собственности. Для высшего руководства, ответственного за принятие верных и своевременных управленческих решений стоит важная задача систематического анализа финансового положения организации при помощи данных бухгалтерского

баланса, направленная на раннюю оценку развития кризиса и выработку мероприятий антикризисного управления.

В то же время, единых мероприятий по предотвращению банкротства для всех предприятий не существует. Каждая компания является уникальной, поэтому уникальным должен быть и процесс разработки мероприятий для каждой из них.

Цель работы заключается в оценке риска банкротства организации и методах его предотвращения.

Реализация целей работы предполагает поставку и решение следующих задач:

- исследовать понятие, классификация и содержание бухгалтерского баланса;
- описать технику составления бухгалтерского баланса;
- рассмотреть методику оценки вероятности банкротства;
- представить организационно-экономическую характеристику ООО «Городки»;
- провести анализ показателей баланса и отчета о финансовых результатах;
- провести анализ вероятности банкротства организации на основании данных бухгалтерского баланса;
- разработать предложения по улучшению финансового состояния ООО «Городки»;
- определить экономическую эффективность разработанных мероприятий.

Объект исследования – ООО «Городки». Предмет исследования – бухгалтерский баланс ООО «Городки» в оценке вероятности банкротства организации.

Для решения поставленных нами задач использовался комплекс взаимодополняющих методов: сравнение, описание, синтез, экспертные оценки; классификация и анализ.

Информационно-эмпирическую и нормативно-правовую базу исследования составили труды российских и зарубежных ученых, касающиеся проблем банкротства организаций.

Степень разработанности темы. Теоретические аспекты антикризисного управления находят отражение в работах следующих экспертов-экономистов: Абдуллина А. Р., Абдукаримов И. Т., Бриль А. Р., Калинина О. В., Паршуков А. Е., Губина О. В., Дудник Д. В.

Проблемы, связанные с оценкой финансовой устойчивости предприятия, вероятности угрозы банкротства были отражены в работах Аверина Т. А., Бондаренко А. А., Васин С. М., Асеева Ю. О., Ахатчикова М. А., Грицева Е. В., Грязнов С. А., Камысовская С. В., Камышанов П. И. и др.

Анализ экономической литературы по теме исследования, а также печати в периодических изданиях позволил сделать вывод о том, что вопросы группировки экономических и финансовых показателей, а также направления устранения и предотвращения кризисных ситуаций в современных организациях в нынешней экономическо-политической обстановке требует более глубокого исследования. Выработка и реализация мероприятий по устранению кризисных ситуаций поможет выявить узкие места в управлении предприятием, сформировать действенную систему планирования и прогнозирования финансового состояния при учете специфики деятельности компании.

Информационная база работы включает: нормативно-правовые акты, статистические материалы, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам антикризисного управления, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также интернет-ресурсы.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные в рамках настоящей работы рекомендации могут применяться в деятельности предприятий исследуемой сферы деятельности в Российской Федерации.

Структура работы. Работа состоит из введения, трех разделов, разделенных на параграфы, заключение, список используемой литературы и приложений. В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты формирования и использования баланса в оценке вероятности банкротства организации. Второй раздел содержит оценку вероятности банкротства ООО «Городки» на основании показателей бухгалтерской отчетности. В третьем разделе отражена разработка и внедрение процедур совершенствования финансового состояния деятельности ООО «Городки».

1 Теоретические аспекты формирования и использования баланса в оценке вероятности банкротства организации

1.1 Понятие, классификация и содержание бухгалтерского баланса

Согласно п. 1 ст. 48 Гражданского кодекса РФ «все юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету. Бухгалтерская отчетность организаций для инвесторов, кредиторов и других внешних лиц – это источник информации об их имущественном и финансовом положении». В соответствии с п. 4 ПБУ 4/99 «финансовое положение предприятия на отчетную дату должен характеризовать бухгалтерский баланс».

Бухгалтерский баланс является способом экономической группировки имущества предприятия на определенную дату. Он представляет собой таблицу, где имущество субъекта хозяйствования группируется таким категориям как по состав и функциональная роль (что является активом) и источники формирования, а также целевой характер использования (является пассивом).

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на конкретный момент времени.

«Бухгалтерский баланс – двусторонняя таблица. В левой части баланса показывается имущество по составу и размещению – это актив баланса, в правой части отражаются источники формирования этого имущества – это пассив баланса» [27, с. 1271].

В основу правил формирования данного отчета входит разделение объектов бухгалтерского учета по их функциональной роли в процессе ведения бизнеса и источникам.

«Бухгалтерский баланс состоит из 5 разделов: внеоборотные активы; оборотные активы; капитал и резервы; долгосрочные

обязательства; краткосрочные обязательства» [11, с. 130]. В конце данного отчета имеется суммирующая строка, которая одинакова как для актива так и для пассивной части отчета и имеет название – «валюта баланса» [6, с. 319].

В настоящее время в специальной учебной литературе по бухгалтерскому учету баланс классифицируется по множеству признаков, основные из которых рассмотрим на рисунке 1.

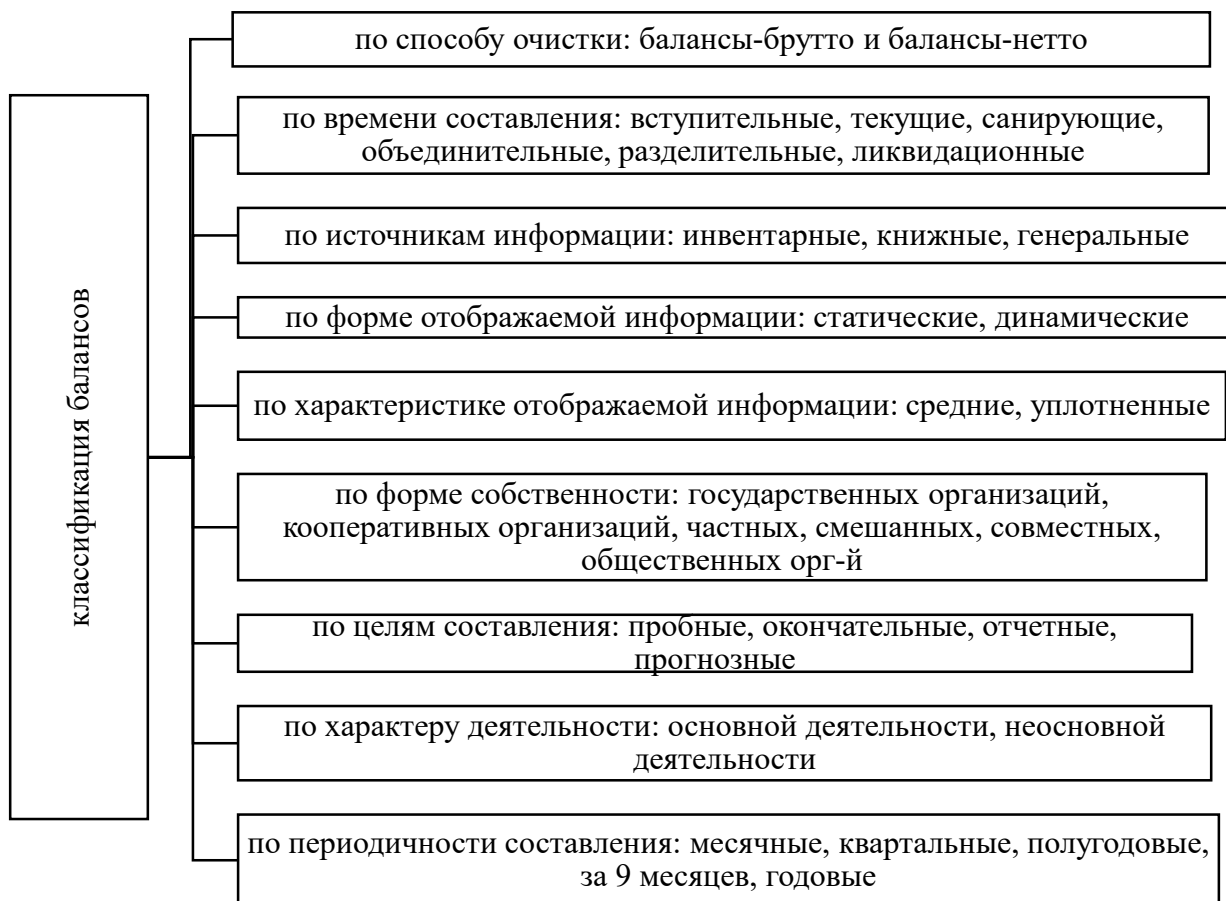


Рисунок 1 – Классификация бухгалтерского баланса [12, с. 142].

«Под техникой составления баланса понимают совокупность всех необходимых работ и мероприятий, проводимых при составлении бухгалтерского баланса. Эти работы включают в себя инвентаризацию, разграничение отдельных статей (доходов и расходов) между отдельными отчетными периодами, отражение списания стоимости имущества, закрытие счетов и подведение итогов соответствующих учетных регистрах» [8, с. 166].

«Основой построения баланса является классификация хозяйственных средств предприятия, которые представлены по двум направлениям:

- по составу и размещению средств – актив баланса;
- по источникам их формирования и целевому назначению – пассив баланса» [26, с. 611].

В таблице 1 представлено формирование внеоборотных активов в бухгалтерском балансе [11].

Таблица 1 – Формирование показателей внеоборотных активов в бухгалтерском балансе

Наименование разделов и статей	Содержание статей бухгалтерского баланса
Актив	
I. Внеоборотные активы	
«Внеоборотные активы используются более года и переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции, работ, услуг постепенно, путём начисления амортизации» [8].	
1. Нематериальные активы (НМА) (04, 05)	Представляются нематериальные активы по остаточной стоимости. «Нематериальные активы - это исключительные права на интеллектуальную собственность, которые должны быть подтверждены документами: патентами, свидетельствами. Кроме того, к такой группе активов можно отнести авторское право, бренд, товарный знак деловая репутация, организационные расходы» [8].
2. Основные средства (ОС) (01, 02)	Учитываются все основные фонды по остаточной стоимости Амортизация начисляется одним из трех методов (линейный; уменьшаемого остатка; списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) [17].
3. Незавершённое строительство. (07, 08, 16, 61)	Незавершённые капитальные инвестиции и стоимость конструкций и механизмов к установке на складе предприятия до момента передачи в строительство и установку
4. Доходные вложения в материальные ценности (03)	«Стоимость имущества для передачи в лизинг, а также имущество, предоставляемого по договору проката» [8].
5. Долгосрочные финансовые вложения (58, 82)	Величина вложений в ценные бумаги, уставный фонд других компаний
6. Отложенные налоговые активы (09)	Возникают из-за разниц в налогах на прибыль в бухгалтерском и налоговом учёте.
7. Прочие ВА	-
Итого по разделу I	-

Величина внеоборотных активов, во многом, определяется спецификой деятельности предприятия. К примеру, крупные производственные предприятия имеют в структуре значительный вес основных средств – прежде всего, зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств.

В таблице 2 представлено формирование оборотных активов в бухгалтерском балансе [11]:

Таблица 2 – Формирование оборотных активов в бухгалтерском балансе

II. Оборотные активы (ОА)	
«Оборотные активы используются в течение одного производственного цикла и переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции, работ, услуг за один производственный цикл» [8].	
1. Запасы, в том числе: – сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 16)	Наличие (остаток) материалов, сырья, топлива и прочее имущество на складах по той оценке, которая утверждена учётной политикой организации
– животные на выращивании и откорме (11)	Строка заполняется для предприятий сферы с/х
– затраты в незавершённом производстве (НЗП) (20, 21, 23, 29, 46, 44)	Остатки НЗП: (20) – в основном производстве; (21) – в собственных полуфабрикатах; (23) – во вспомогательном производстве (ремонт); (29) – в обслуживающих хозяйствах (столовая, профилакторий); (46) – по этапам невыполненных работ; (44) – в торговле в издержках обращения на остаток товара (примером выступают кредитные средства от банка и транспортные расходы).
– готовая продукция и товары для перепродажи (43, 41):	(43) – готовая продукция на складе по той оценке, которая утверждена учётной политикой организации; (41) – остатки продукции по покупной стоимостной оценке (разрешено для предприятий, осуществляющих деятельность в отрасли розничной торговли).
– товары отгруженные (45)	Указывается стоимость отгруженных товаров, до перехода прав собственности к заказчику (клиенту). Примером может выступать экспортируемый продукт по агентскому, посредническому. Также примером можно назвать товар, где контрактом предусмотрен переход прав собственности по оплате.

Продолжение таблицы 2

II. Оборотные активы (ОА)	
«Оборотные активы используются в течение одного производственного цикла и переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции, работ, услуг за один производственный цикл» [8].	
– расходы будущих периодов (97)	«Расходы, произведённые в текущем отчётном периоде, но относящиеся к будущим периодам (подписка, арендная плата и др.) отличаются от авансов выданных по формальному признаку: должна быть уверенность, что согласно условиям, заключённым с поставщиками договорам возврат денег не возможен» [8].
– прочие запасы и затраты	-
2. НДС по приобретенным ценностям (19)	Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам, который нельзя принять к вычету в расчётах с бюджетом. Согласно главе 21 НК РФ (часть первая): «должны одновременно выполняться четыре условия для получения права вычета НДС по покупкам: оплата; подписание акта по приобретенным работам, услугам или оприходование приобретённых товаров; наличие счёта-фактуры поставщика; использование приобретённых товаров, работ, услуг в деятельности, облагаемой НДС» [2].
3. Дебиторская задолженность с платежами более чем через 12 месяцев после отчётной даты (62, 76, 60, 75, 71, 73, 94, 76)	«Дебиторы – это должники предприятия, в том числе с: (62, 76) – покупатели и заказчики; (62) – задолженность по векселям к получению; (60) – авансы, выданные поставщикам и подрядчикам; (75) – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал; прочие дебиторы: (71) – например, долг сотрудников организации по суммам, выданным под отчёт; (73) – по выданным сотрудникам ссудам» [16].
4. Дебиторская задолженность с платежами в течение 12 месяцев после отчётной даты	Группировка аналогично III графе отчета
5. Краткосрочные финансовые вложения (58, 50.3, 59, 63)	(58) – ценные бумаги, векселя со сроком погашения до 12 месяцев, предоставленные нами краткосрочные займы, депозиты; (50/3) – денежные документы; (59) – резервы под обесценение вложений в ценные бумаги; (63) – резервы по сомнительным долгам
6. Денежные средства (50, 51, 52, 55, 57)	«Денежные средства организации, в том числе: (50) – наличные деньги в кассе; (51) – свободный остаток на расчётных счетах; (52) – свободный остаток на валютных счетах; (55) – в чековых книжках, на аккредитивах; (57) – денежные средства в пути» [8].
7. Прочие ОА	-

Преобладание в структуре активов оборотных активов, как правило, также определяется спецификой деятельности предприятия. К примеру, организации сферы услуг имеют в структуре большую часть оборотных активов, арендуя необходимые для операционной деятельности оборудование, здания и т.п. Как правило, для предприятий в структуре оборотных активов наибольший вес занимает дебиторская задолженность.

В таблице 3 представлено формирование информации в бухгалтерском балансе по показателю «Капиталы и резервы» [11].

Таблица 3 – Формирование информации в бухгалтерском балансе по показателю «Капиталы и резервы»

III. Капиталы и резервы	
1. Уставный капитал (80)	«Утверждённая величина уставного капитала в размере обязательств учредителей (должна совпадать с величиной, указанной в Уставе)» [8].
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров (81)	Указывается в отчете со знаком минус (отображается в скобках).
3. Добавочный капитал (83)	Результат переоценки основных фондов предприятия в величине прироста остаточной стоимости. Эмиссионный доход, который был получен компанией от продажи своих акций по цене выше их номинальной стоимости
4. Резервный капитал (82) В том числе: – резервы, образованные в соответствии с законодательством; – резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	«Величина резервных средств за счет отчислений из прибыли согласно учредительным документам или в соответствии с законодательством (акционерные общества, банки, страховые компании)» [8].
5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (99, 84)	«Накопленная нарастающим итогом сумма превышения доходов над расходами организации. Накопленная нарастающим итогом сумма превышения расходов над доходами организации. Показывается в балансе в круглых скобках, что означает знак «минус»» [13].
Итого по разделу III	

Экономическое содержание данного раздела баланса состоит в том, что здесь отражается собственный капитал компании, а также, в показателе

нераспределенной прибыли, общая накопленная разница между доходами и расходами. Таким образом, показатель нераспределенной прибыли показывает, как эффективно была организована деятельность компании с момента ее основания. Формирование информации по статье долгосрочных обязательств представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Формирование информации по статье долгосрочных обязательств

IV. Долгосрочные обязательства	
1. Кредиты и займы (67)	«Задолженность организации по заёмным средствам на срок более 12 месяцев после отчётной даты, включая кредиты банков и другие займы» [8].
2. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) (77)	«Возникают из-за разниц в налогах на прибыль, рассчитанных по данным бухгалтерского и налогового учёта. В текущем периоде ОНО уменьшают вносимый в бюджет налог на прибыль, в будущих периодах – увеличивают» [8].
3. Прочие долгосрочные обязательства	
Итого по разделу IV	

«Одним из источников долгосрочного бюджетного финансирования компании являются отложенные налоговые обязательства, позволяющие в текущем периоде сократить сумму налога на прибыль» [11]. Таким образом, использование отложенных налоговых обязательств может быть способом повышения финансовой устойчивости. В таблице 5 представлено формирование информации по статье «Краткосрочные обязательства» [11]

Таблица 5 – Формирование краткосрочных обязательств

V. Краткосрочные обязательства	
1. Займы и кредиты (66)	«Задолженность организации по заёмным средствам на срок более 12 месяцев после отчётной даты, включая кредиты банков» [8].
2. Кредиторская задолженность, (60, 70, 69, 68, 62)	«Задолженность организации в том числе: (60) – поставщикам и подрядчикам; (70) – персоналу по суммам начисленной оплаты труда к выплате; (69) – органам социального страхования и обеспечения по единому социальному налогу; (68) – бюджету по налогам и сборам; (62) – покупателям и заказчикам по авансам полученным; (76) – прочие кредиторы» [6].

Продолжение таблицы 5

V. Краткосрочные обязательства	
3. Задолженность перед участниками по выплате доходов	«Сумма дивидендов, начисленных в пользу собственников организации к выплате» [14].
4. Доходы будущих периодов (98)	Доходы, полученные в отчётном периоде, но относящиеся к будущим отчётным периодам (абонементы на транспорт, коммунальные и арендные платежи, полученные вперёд).
5. Резервы предстоящих расходов (96)	«Сумма созданных нами резервов для выплат отпускных, вознаграждений за выслугу лет, для ремонта ОС и других» [8].
6. Прочие краткосрочные обязательства	-
Итого по разделу V	-
БАЛАНС	-

Показатели краткосрочных обязательств в структуре обязательств, как правило, являются наиболее весомыми. В особенности, существенен показатель кредиторской задолженности, возникающий от операций компании с поставщиками. Следует отметить, что уровень краткосрочных обязательств для потенциальных поставщиков является одним из тех показателей, на основании которых формируются коммерческие условия для предприятия (цена, отсрочка платежа и т.п.).

Таким образом, информационная функция бухгалтерского баланса заключается в предоставлении управленцам предприятия, а также сторонним участникам рынка данных для анализа финансового состояния компании, о перспективах потенциальных коммерческих отношений с компанией.

«Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи в регистрах, которые подтверждены оправдательными документами (счет, счет-фактура, товарная накладная). Обороты и остатки по всем счетам, сверяются с данными аналитического учета. Бухгалтерский баланс составляется на основании оборотно-сальдовой ведомости и состоит из пяти разделов, два из которых в активе и три в пассиве» [7, с. 259].

«Включает в себя следующие этапы:

- проведение ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;
- формирование остатков по всем счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода (в виде оборотной ведомости либо в виде главной книги);
- изучение особенностей формирования показателей баланса;
- формирование статей бухгалтерского баланса (на основе остатков по всем счетам бухгалтерского учета» [16, с. 299].

Сведения об остатках имущества и обязательств представляют в новых формах отчетности за три отчетные даты, а не только на начало года и конец отчетного периода, как это предусмотрено в прежней форме баланса и в других формах отчетности.

«В новой форме бухгалтерского баланса остатки имущества и обязательств отражают на следующие даты:

- по состоянию на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему» [3].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что главной формой бухгалтерской отчетности по результатам периода выступает баланс, который группируется на определенный период. Благодаря балансу можно проанализировать деятельность предприятия, вовремя выявить неблагоприятные тенденции и принять соответствующие меры. При помощи данной формы отчетности также можно составить прогноз развития бизнеса.

1.2 Техника составления бухгалтерского баланса

«Под техникой составления баланса понимают совокупность всех необходимых работ и мероприятий, проводимых при составлении бухгалтерского баланса. Эти работы включают в себя инвентаризацию, разграничение отдельных статей (доходов и расходов) между отдельными

отчетными периодами, отражение списания стоимости имущества, закрытие счетов и подведение итогов соответствующих учетных регистрах» [8, с. 166].

«Основой построения баланса является классификация хозяйственных средств предприятия, которые представлены по двум направлениям:

- по составу и размещению средств – актив баланса;
- по источникам их формирования и целевому назначению – пассив баланса» [26, с. 611].

Актив баланса включает следующие разделы:

– «Внеоборотные активы» – в данный раздел отчетности включают нематериальные ценности, основных фонды предприятия, сумму незавершенных капитальных инвестиций, долгосрочные финансовые инвестиций, доходных вложений в материальные ценности. Суммирование приведенных активов связано с их свойству принадлежности к наименее мобильным (внеоборотным) активам» [15, с. 441].

– «Оборотные активы» – содержит сведения об остатках запасов, призванных обслуживать процессы производства и обращения, затратах в незавершенное производство, а также готовой продукции и товарах» [19, с. 103]. Наибольшую сумму имеют ценности, именуемые как «Материалы» (сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали, топливо, тара и тарные материалы, запасные части и др.). Кроме того, в этом разделе отражаются «статьи, характеризующие величину налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, состояние дебиторской задолженности организации, ее краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги и прочие доходные активы, а также наличие денежных средств на счетах в банках и других оборотных активов. Наибольший удельный вес здесь составляют денежные средства и дебиторская задолженность по покупателям и заказчикам» [2].

Пассивная (вторая) часть бухгалтерского баланса делится на следующие разделы:

– «Капитал и резервы» – указывается сумма источников собственного капитала (уставный капитал, резервный и добавочный капитал, фонды специального назначения, нераспределенная прибыль отчетного года, непокрытый убыток прошлых лет и отчетного года).

– «Долгосрочные обязательства» – целью раздела выступает указание задолженности на отчетную дату по долгосрочным кредитам банков и займам, полученным от других организаций и учреждений [17, с. 44].

– «Краткосрочные обязательства» – «содержит информацию о состоянии расчетов по краткосрочным кредитам банков и займам, а также о наличии кредиторской задолженности и прочих краткосрочных пассивах» [19, с. 103].

Согласно законодательным документам, все организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности (включая организации с иностранными инвестициями), составляют бухгалтерский баланс по единой форме. «Статьи баланса заполняются на основании данных Главной книги. Ряд статей баланса составляется с привлечением данных аналитического учета (ведомостей, журналов-ордеров или иных аналогичных по назначению регистров). Счета, отражающие состояние расчетов, показываются в балансе в развернутом виде: дебетовое сальдо по субсчетам представлено в активе, а кредитовое – в пассиве. Все статьи баланса отражаются на начало и на конец отчетного периода» [10, с. 120].

«Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи в регистрах, которые подтверждены оправдательными документами (счет, счет-фактура, товарная накладная). Обороты и остатки по всем счетам, сверяются с данными аналитического учета. Бухгалтерский баланс составляется на основании оборотно-сальдовой ведомости и состоит из пяти разделов, два из которых в активе и три в пассиве» [7, с. 259].

«Включает в себя следующие этапы:

проведение ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;

формирование остатков по всем счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода (в виде оборотной ведомости либо в виде главной книги);

- изучение особенностей формирования показателей баланса;
- формирование статей бухгалтерского баланса (на основе остатков по всем счетам бухгалтерского учета)» [16, с. 299].

Сведения об остатках имущества и обязательств представляют в новых формах отчетности за три отчетные даты, а не только на начало года и конец отчетного периода, как это предусмотрено в прежней форме баланса и в других формах отчетности. «В новой форме бухгалтерского баланса остатки имущества и обязательств отражают на следующие даты:

- по состоянию на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему» [3].

В экономике любого государства бухгалтерский баланс выполняет важные функции, в том числе:

- баланс организации позволяет ознакомиться собственникам, менеджерам и т.д. имущественным состоянием организации;
- по бухгалтерскому балансу определяют ликвидность и показатели платежеспособности организации;
- по балансу также определяется конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный период;
- на показателях баланса строится финансовое планирование организации, контролируется движение денежных средств;
- данные бухгалтерского баланса применяют для анализа деятельности организации и контроля за ней налоговые органы, кредитные учреждения и органы государственного управления.

Кредиторы рассматривают баланс как категорию бухгалтерского учёта, которая позволяет на текущий момент времени представить в денежном соотношении имущественное положение предприятия.

Администрация и собственники с помощью бухгалтерского баланса определяют финансовый результат предприятия за отчетный год.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для широкого круга пользователей о финансовом положении предприятия за отчетный год.

На практике существуют различные виды балансов, представим классификацию в Приложении 1. В Приложении приведена одна из возможных классификаций балансов. Данная классификация позволяет раскрыть аспекты финансово- хозяйственной деятельности предприятий с различными организационно-правовыми формами собственности за разные отчетные периоды.

1.3 Методика оценки вероятности банкротства

В условиях современной экономики нередко случаются моменты, когда в силу тех или иных обстоятельств часть субъектов хозяйственной деятельности неспособны оплатить все задолженности по своим обязательствам. «Регулирование данных ситуаций осуществляет специальный институт несостоятельности (банкротства) нерентабельно действующих организаций, который вместе со свободой предпринимательства, частной собственностью представляет собой один из важнейших элементов любой нормально функционирующей экономики. В науке в настоящее время нет универсального понимания происхождения термина «банкротство». Однако большинство авторов этимологической основой слова «банкротство» рассматривают два итальянских слова «banco» и «rotto», которые переводятся как «скамья» и «сломанный». Согласно имеющимся данным, купцы-кредиторы ломали столы несостоятельных

денежных менял, которые осуществляли операции на рынках городов-республик средневековой Италии (Венеция, Генуя)» [23, С. 15].

Также на сегодняшний день не существует устойчивого и всеми признаваемого научно-понятийного аппарата. И юристы, и экономисты нередко игнорируют различия между такими понятиями, как «несостоятельность», «неплатежеспособность», «банкротство», «убыточность». Все четыре термина употребляются в качестве синонимов. Отечественный законодатель также не делает различия между понятиями «банкротство» и «несостоятельность». Согласно имеющимся данным, под несостоятельностью принято понимать плохое финансовое состояние фирмы, которое характеризуется его неплатежеспособностью по своим обязательствам. «Неплатежеспособность хозяйствующего субъекта по своим обязательствам представляет собой только внешнюю форму его внутренних сложностей, а именно результат неэффективного производства» [23, С. 17].

В практике России, решения о банкротстве фирмы выносятся исключительно на основании исследования его внешних признаков. Внешней формой несостоятельности хозяйствующего субъекта считается неплатежеспособность, которая является в широком смысле неспособностью своевременно вносить платежи по своим финансовым обязательствам. Внутренним содержанием несостоятельности в условиях современной экономики представлена степень результативности бизнеса ниже установленного уровня. Банкротство является неизбежным явлением любого современного рынка, который применяет несостоятельность как рыночный инструмент перераспределения капиталов и является отражением объективных процессов структурной перестройки экономики. Банкротство можно анализировать также в качестве кризиса предприятия.

«С экономической точки зрения банкротство является результатом плохого учета хозяйственных и предпринимательских рисков в деятельности предприятия, которые обуславливаются, в первую очередь, неквалифицированными решениями и действиями руководства организации»

[27, С. 26]. В свою очередь, в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ закреплено следующее определение – «это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [3].

Соответственно, можно выделить, как экономические, так и юридические признаки банкротства (рисунок 2) [27, С. 28].

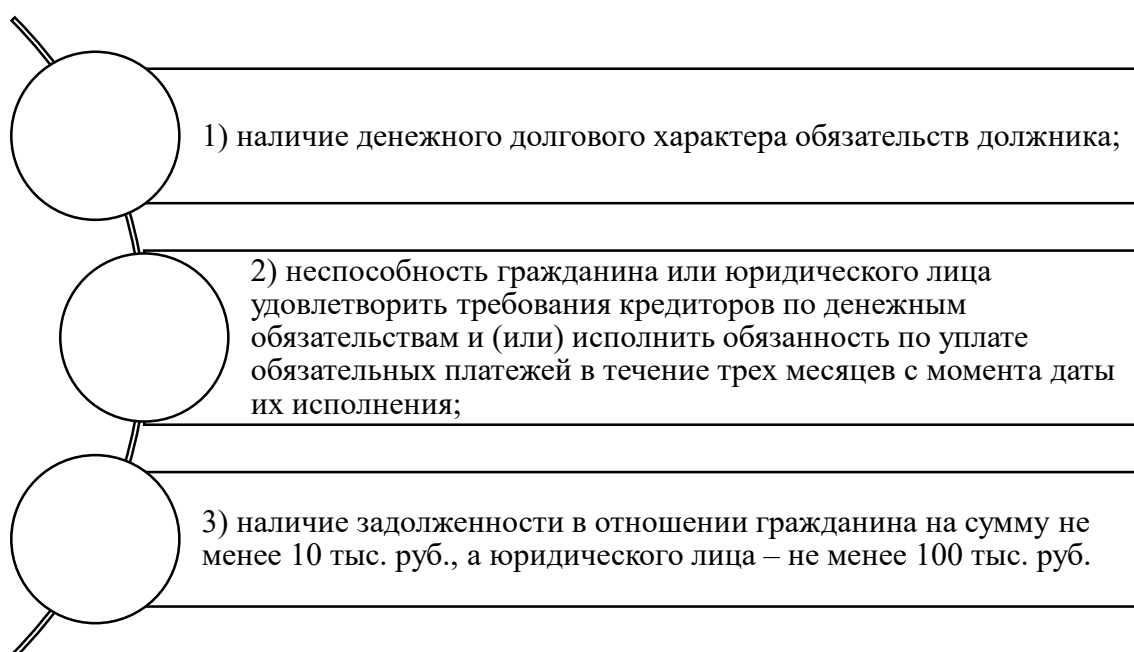


Рисунок 2 – Экономические признаки банкротства

Юридические признаки банкротства – официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

«Суть банкротства заключается в том, что оно выступает в качестве своеобразного кризисного процесса, состоящего из 3 основных стадий, которые охарактеризуем в таблице 6 [22, С. 93].

Таблица 6 – Основные стадии кризисного процесса

Стадия	Характеристика
Скрытая стадия банкротства	Этап характеризуется снижением «цены» бизнеса (сокращение прибыльности либо рост стоимости обязательств) по причине негативных тенденций, как во внутренней среде (некачественные управленческие решения), так и во внешней (ухудшение условий ведения бизнеса).
Финансовая неустойчивость	Происходит стремительное сокращение суммы финансов, растет величина дебиторской задолженности, наблюдается рост просроченной задолженности, увеличивается сумма кредиторской задолженности и пр.
Явное банкротство	Отсутствует возможность погашения долговых обязательств, выявляется несогласованность денежных потоков (притока и оттока средств). Причина банкротства представлена неправильной оценкой высшим руководством хозяйствующего субъекта ожидаемых темпов роста компании, под которые заранее находятся источники дополнительного финансирования.

Наиболее оптимальным выходом в случае банкротства представляется сжатие, если не полноценная ликвидация фирмы, как лишней в конкретной отрасли. По возможности реализуется или частичное, или полноценное репрофилирование организации, что является достаточно выгодным при значительных темпах роста иных отраслей и подотраслей экономики. «Все изменения внешней формы (неплатежеспособности бизнеса) являются производными от перемен внутреннего содержания (продуктивности предпринимательства). Неплатежеспособность, которая представляет собой внешнюю форму несостоятельности (банкротства), может проявляться не сразу, а лишь на двух последних стадиях неэффективности предпринимательства» [22, С. 98].

Следовательно, можно классифицировать три вида неплатежеспособности предприятия: временная, промежуточная, абсолютная. В европейских государствах процедуры банкротства используются исключительно при абсолютной неплатежеспособности. В основу современного законодательства РФ о несостоятельности заложен критерий не абсолютной неплатежеспособности, а неплатежеспособность в

целом. Действующий закон регламентирует следующее понятие несостоятельности (банкротства) – представляет собой признанную арбитражным судом неспособность предприятия в полной мере реализовать требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) выполнить обязательства по погашению обязательных платежей. Иными словами, несостоятельность является такой степень непродуктивности предпринимательства, при которой объемы финансовых средств, ликвидных активов не представляются достаточными для реализации всех внешних требований, которые связаны с таким бизнесом (требования контрагентов, работников, налоговых органов).

«Сущность банкротства определяется также различиями в его видах. В законодательной и финансовой практике принято классифицировать следующие виды банкротства фирм» [30, С. 16-18] (таблица 7).

Таблица 7 – Виды банкротства

Вид банкротства	Характеристика
Реальный тип банкротства	Связан с крупными потерями капитала предприятия, ростом кредиторской задолженности, снижением показателей финансовой устойчивости и деловой активности. Данная ситуация провоцирует неспособности вести бизнес и в таком случае предприятие признается банкротом по распоряжению суда.
Техническое банкротство	Основной причиной технического банкротства выступает просроченная дебиторская задолженность, которая значительно превышает кредиторскую, при этом величина активов более, чем обязательства.
Умышленное банкротство	Сознательное и преднамеренное доведение бизнеса до банкротства в личных интересах собственника. При умышленном банкротстве можно говорить о заведомо некомпетентном финансовом управлении.
Фиктивное банкротство	Характеризуется заведомо ложным утверждением о положении дел компании в целях получения дополнительного финансирования и льгот, а также в целях погашения долговых обязательств с помощью неконкурентоспособной продукции. Данный вид банкротства признается на территории нашей страны незаконным и уголовно наказуемо.

Причины банкротства компаний могут существенно различаться. В частности, их можно классифицировать на две группы (рисунок 3) [31, С. 12].

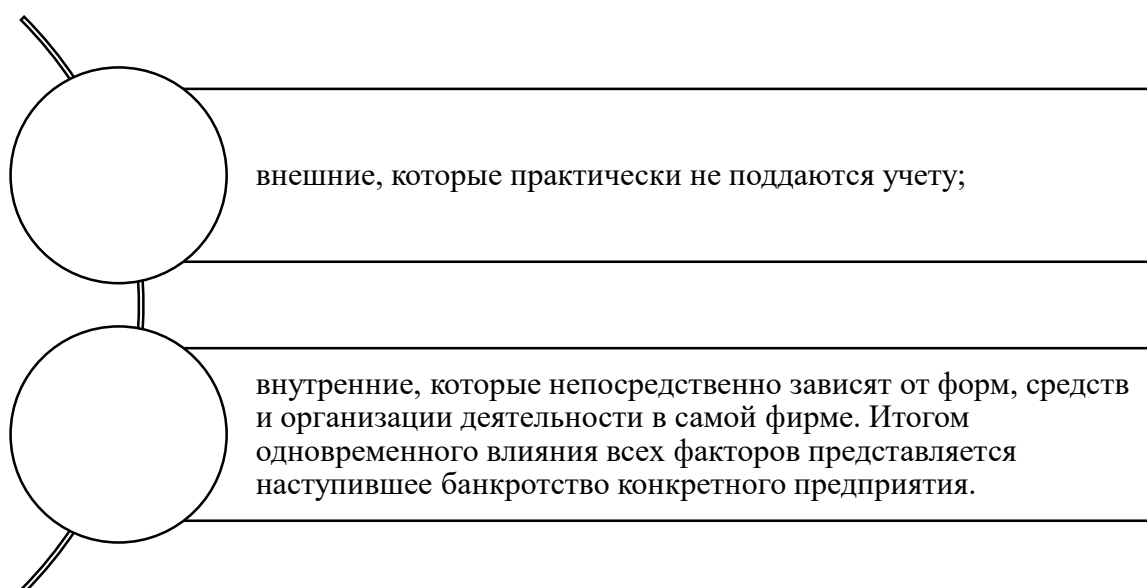


Рисунок 3 – Причины банкротства компаний

Анализ практики европейских государств позволяет сделать вывод о том, что в странах с высоким уровнем развития экономики и стабильной политической системой, в большинстве случаев, 30% всех банкротств обуславливается внешними, а 70% – внутренними причинами. Следовательно, факторы банкротства для российских предприятий представляются несколькими иными, производными от кризисного состояния отечественной экономики.

Российская практика банкротства на сегодняшний день только набирает свою статистику. Анализ реальной практики банкротства позволил выявить некоторые проблемы в данной сфере: предприятия «психологически» и теоретически в недостаточной степени подготовлены к объявлению банкротами; процедура носит платный характер и достаточно сложна для должников; у финансовых институтов нет единой практики по процедурам банкротствах физических и юридических лиц; присутствует

некоторая несоразмерность величины денежных вознаграждений арбитражных управляющих с их ответственностью и объемом работ по процедурам банкротства. «Развитие данного института неразрывно связано также с повышенным вниманием со стороны теневых структур и мошенников, обещающих банкротам антикризисную поддержку» [36, С. 264].

Жители России вплоть до настоящего времени ведут дискуссии о том, кого защищает закон о банкротстве. Существует мнение, что благодаря европейской практике процесса признания должника банкротом, через некоторое время будет действовать результативный и справедливый институт банкротства в России. При этом можно выделить и некоторые отличия процедуры отечественного банкротства от зарубежного. В частности, наиболее существенными можно считать следующие различия [36, С. 268]:

- в отечественном варианте Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ [3] учитываются интересы всех заинтересованных сторон;

- в России не создано специальное ведомство, которое занимается рассмотрением дел о банкротстве. В зарубежной практике это специальные суды, в России – арбитражные;

- существуют некоторые различия в вопросе контроля благосостояния банкрота;

- также можно выделить различия по срокам признания банкротства, стоимости процесса, по порядку реализации имущества и погашения долговых обязательств.

Во избежание риска банкротства, существуя в условиях рыночной экономики, предприятие должно обеспечивать финансовое состояние, позволяющее ему быть экономически состоятельным. Финансовое состояние компании характеризуется его финансовой устойчивостью, которая представляет собой показатель независимости предприятия от

заемных средств и гарантии возможности погашения им своих долговых обязательств.

По степени широты и доступности привлекаемого информационного обеспечения в научной и учебно-методической литературе принято выделять два вида анализа: управленческий и финансовый. С определенной долей условности можно сформулировать основные различия между ними, хотя на практике эти два вида аналитической работы нередко пересекаются.

В таблице 8 представлены особенности управленческого и финансового анализа [19].

Таблица 8 – Особенности управленческого и финансового анализа

Признак классификации	Финансовый анализ	Управленческий анализ
Предназначение	Общая оценка имущественного и финансового состояния	Поиск резервов увеличения прибыли и повышения эффективности деятельности
Стейкхолдеры	Собственники, участники рынка ценных бумаг, кредиторы, инвесторы	Управленческий персонал предприятия (руководители, специалисты)
Информационная база анализа	Бухгалтерская отчетность	Бухгалтерская отчетность и нерегламентированные источники информации
Особенность и доступность сведений	Общедоступные сведения (базы данных аналитических агентств, официальный сайт компании)	Детальные сведения конфиденциального, ограниченного типа
Типология	Высокая возможность стандартизации методики	Индивидуальный характер алгоритма анализа
Преобладающий временной принцип	Ретроспективный и перспективный	Оперативный

Существует множество моделей диагностики банкротства, которые производят оценку с помощью различных показателей, рассчитанных по бухгалтерской отчетности.

«Для современных методик анализа финансового состояния предприятия характерен процесс расчета ряда показателей (коэффициентов) и сравнения их с некоторыми критериальными значениями расчетных

коэффициентов, а также процесс изучения их в динамике за отчетный период и несколько лет. Для точной и полной оценки финансового состояния достаточно сравнительно небольшого количества финансовых коэффициентов. Важно, чтобы каждый из расчетных коэффициентов отражал наиболее существенные стороны финансового состояния» [14].

Исследуя исторический аспект разработки методики оценки вероятности банкротства, отметим, что данный вид анализа был представлен в работах У. Бивера. Он разработал пятифакторную систему оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики его банкротства.

Популярной является и работа известного экономиста – Э. Альтмана, который разработал методику подсчета индекса кредитоспособности предприятия. Благодаря этому индексу хозяйственные субъекты легко делятся на потенциальных банкротов и небанкротов.

Модель Альтмана является многофакторным регрессионным уравнением, при помощи которого «показатель вероятности банкротства предприятия (Z) рассчитывается с использованием пяти показателей, каждый из которых имеет свой собственный вес, установленный статистически» [22].

«Для построения индекса Альтман исследовал 66 промышленных предприятий, половина из которых стала банкротом в 1946 – 1965 годы, а вторая половина продолжала успешно работать. Во время исследования он изучил 22 аналитических коэффициента, при помощи которых можно прогнозировать возможное банкротство предприятия. Из полученных показателей Альтман выделил пять наиболее значимых для построения прогноза и выстроим многофакторное регрессионное уравнение. Модель Альтмана является многофакторным регрессионным уравнением, при помощи которого показатель вероятности банкротства предприятия (Z) рассчитывается с использованием пяти показателей, каждый из которых имеет свой собственный вес, установленный статистически» [18].

«Изначально модель Альтмана основывается на двух ключевых показателях – это коэффициент текущей ликвидности и коэффициент

финансовой зависимости (доли заемных средств). От них, как полагает Э. Альтман и многие другие специалисты, зависит вероятность банкротства организации.

Данные показатели умножают на весовые значения коэффициентов, которые находят эмпирическим путем – они характеризуют значимость каждого из этих факторов. Затем результаты складываются с некой постоянной величиной, также полученной благодаря тому же опытно-статистическому способу:

$$Z = -0,3877 - 1,0736K_{\text{ТЛ}} + 0,0579K_{\text{фз}}, \quad (1)$$

где Z – показатель вероятности банкротства;

$K_{\text{ТЛ}}$ – коэффициент текущей ликвидности, рассчитываемый как отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;

$K_{\text{фз}}$ – коэффициент финансовой зависимости, равный частному от деления суммы всех средств, находящихся в распоряжении предприятия и собственного капитала компании.

Если Z равен нулю, вероятность банкротства – 50%. Если Z менее 0, вероятность банкротства меньше 50% и далее этот показатель снижается по мере уменьшения Z . Если Z более 0, вероятность банкротства больше 50% и возрастает с ростом Z .

Ошибку прогноза вероятного банкротства с помощью двухфакторной модели оценивают интервалом плюс-минус 0,65» [4]. В дальнейшем ученый-экономист расширил методику путем добавления еще одного показателя (рентабельность).

Таким образом, Z -счет определения вероятности банкротства по новой методике трансформировался в функцию от некоторых показателей.

«Общий вид индекса кредитоспособности (Z):

$$Z=1,2 \text{ Кдос} +1,4 \text{ Кран} +3,3 \text{ Краб} +0,6 \text{ Кфсн} + \text{Кок}, \quad (2)$$

где Кдос – Доля оборотных средств в активах, вычисляемая как отношение оборотного капитала к сумме активов компании;

Кран – коэффициент рентабельности активов «нетто» – отношение суммы чистой прибыли (нераспределенной прибыли) или непокрытого убытка, взятого с отрицательным знаком, к общей сумме активов;

Краб – коэффициент рентабельности активов «брутто» – отношение прибыли до налогообложения к общей сумме активов;

Кфсн – коэффициент финансовой самостоятельности «нетто», представляющий собой отношение рыночной стоимости собственного капитала предприятия (суммарной рыночной стоимости акций предприятия) к балансовой стоимости заемных средств;

Кок – коэффициент оборачиваемости всего капитала (фондоотдача), вычисляется как отношение выручки к общей сумме активов» [21].

«Предприятия, для которых Z более 2,99, относятся к финансово устойчивым, предприятия, для которых Z менее 1,81, – безусловно-несостоятельные. Интервал Z [1,81–2,99] является зоной неопределенности.

Если показатель Z менее 1,81, то существует вероятность, что предприятие может стать банкротом:

- через 1 год (вероятность 95%);
- через 3 года (вероятность 48%);
- через 4 года (вероятность 30%);
- через 5 лет (вероятность 30%).

В 1983 г. Альтман предложил модифицированный вариант своей формулы для компаний, акции которых не котировались на бирже

$$Z=8,38 \text{ Кдос} + \text{Кран} +0,054 \text{ Краб} +0,63 \text{ Кфсн}. \quad (3)$$

При этом коэффициент финансовой самостоятельности «нетто», вычислялся как отношение балансовой стоимости собственного капитала предприятия к балансовой стоимости заемных средств» [14].

Преимущество этого метода в том, что оно с высокой долей вероятности позволяет предсказать банкротство предприятия за 2 года до фактического объявления конкурса.

«Гордоном и Спрингейтом в 1978 году, на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия.

В процессе разработки модели из 19 финансовых коэффициентов, считавшимися лучшими, Спрингейтом было отобрано четыре коэффициента, на основании которых была построена модель Спрингейта»[8].

Оценка вероятности банкротства по модели Спрингейта производится по формуле

$$Z = 1,03X_1 + 3,07X_2 + 0,66X_3 + 0,4X_4 \quad (4)$$

где X_1 = Оборотный капитал / Баланс;

X_2 = ЕБИТ / Баланс;

X_3 = ЕВТ / Краткосрочные обязательства;

X_4 = Выручка (нетто) от реализации / Баланс.

«В 1977 г. британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу был апробирован подход Э. Альтмана на основе данных 80 компаний Великобритании, построив четырехфакторную прогнозную модель с отличающимся набором факторов» [7].

«Данную модель принято рекомендовать для анализа в качестве модели, учитывающей современные тенденции бизнеса и влияние перспективных технологий на структуру финансовых показателей, формулу расчета представляют в таком виде:

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4 , \quad (5)$$

где $X1 = \text{стр. 2200 ф. 2} / \text{стр.1500 ф. 1}$;

$X2 = \text{стр. 1200 ф. 1} / \text{стр. 1400} + 1500 \text{ ф. 1}$;

$X3 = \text{стр. 1500 ф. 1} / \text{стр. 1600 ф. 1}$;

$X4 = \text{стр. 2110 ф. 2} / \text{стр. 1600 ф. 1}$.

При Z более 0,3 вероятность банкротства низкая, а при Z менее 0,2 «высокая» [8].

Таким образом, одним из инструментов управления риском банкротства предприятия является регулярный анализ финансового состояния компании.

Данный анализ, по сути, представляет собой оценку возможности фирмы финансировать свою деятельность.

2 Оценка вероятности банкротства ООО «Городки» на основании показателей бухгалтерской отчетности

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Городки»

В качестве объекта исследования выбрана организация ООО «Городки».

Полное наименование организации общество с ограниченной ответственностью «Городки».

Сокращенное наименование ООО «Городки».

Юридический адрес: 694020, Сахалинская область, городской округ Корсаковский, город Корсаков, ул. Нагорная, д. 3, офис 2

Основной вид деятельности (по коду ОКВЭД ред.2): 68.1 - Покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Организация зарегистрирована 21 июля 2010 года. Компании был присвоен ОГРН 1106504000470 и выдан ИНН 6504046598.

Рассмотрим организационную структуру ООО «Городки» на рисунке 4.



Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Городки»

Предприятие является не производственным.

Руководство деятельностью ООО «Городки» осуществляет директор, который действует в соответствии с Уставом, распоряжается средствами предприятия в пределах предоставленных ему прав.

Бухгалтерия осуществляет контроль по соблюдению оформления первичных и бухгалтерских документов. Участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Сотрудники кадрового отдела реализуют кадровую политику фирмы, осуществляют отбор, найм и увольнение работников, тестируют специалистов на профессиональную пригодность, разрабатывают штатное расписание и должностные инструкции. Сотрудники отдела продаж непосредственно общаются с клиентами, занимаются прямыми продажами товаров компании.

Организационная структура ООО «Городки» является корректной и эффективной, выбор данной организационной структуры обусловлен масштабами и спецификой деятельности рассматриваемой организации.

Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору предприятия. Деятельность бухгалтерии ООО «Городки» осуществляется на основании Положения о бухгалтерии, утвержденное директором предприятия. Главный бухгалтер определяет количество работников бухгалтерии и степень их квалификации, и разрабатывает соответствующие должностные инструкции с целью разграничения полномочий работников, их прав и обязанностей.

Кроме этого, следует рассмотреть основные показатели деятельности ООО «Городки», представленные в таблице 9.

Таблица 9 – Основные показатели деятельности ООО «Городки»

Показатель	Период			Отклонение			
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
Выручка	9404	13805	7856	4401	-5949	146,80	56,91
Расходы по обычной деятельности	6641	10380	9336	3739	-1044	156,30	89,94
Проценты к уплате	3547	2572	2040	-975	-532	72,51	79,32
Прочие доходы	14	9385	4392	9371	-4993	67035,71	46,80
Прочие расходы	2232	1303	20305	-929	19002	58,38	1558,33
Налоги на прибыль	301	696	377	395	-319	231,23	54,17
Чистая прибыль	-3303	8239	-19810	11542	-28049	-249,44	-240,44

На основании проведенного анализа динамики основных показателей деятельности ООО «Городки», можно отметить снижение выручки, что связано с экономической ситуацией в мире. При этом, расходы по обычной деятельности демонстрируют спад на 10,06% или 1044 тыс. руб. в 2021 году по сравнению с предыдущим годом. Показатель чистой прибыли в динамике за исследуемый период также снижается, что является негативным моментом в деятельности организации.

Целесообразно сделать вывод о том, что, все основные показатели, определяющие экономическое состояние анализируемой организации демонстрируют отрицательную динамику, и определяют деятельность ООО «Городки» как мало эффективную.

Система налогообложения, используемая в ООО «Городки» упрощенная (доходы). «Привлекательность УСН объясняется как небольшой налоговой нагрузкой, так и относительной простотой ведения учета и отчетности. Налоговые ставки на упрощёнке значительно ниже, чем налоговые ставки общей системы налогообложения. Для УСН с объектом «Доходы» налоговая ставка составляет всего 6%» [6].

2.2 Анализ показателей баланса и отчета о финансовых результатах

В целях проведения анализа показателей баланса исследуем имущество предприятия, проведя горизонтальный и вертикальный анализ в таблицах 10 и 11 соответственно.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ имущества ООО «Городки»

Актив	-						
	Остатки по балансу, тыс.руб.			Абсолютное изменение, тыс.руб.		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020	2021	2020	2021
1. Внеоборотные активы, в том числе:	4089	3501	2650	-588	-851	85,62	75,69
материальные активы	4089	3501	2650	-588	-851	85,62	75,69
2. Оборотные (текущие) активы, в том числе:	59259	51738	28692	-7521	-23046	87,31	55,46
Запасы	–	443	1906	1463	443	–	430,25
Дебиторская задолженность	59217	50997	25393	-8220	-25604	86,12	49,79
Денежные средства	42	298	1393	256	1095	709,52	467,45
Баланс	63348	55239	31342	-8109	-23897	87,20	56,74

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что внеоборотные активы ООО «Городки» представлены лишь материальными активами (основными средствами), что связано со спецификой деятельности. Данный показатель в динамике демонстрирует спад, что отрицательно сказывается на финансовой деятельности ООО «Городки» и можно говорить о снижении платежеспособности субъекта хозяйствования.

Анализируя графу «Оборотные активы» отметим, что запасы и денежные средства в динамике растут, а дебиторская задолженность сокращается, что можно считать положительным моментом в деятельности

ООО «Городки» и говорит об улучшении ситуации с оплатой услуг и о выборе подходящей политики реализации.

В таблице 11 представлен вертикальный анализ имущества исследуемого субъекта хозяйствования за 2019-2021 гг.

Таблица 11 – Вертикальный анализ имущества ООО «Городки»

Актив	Остатки по балансу, тыс.руб.			Удельный вес, %			Изменение доли, %	
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2020	2021
1. Внеоборотные активы, в том числе:	4089	3501	2650	6.45	6.34	8.46	-0.11	2.12
Материальные внеоборотные активы	4089	3501	2650	6.45	6.34	8.46	-0.11	2.12
2. Оборотные (текущие) активы, в том числе:	59259	51738	28692	93.55	93.66	91.54	0.11	-2.12
Запасы	–	443	1906	0	0.8	6.08	0.81	5.28
Денежные средства и денежные эквиваленты	42	298	1393	0.07	0.54	4.44	0.47	3.90
Финансовые и другие оборотные активы	59217	50997	25393	93.48	92.32	81.02	-1.16	-11.30
Баланс	63348	55239	31342	100	100	100	–	–

Как видно из вертикального анализа имущества ООО «Городки», общая стоимость имущества в 2021 году равнялась 31 342 тыс. руб., однако в динамике значение данного показателя неизменно снижается. Рассматривая структуру активов баланса следует отметить, что наибольшую долю занимают оборотные активы (91,54% в 2021 году), среди которых доминируют финансовые и другие оборотные активы (81,02% в 2021 году).

Внеоборотные активы в исследуемый промежуток времени составляли от 6,34 до 8,46% всего имущества.

Рост такого показателя как внеоборотные активы может говорить о снижении темпов оборачиваемости оборотных активов.

Далее проведем анализ источников ООО «Городки» в таблицах 12 и 13.

Таблица 12 – Горизонтальный анализ источников предприятия

Пассив	Остатки по балансу, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020	2021	2020	2021
1. Собственный капитал	3506	5511	24795	2005	19284	157,19	449,92
2. Долгосрочные обязательства, в т.ч.	53215	47716	47500	-5499	-216	89,67	99,55
заемные средства	53215	47716	47500	-5499	-216	89,67	99,55
3. Краткосрочные обязательства, в т.ч.	13639	13034	8637	-605	-4397	95,56	66,27
заемные средства	1001	–	–	-1001	–	–	–
кредиторская задолженность	12638	13034	8637	396	-4397	103,13	66,27
Валюта баланса	63348	55239	31342	-8109	-23897	87,2	56,74

Проанализировав абсолютное изменение и темп роста источников ООО «Городки», автор пришел к следующим выводам.

Значение капитала и резервов ООО «Городки», которые в сумме составили собственный капитал демонстрирует рост на 19284 тыс. руб. или на 349,92% за исследуемый промежуток времени, что характеризует непроизводственное предприятие ООО «Городки» с положительной стороны.

На 4397 тыс. руб. сократилась кредиторская задолженность предприятия, темп роста составил 33,73%. Кроме того, следует отметить, что в ООО «Городки» в 2021 году кредиторская задолженность больше дебиторской, это означает, что субъект хозяйствования финансирует свою текущую предпринимательскую деятельность за счет кредиторов.

Валюта баланса за исследуемый период демонстрирует спад, темп роста данного показателя составил 87,2% и 56,74% за 2020 и 2021 года соответственно.

Вертикальный анализ источников ООО «Городки» представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Вертикальный анализ источников ООО «Городки»

Пассив	Остатки по балансу, тыс.руб			Удельный вес, %			Изменение доли, %	
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2020	2021
1. Собственный капитал	3506	5511	24795	5,53	9,98	79,11	4,45	69,13
2. Долгосрочные обязательства, в т.ч.	53215	47716	47500	84,00	86,38	151,55	2,38	65,17
заемные средства	53215	47716	47500	84,00	86,38	151,55	2,38	65,17
3. Краткосрочные обязательства, в т.ч.	13639	13034	8637	21,53	23,60	27,56	2,07	3,96
заемные средства	1001	–	–	1,58	–	–	-1,58	–
кредиторская задолженность	12638	13034	8637	19,95	23,60	27,56	3,65	3,96
Валюта баланса	63348	55239	31342	100	100	100	–	–

В структуре пассивов ООО «Городки» наибольший удельный вес занимают долгосрочные заемные средства (86,38% в 2021 году). Собственный капитал составляет 79,11%, темп роста 69,13%. «Увеличение заемных средств предприятия ведет к увеличению степени его финансовых рисков и может отрицательно повлиять на его финансовую устойчивость» [12].

Проведем анализ ликвидности баланса ООО «Городки» и представим результаты на рисунке 5.

2019	<ul style="list-style-type: none"> • $A1=42 \leq П1=12638$; $A2=59217 \geq П2=1001$ • $A3=0 \leq П3=53215$; $A4=4089 \geq П4=3506$
2020	<ul style="list-style-type: none"> • $A1=298 \leq П1=13034$; $A2=50997 \geq П2=0$ • $A3=443 \leq П3=47716$; $A4=3501 \leq П4=5511$
2021	<ul style="list-style-type: none"> • $A1=1393 \leq П1=8637$; $A2=25393 \geq П2=0$ • $A3=1906 \leq П3=47500$; $A4=2650 \leq П4=24795$

Рисунок 5 – Анализ ликвидности баланса ООО «Городки»

В 2020-2021 у непроизводственного предприятия ООО «Городки» не достаточно финансовых ресурсов для погашения наиболее срочных обязательств. Баланс организации в анализируемом периоде не является абсолютно ликвидным.

Далее проведем расчет коэффициентов ликвидности.

Общий показатель ликвидности определяется следующим образом:

$$КЛ = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3} \quad (6)$$

$$2019 = (42 + 0,5 \times 59217 + 0,3 \times 0) / (12638 + 0,5 \times 59217 + 0,3 \times 0) = 0,70$$

$$2020 = (298 + 0,5 \times 50997 + 0,3 \times 443) / (13034 + 0,5 \times 50997 + 0,3 \times 443) = 0,67$$

$$2021 = (1393 + 0,5 \times 25393 + 0,3 \times 1906) / (8637 + 0,5 \times 25393 + 0,3 \times 1906) = 0,67$$

Коэффициент абсолютной ликвидности определим по формуле 7.

$$Кал = \frac{A1}{(П1 + П2)} \quad (7)$$

$$2019 = 42 / (12638 + 1001) = 0,003$$

$$2020 = 298 / (13034 + 0) = 0,023$$

$$2021 = 1393 / (8637 + 0) = 0,16$$

$$Ксл = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (8)$$

$$2019 = (42 + 59217) / (12638 + 1001) = 4,34$$

$$2020 = (298 + 50997) / (13034 + 0) = 3,94$$

$$2021 = (1393 + 25393) / (8637 + 0) = 3,10$$

$$K_{ТЛ} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} \quad (9)$$

$$2019 = (42+59217+0)/(12638+1001)=4.34$$

$$2020 = (298+50997+443)/(13034+0)=3.96$$

$$2021 = (1393+25393+1906)/(8637+0)=3.32$$

$$\text{Коэффициент покрытия} = \frac{(A1+A2+A3)}{(П1+П2+П3)} \quad (10)$$

$$2019 = (42 + 59217 + 0)/(12638 + 1001 + 53215) = 0.87$$

$$2020 = (298 + 50997 + 443)/(13034 + 0 + 47716) = 0.85$$

$$2021 = (1393 + 25393 + 1906)/(8637 + 0 + 47500) = 0.51$$

Более наглядно представим динамику рассчитанных коэффициентов на рисунке 6.

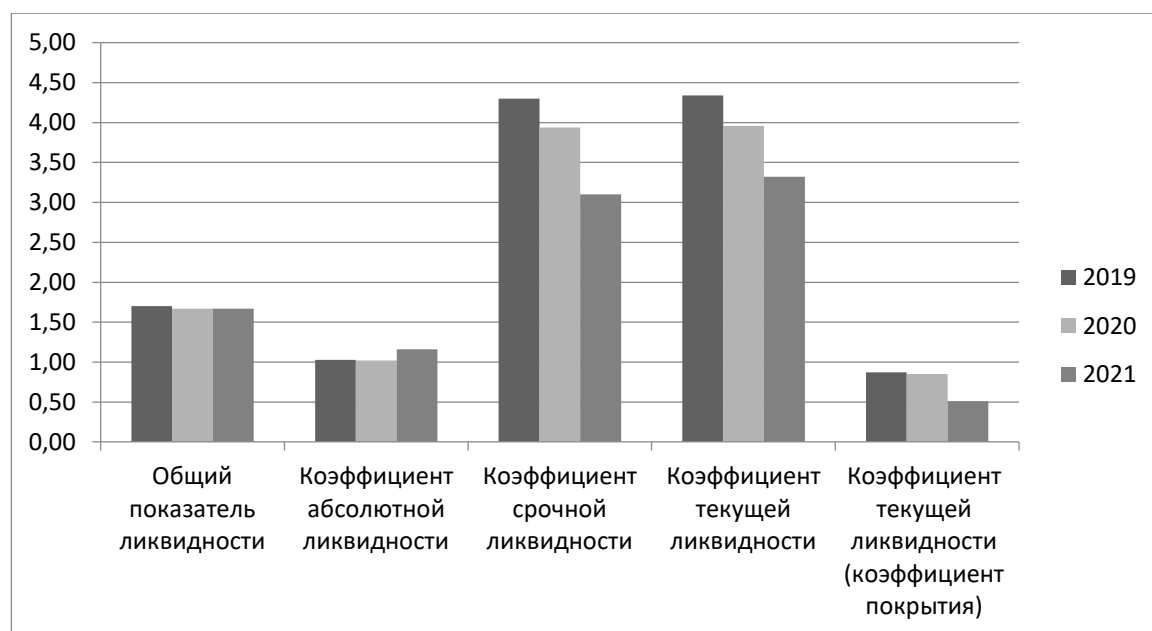


Рисунок 6– Коэффициенты ликвидности

Значение коэффициента абсолютной ликвидности оказалось ниже допустимого, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов (организация может покрыть 16.1% своих обязательств). За рассматриваемый период коэффициент вырос на 0.14.

Соответствующим норме оказался коэффициент быстрой ликвидности (3.10 при норме 1). Таким образом, если организация получит деньги от дебиторов, то на конец периода она сможет расплатиться по всем своим долгам. Коэффициент текущей ликвидности в отчетном периоде находится выше нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. За рассматриваемый период коэффициент снизился на 0.64 (таблица 14).

Таблица 14 – Показатели финансовой устойчивости организации

Показатели	Значение			Изменение		Нормативное ограничение
	2019	2020	2021	2020	2021	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0.059	0.11	0.86	0.05	0.75	0,1 и более
Коэффициент покрытия инвестиций	0.89	0.96	2.31	0.07	1.34	0,75 и более
Коэффициент мобильности имущества	0.94	0.94	0.92	0.001	-0.02	
Коэффициент мобильности оборотных средств	0.0007	0.006	0.05	0.005	0.05	0.17- 0.4
Коэффициент обеспеченности запасов	-	112.25	36.54	112.24	- 75.71	0,5 и более
Коэффициент краткосрочной задолженности	0.20	0.21	0.15	0.01	-0.06	0,5
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	15.46	8.66	1.92	-6.81	-6.74	меньше 1.5
Коэффициент финансирования	0.06	0.12	0.52	0.05	0.41	больше 0.7

О достаточно устойчивом финансовом положении ООО «Городки» говорит то обстоятельство, что на 2021 год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был равен 0.93, т.е. 92.6% собственных средств ООО «Городки» было направлено на пополнение оборотных активов.

Коэффициент покрытия инвестиций в 2021 году составил 2.31 и соответствует норме, в динамике показатель растет.

Величина показателя мобильности оборотных средств говорит о низком уровне платежеспособности.

Отрицательная динамика почти всех полученных коэффициентов свидетельствует о снижении рыночной финансовой устойчивости.

Рассмотрим показатели рентабельности. Для расчета в знаменателе будем использовать среднюю величину собственного капитала.

«Рентабельность собственного капитала определим как отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала» [12].

$$\text{Средняя величина СК 2020} = (3506+5511)/2 = 4508,5$$

$$\text{Средняя величина СК 2021} = (5511+24795)/2 = 15153$$

$$\text{Рентабельность СК 2020} = 8239 / 4508,5 \times 100 = 182,74$$

$$\text{Рентабельность СК 2021} = -19810 / 15153 \times 100 = -130,73$$

Аналогично определяем остальные показатели по формулам.

«Рентабельность чистого капитала = Отношение чистой прибыли к средней величине чистого капитала» [12].

Чистый капитал в данном случае определяем как разницу оборотных активов (строка 1200 бухгалтерского баланса) и краткосрочных пассивов (строка 1500 бухгалтерского баланса).

$$\text{Рентабельность чистого капитала 2020} = 8238 / (51738-13034) \times 100 = 21,28$$

$$\text{Рентабельность чистого капитала 2021} = 19810 / (28692-8637) \times 100 = 98,77$$

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней стоимости активов.

$$\text{Рентабельность активов 2020} = 8239 / 55239 = 14,91$$

$$\text{Рентабельность активов 2021} = -19810 / 31342 = -63,20$$

Прибыль на инвестированный капитал определять будем как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам (таблица 15).

$$\text{Прибыль на инвестированный капитал 2020} = 5511/8116 \times 100 = 67,90$$

$$\text{Прибыль на инвестированный капитал 2021} = 22657/24795 \times 100 = 91,37$$

Таблица 15 – Показатели, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала

Показатели	Значение		Изменение	Норматив
	2020	2021		
Рентабельность собственного капитала	182,74	-130,73	-313,47	Минимум 16%
Рентабельность чистого капитала	21,28	98,77	77,49	
Рентабельность активов	14,91	-63,20	-78,11	От 9%
Прибыль на инвестированный капитал	67,90	91,37	23,47	

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что рентабельность собственного капитала не соответствует нормативу и снизилась в отчетном периоде до отрицательного значения. Данное обстоятельство позволяет отметить низкую эффективность использования имущества ООО «Городки».

Показатель рентабельности активов бухгалтерского баланса ООО «Городки» также не соответствует норме. В 2021 году по сравнению с 2020 годом данный показатель сократился на 78,11%, что обусловлено недостаточными инвестициями и капиталовложениями в компанию.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что ООО «Городки» осуществляет мало эффективную деятельность.

2.2 Анализ вероятности банкротства организации на основании данных бухгалтерского баланса

«Банкротство (финансовый крах, разорение) – это подтвержденная документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств» [7].

«Главным знаком банкротства является неспособность организации обеспечить исполнение требования кредиторов в течение трех месяцев с момента наступления сроков оплат. Для того чтобы своевременно предвидеть и предотвратить его, нужно проводить анализ финансового состояния, который разрешает определить проблемы и исполнить конкретные меры по финансовому оздоровлению экономики организации» [18, с.78-79].

«Модель Таффлера – методика прогнозирования банкротства предприятий на основе его финансовых показателей, предложенная в 1977 году британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу. Данная модель была разработана ими по результатам тестирования более ранней модели Альтмана на данных отчетности британских компаний как более соответствовавшая новым экономическим реалиям» [6].

«Модель Таффлера, который рассчитывается по следующей формуле

$$Z=0,53 \times K1+0,13 \times K2+0,18 \times K3+0,16 \times K4, \quad (11)$$

где K1 – Соотношение чистой прибыли и краткосрочных обязательств

K2 – Соотношение оборотных активов с суммой обязательств

K3 – Соотношение краткосрочных обязательств с активами

K4 – Соотношение выручки от реализации с активами

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Таффлера составляет:

0.2 и менее – высокая вероятность банкротства

от 0,3 и выше – низкая вероятность банкротства» [8].

Проведем анализ вероятности банкротства по модели Таффлера (таблица 16).

Таблица 16 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2020

Коэффициент	Множитель	Значение 2020	Z-счет 2020	Значение 2021	Z-счет 2021
T1	0,53	0,14	0,07	0	0
T2	0,13	0,81	0,11	1,24	0,16
T3	0,18	0,23	0,04	0,28	0,05
T4	0,16	0,23	0,04	0,18	0,03
Z-счет Таффлера	–	–	0,26	–	0,24

По результатам оценки вероятности банкротства по данной методике автором было выявлено, что у ООО «Городки» вероятность банкротства находится на пограничном уровне. Вероятность не высока, но и не исключается.

На рисунке 7 представлена динамика показателей Z-счет Таффлера для ООО «Городки» за исследуемый период.

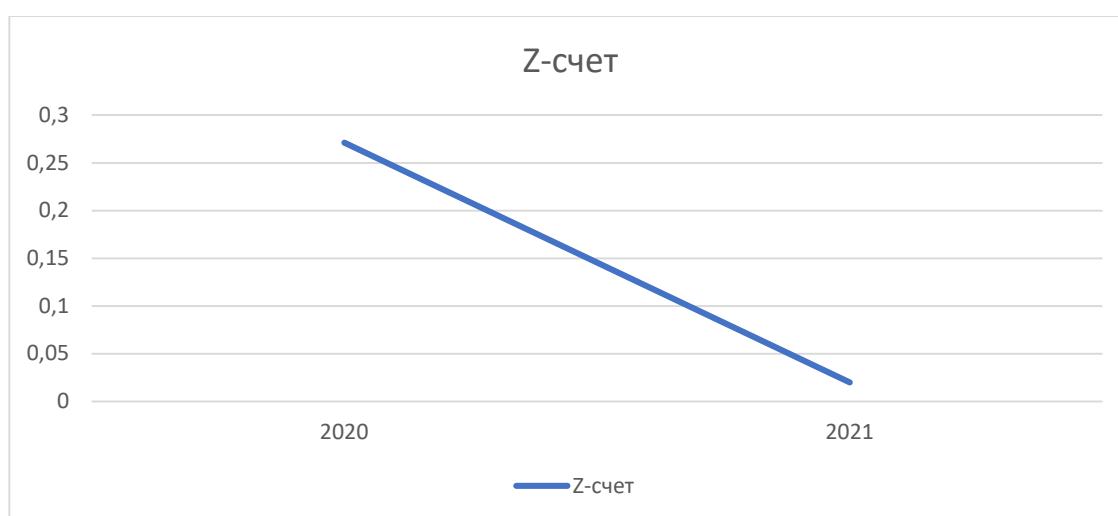


Рисунок 7 – Динамика Z-счета

Из графика, представленного на рисунке видно, что динамика показателя Z-счета отрицательная, за исследуемый период вероятность банкротства увеличилась и требует принятия антикризисных мер.

Проведем анализ вероятности банкротства ООО «Городки» по 5-факторной модели Альтмана (таблица 17).

Таблица 17 – Прогноз банкротства по модели Альтмана

Коэффициент	Множитель	Значение 2020	Z-score 2020	Значение 2021	Z-score 2021
T1	3,3	0,15	0,50	-0,45	-1,48
T2	1	0,23	0,23	0,18	0,18
T3	0,6	0,09	0,05	0,44	0,27
T4	1,4	0,14	0,19	0	0
T5	1,2	0,90	1,08	2,22	2,67
Z-score	–	–	2,05	–	1,64

Для организации значение Z-счета на 2020 и 2021 составило 2,05 и 1,64 соответственно. Это означает, что вероятность банкротства ООО «Городки» является высокой, особенное внимание следует обратить на отрицательную динамику составленного прогноза – состояние предприятия ухудшается.

Целесообразно проверить банкротство по нескольким методикам, поэтому определим данную вероятность по модели Спрингейта (таблица 18).

Таблица 18 – Прогноз банкротства по модели Спрингейта

Коэффициент	Множитель	Значение 2020	Z-счет 2020	Значение 2021	Z-счет 2021
K1	1,03	0,90	0,92	2,22	2,28
K2	3,07	0,15	0,46	-0,45	-1,37
K3	0,66	0,67	0,44	-1,79	-1,18
K4	0,4	0,23	0,09	0,18	0,07
Z-счет			1,92		-0,20

Для организации значение Z-счета на 2020 составило 1,92, что говорит о незначительной вероятности банкротства, однако в 2021 году ситуация резко ухудшается и Z-счет за этот период составил минус 0,20. Данное значение показателя попадает в «красную зону» риска и означает высокую вероятность утраты платежеспособности.

Также необходимо указать на устойчивую тенденцию роста показателя банкротства по данной модели, которая свидетельствует об ухудшении состояния ООО «Городки» и требует незамедлительного принятия антикризисных мер.

Прогноз банкротства по модели Фулмера представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Прогноз банкротства по модели Фулмера

Коэффициент	Множитель	Значение 2020	Z-счет 2020	Значение 2021	Z-счет 2021
V1	5,52	0,14	0,77	0,46	2,53
V2	0,21	0,23	0,05	0,18	0,04
V3	0,07	1,98	0,14	-1,28	-0,09
V4	1,27	0,13	0,16	0,34	0,43
V5	-0,12	1,09	-0,13	1,79	-0,21
V6	2,33	0,24	0,55	0,27	0,64
V7	0,58	0,008	-2,78	10,00	–
V8	1,08	0,03	0,03	0,39	0,43
V9	0,89	4,47	1,34	-8.53	–
-	-	-	-5,93	-	0,01

Для организации значение Z-счета на 2021 составило 0,01. Это означает, что вероятность банкротства предприятия значительная.

Для наглядности проведенного анализа банкротства по различным методикам сведем все результаты на рисунке 8.

Модель Таффлера	• высокая вероятность банкротства
Модель Альтмана	• средняя вероятность банкротства
Модель Спрингейта	• высокая вероятность банкротства
Модель Фулмера	• высокая вероятность банкротства

Рисунок 8 – Вероятность банкротства по различным моделям

Таким образом, проанализировав вероятность банкротства для ООО «Городки» по четырем моделям (Альтмана, Спрингейта, Фулмера и Таффлера) можно отметить, что три из них указывают на высокий риск неплатежеспособности и одна на пограничный уровень риска (средняя вероятность банкротства).

Исходя из этого, можно говорить о том, что на текущий период организация имеет устойчивое ухудшение финансового состояния, требуется разработка направлений снижения вероятности банкротства.

3 Разработка направлений совершенствования финансового состояния организации

3.1 Предложения по улучшению финансового состояния ООО «Городки»

«Под планом финансового оздоровления кризисного предприятия понимается вид бизнес-плана. Отличием его от стандартного бизнес-плана развития является необходимость определения и обоснования программы выхода из кризиса» [22].

На исследуемом предприятии планируется создание разработки плана финансового оздоровления по последнему варианту. Не исключается, что основные положения можно использовать также в рамках подготовки планов для первых двух случаев.

Цели, которые необходимо достичь при подготовке плана финансового оздоровления, следующие (рисунок 9)

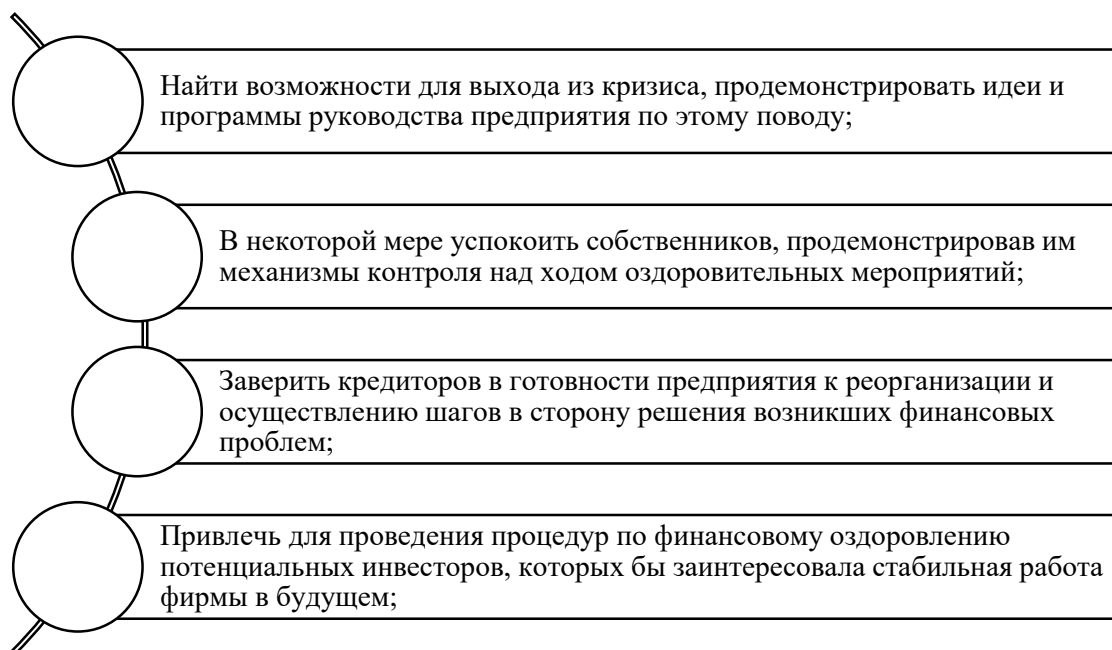


Рисунок 9 – Цели, которые необходимо достичь при подготовке плана финансового оздоровления

Однако главный позитивный результат от грамотной разработки плана финансового оздоровления, учитывая его подготовку вне процедуры банкротства, будет состоять в том, что высший менеджмент предприятия и его собственники получат реальный шанс на обнаружение сильных и слабых сторон своей фирмы, поднимутся над «текучкой», а также займутся стратегией и тактикой управления.

Как показывают результаты оценки вероятности банкротства ООО «Городки», данная компания на сегодняшний день достаточно неустойчива, что обуславливает высокую вероятность ее банкротства.

Одним из наиболее эффективных методов по стабилизации финансового положения ООО «Городки» является реструктуризация. Ее сущность заключается в «целенаправленном изменении структуры компании и входящих в неё элементов, которые способствуют формированию основных бизнес-процессов. Реструктуризацию необходимо рассматривать при учете воздействий, которые влияют на предприятие (как внешней, так и внутренней среды)» [23].

Формы и методы реализации реструктуризации будут напрямую зависеть от целей, преследуемых ООО «Городки», и стратегий, которые оно реализует. Наиболее цели реструктуризации ООО «Городки» представлены на рисунке 10.

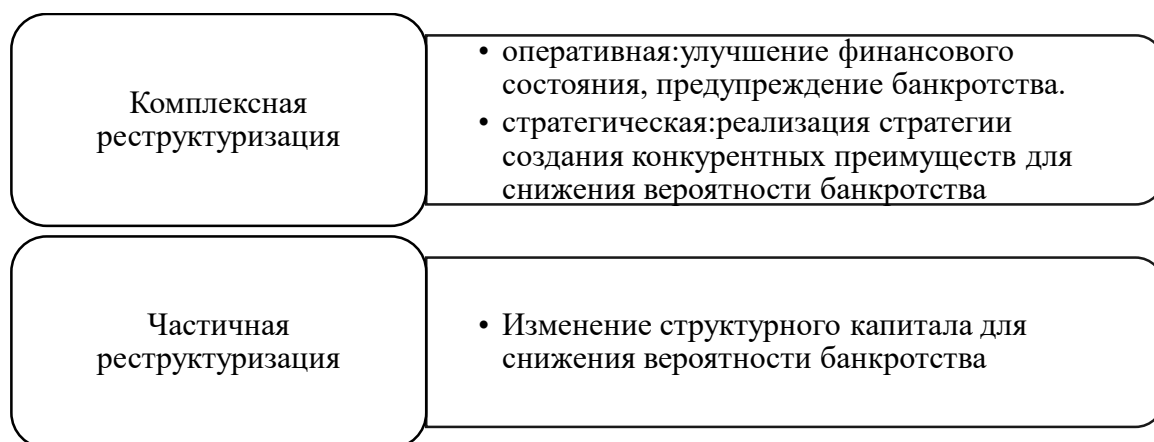


Рисунок 10 – Цели реструктуризации ООО «Городки»

«Выбор направлений реализации реструктуризации обуславливается, прежде всего, задачами реструктуризации, которые необходимо сформулировать на подготовительном этапе (в соответствии с выбранными целями). В зависимости от трудности и масштабности поставленных задач, а также при учете внешних условий, в которых будет производиться реструктуризация, и, основываясь на наличии или отсутствии нужных ресурсов у корпорации, можно произвести выбор направления реструктуризации» [16].

Реорганизационные процедуры предполагают восстановление платежеспособности посредством реализации некоторых организационно-технических мероприятий.

По итогам анализа создается программа и разрабатывается бизнес-план финансового оздоровления ООО «Городки», целью которого представляется недопущение банкротства и выхода предприятия из «опасной зоны» посредством комплексного применения внешних и внутренних резервов.

Главной проблемой ликвидности и платежеспособности организации является то, что предприятие сосредоточило свои оборотные активы в труднореализуемых активах, а краткосрочные обязательства, по сравнению с долей быстрореализуемых активов, слишком велики и продолжают расти.

Наряду с тем, что имеется значительный перевес привлеченных ООО «Городки» средств над собственными источниками финансирования, это говорит о том, что нужно пересмотреть политику использования заемных средств. Среди них можно выделить кредиторскую задолженность (поскольку это наиболее дешевый источник привлечения средств), а также необходимо рассмотреть возможность для разумного увеличения срока оборачиваемости кредиторской задолженности.

Выделяют два способа повышения ликвидности организации (см. рисунок 11).

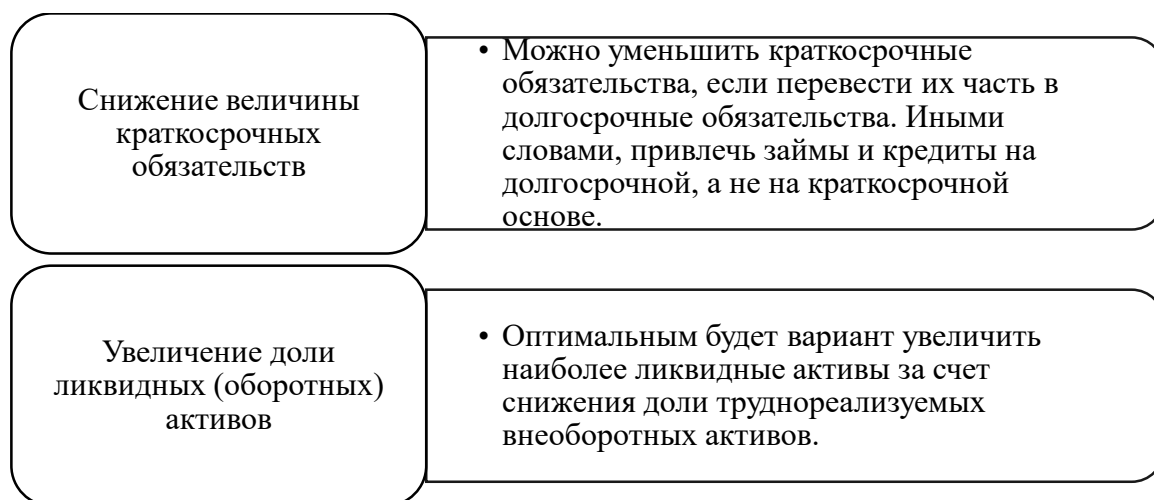


Рисунок 11 – Способы повышения ликвидности ООО «Городки»

«Во-первых, исходя из сложившейся структуры баланса, нужно использовать наиболее эффективный и простой способ влияния на показатели и коэффициенты ликвидности ООО «Городки» – это реструктуризация краткосрочных кредитов и займов в долгосрочные. Об этом говорит и так называемое «золотое балансовое правило», согласно ему долгосрочное имущество должно быть профинансировано за счет привлечения долгосрочного капитала.

Во-вторых, нужно задействовать рычаги управления оборотными средствами организации. Это необходимо проделать для того, чтобы реорганизовать структуру активов и увеличить долю наиболее ликвидных средств фирмы и сократить объем труднореализуемых активов.

В-третьих, оказать влияние на ликвидность (платежеспособность) организации возможно путем ускорения оборачиваемости активов. Высвобожденные таким образом средства позволяют свести привлечение заемных средств к минимуму. Сделать это можно, сократив период оборота каких-либо компонентов оборотных средств» [24].

Реализация данных способов позволит значительно минимизировать риски ООО «Городки» в процессе банкротства и сохранить корпоративный контроль над предприятием.

Резюмируя вопрос управления задолженностью, следует еще раз отметить, что наиболее эффективными инструментами управления задолженностью являются ее регулярный анализ и контроль использования. При формировании политики предприятия по управлению задолженностью следует объективно оценивать факторы потенциальной эффективности использования заемных средств, возможности оперативного воздействия на обстоятельства внешней среды, способных ухудшить положение компании.

Как показал проведенный анализ в рамках втором разделе работы наибольшую долю в структуре оборотных активов на конец 2021 года занимает дебиторская задолженность (93,63% от общей суммы оборотных активов) и денежные средства и их эквиваленты (5,97%), следовательно, необходимо разработать мероприятия по их оптимизации.

«Разработка и внедрение платежного календаря для анализа денежных средств позволит в значительной мере снизить неопределенность поступления денежных потоков и определить оптимальный уровень остатка денежных средств» [17]. Этапы формирования платежного календаря можно представить схематично (см. рис.12)

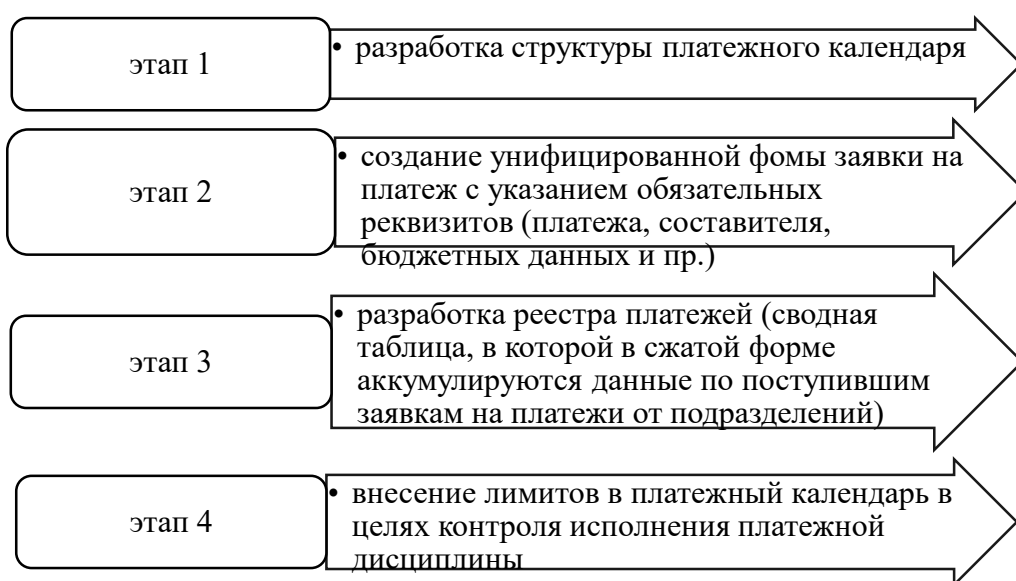


Рисунок 12 – Этапы формирования платежного календаря

В деятельности ООО «Городки» неуправляемая дебиторская задолженность является одной из причин кризисного состояния. Одним из направлений управления дебиторской задолженностью, которая будет способствовать ее уменьшению, должно стать усиление контроля за дебиторской задолженностью.

Также улучшить данную ситуацию можно несколькими способами (рисунок 13).

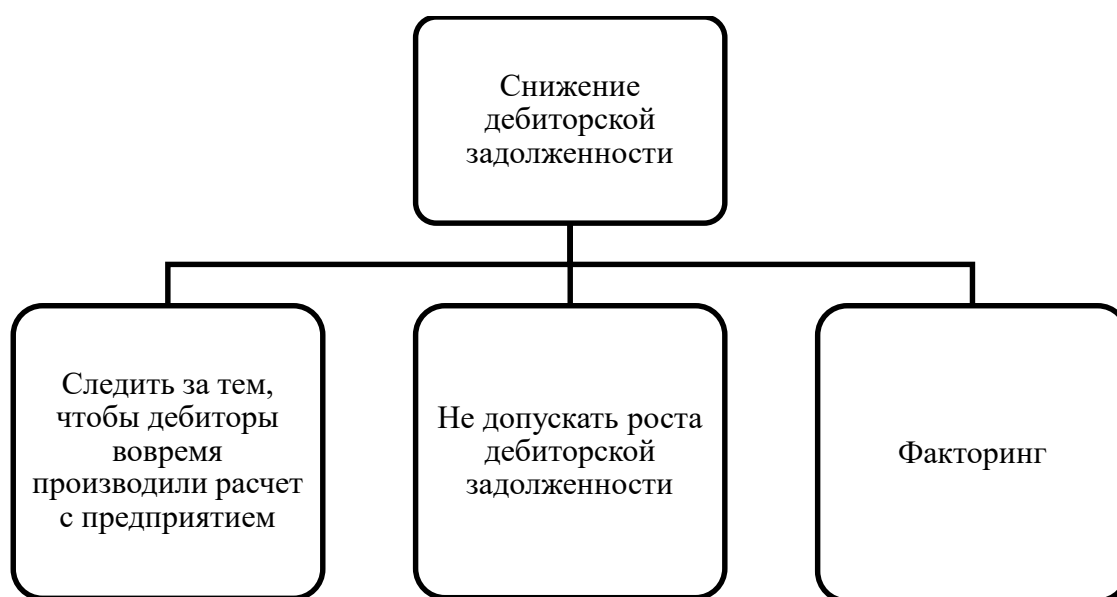


Рисунок 13 – Способы снижения дебиторской задолженности

«Факторинг представляет собой некую финансовую операцию, при которой компания занимающаяся факторингом приобретает у предприятия денежные требования на компанию должника, затем самостоятельно ведет работы по взысканию долга в пользу кредитора (продавца) за определенную плату. В этот период дебиторы предприятия становятся дебиторами факторинговой компании» [17].

Следует следить за тем, чтобы кредиторская задолженность не превысила дебиторскую задолженность.

Таким образом, предлагаемыми решениями в целях повышения финансовой устойчивости ООО «Городки» и предотвращения банкротства компании станут следующие:

- повышение эффективности управления задолженностью с помощью сокращения кассовых разрывов – обеспечения ритмичности поступления денежных средств в строгом соответствии с периодом расхода;
- пересмотр политики привлечения и использования заемных средств – увеличение долгосрочных займов и сокращение краткосрочных;
- использование факторинга для сокращения доли дебиторской задолженности.

Предлагаемые решения позволят повысить эффективность управления финансами компании, сократить объем задолженности, снизить издержки, а также будут способствовать увеличению доходности, как компании в целом, так и ее сотрудников, что, в свою очередь, приведет к росту мотивации и продаж.

3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий

Независимо от того, какую деятельность осуществляет компания, она должна контролировать все показатели эффективности своей финансово-экономической деятельности. От этих показателей во многом зависит доход компании и ее стабильность. Одним из важнейших критериев, с учетом которого формируется вывод об эффективности, является рентабельность оборотных активов.

Обобщая статистику, наблюдения и оценки многих специалистов и практиков по возвращению долгов, можно сложить следующую таблицу 24 распределений эффективности использования наиболее распространенных методов действия на должников. При этом КПД таких методов значительно отличается в зависимости от порядчности контрагента.

Таблица 20 – Распределение эффективности использования наиболее распространенных методов действия на должников

Методы действия	Коэффициент полезного действия (КПД), %	
	Добросовестный дебитор	Недобросовестный дебитор
1. Устные напоминания (в зависимости от интенсивности)	10-20	0,12
2. Письменные напоминания (в зависимости от интенсивности)	15-30	0,12
3. Подача иска (сам факт)	20-40	515
4. Выполнение решения суда	30-50	1020
5. Штраф, пеня, неустойка (в зависимости от размеров)	40-60	210
6. Залог (в зависимости от ликвидности)	80-90	7080
7. Достоверность имиджевых потерь	30-40	0,15
8. Прекращение снабжений	10-30	520
9. Вмешательство официальных и контролирующих органов (в зависимости от учреждения)	50-70	2040

В современных условиях основными условиями эффективного управления дебиторской задолженностью являются улучшение расчетной и платёжной дисциплины.

Таким образом, «управление дебиторской задолженностью организации – процесс целеустремленного, комплексного, систематического проведения мероприятий относительно оптимизации объемов дебиторской задолженности и обеспечения своевременной инкассации долга, который достигается путем разработки эффективной политики предоставления услуг в кредит, использования современных форм рефинансирования, осуществления мониторинга за дебиторской и кредиторской задолженностями, учета влияния факторов внешней и внутренней среды, и направлено на максимизацию прибыли и повышение уровня финансовой безопасности организации» [12, с.44].

В деятельности исследуемого предприятия неуправляемая дебиторская задолженность является одной из причин кризисного состояния. Одним из направлений управления дебиторской задолженностью, которая будет

способствовать ее уменьшению, должно стать усиление контроля за дебиторской задолженностью.

Что касается применимости финансовых инструментов управления и инкассации дебиторской задолженности, таких как факторинг, необходимо рассматривать его в качестве крайней меры поскольку данный инструмент обладает некоторыми недостатками, среди которых высокая стоимость и риски, а также трудность получения факторинга во время кризиса.

Рассмотрим преимущество факторинга дебиторской задолженности, для того чтобы получить положительный результат от снижения дебиторской задолженности.

Условия факторинговой компании представлены на рисунке 14.

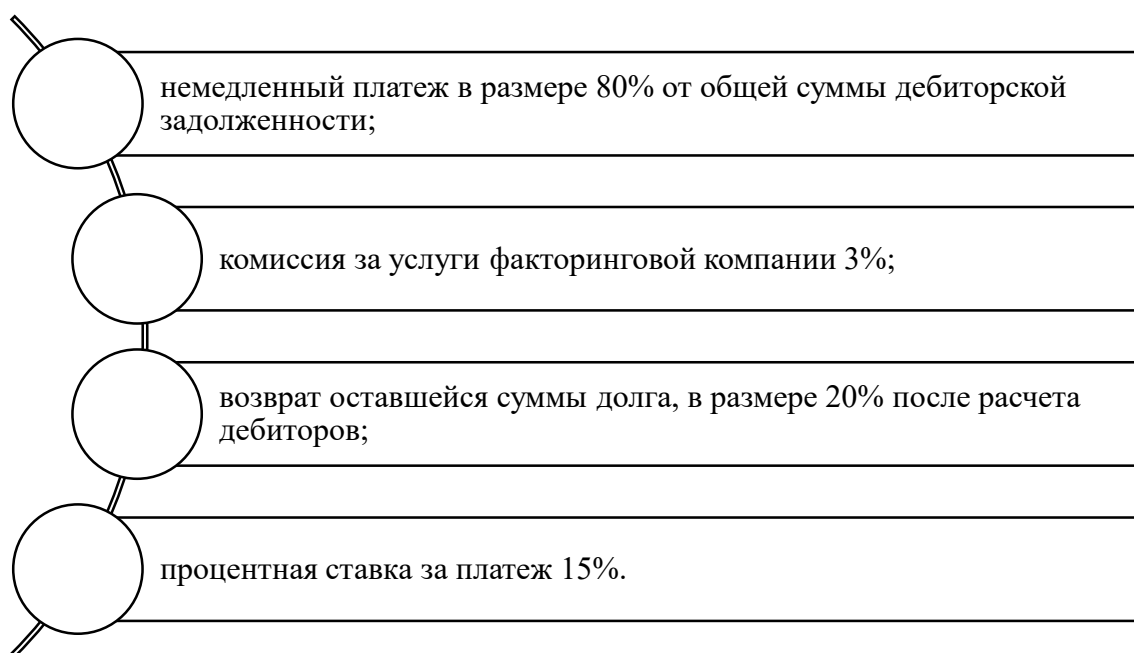


Рисунок 14 – Условия факторинговой компании

Определим стоимость факторинга согласно с данными условиями (таблица 21).

Таблица 21 – Стоимость факторинга для ООО «Городки»

Показатели, тыс. руб.	2021 год
Дебиторская задолженность, подлежащая продаже	25 393
Комиссия за услуги, 3%	609,43
Процентная ставка за платеж, 15%	167,55
Общие расходы за услуги факторинговой компании	776,98
Денежные средства поступившие от факторинговой компании	24 616,02
Остаток дебиторской задолженности, 20%	5 078,6

Применение данной операции позволит предприятию быстро получить такие необходимые высоколиквидные активы – денежные средства.

Таким образом, уменьшение дебиторской задолженности привело бы к увеличению реального притока денежных средств. Управление дебиторской задолженностью заключается в максимальном использовании возможностей сокращения финансового цикла за счет сокращения периода оборота дебиторской задолженности. При этом надо добиваться такой организации расчетов с покупателями, что позволяет уменьшить разницу между средним периодом погашения дебиторской задолженности и средним периодом погашения кредиторской задолженности.

Одним из главных мероприятий по улучшению использования оборотных активов ООО «Городки» будет переход к умеренной политике управления оборотными активами в ООО «Городки», которая полностью удовлетворит текущие потребности организации и создаст оптимальные по величине страховые резервы оборотных средств.

При реализации предлагаемых автором мероприятий по улучшению использования оборотных активов ООО «Городки», поможет организации высвободить замороженные денежные средства, минимизировав при этом такую категорию внеоборотных активов как дебиторская задолженность, как результат это будет способствовать росту показателя оборачиваемости активов, повышению величины показателя рентабельности и сокращению финансового и операционного цикла компании.

Заключение

В настоящее время наиболее важной проблемой в экономике выступает кризис неплатежей, а принимая во внимание растущую динамику неплатежеспособности организаций всех форм собственности и видов деятельности особую ценность приобретает развитие антикризисных мер, отвечающих современным условиям.

Главной формой бухгалтерской отчетности по результатам периода выступает баланс, который группируется на определенный период. Благодаря балансу можно проанализировать деятельность предприятия, вовремя выявить неблагоприятные тенденции и принять соответствующие меры. При помощи данной формы отчетности также можно составить прогноз развития бизнеса. Информационная функция бухгалтерского баланса заключается в предоставлении управленцам предприятия, а также сторонним участникам рынка данных для анализа финансового состояния компании, о перспективах потенциальных коммерческих отношений с компанией.

Можно классифицировать три вида неплатежеспособности предприятия: временная, промежуточная, абсолютная. В европейских государствах процедуры банкротства используются исключительно при абсолютной неплатежеспособности. В основу современного законодательства РФ о несостоятельности заложен критерий не абсолютной неплатежеспособности, а неплатежеспособность в целом. Действующий закон регламентирует следующее понятие несостоятельности (банкротства) – представляет собой признанную арбитражным судом неспособность предприятия в полной мере реализовать требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) выполнить обязательства по погашению обязательных платежей. Иными словами, несостоятельность является такой степенью непродуктивности предпринимательства, при которой объемы финансовых средств, ликвидных активов не представляются достаточными

для реализации всех внешних требований, которые связаны с таким бизнесом (требования контрагентов, работников, налоговых органов).

Одним из инструментов управления риском банкротства предприятия является регулярный анализ финансового состояния компании, что, по сути, представляет собой оценку возможности фирмы финансировать свою деятельность.

В рамках современных экономических условий предприятию необходимо уделять значительное внимание процессу управления финансами с целью перманентного развития и поддержания заданного уровня конкурентоспособности. Управление активами хозяйствующего субъекта в целом направлено на оптимизацию их состава и структуры для достижения конечной цели предприятия - роста получаемой прибыли.

В практической части бакалаврской работы нами была проведена оценка вероятности банкротства организации ООО «Городки».

По результатам проведенного анализа во втором разделе работы можно сделать следующие выводы.

На анализируемом предприятии коэффициент текущей ликвидности равен 3.32. По анализу ликвидности баланса можно утверждать, что выполняются не все условия. Структуру баланса можно признать не оптимальной. Можно отметить снижение выручки, что связано с экономической ситуацией в мире. При этом, расходы по обычной деятельности демонстрируют спад на 10,06% или 1044 тыс. руб. в 2021 году по сравнению с предыдущим годом. Показатель чистой прибыли в динамике за исследуемый период также снижается, что является негативным моментом в деятельности организации.

Общая стоимость имущества в 2021 году равнялась 31 342 тыс. руб., однако в динамике значение данного показателя неизменно снижается. Рассматривая структуру активов баланса следует отметить, что наибольшую долю занимают оборотные активы (91,54% в 2021 году), среди которых доминируют финансовые и другие оборотные активы (81,02% в 2021 году).

Отрицательная динамика почти всех полученных коэффициентов свидетельствует о снижении рыночной финансовой устойчивости. Рентабельность собственного капитала не соответствует нормативу и снизилась в отчетном периоде до отрицательного значения. Данное обстоятельство позволяет отметить низкую эффективность использования имущества ООО «Городки».

Показатель рентабельности активов бухгалтерского баланса ООО «Городки» также не соответствует норме. В 2021 году по сравнению с 2020 годом данный показатель сократился на 78,11%, что обусловлено недостаточными инвестициями и капиталовложениями в компанию.

Проанализировав вероятность банкротства для ООО «Городки» по четырем моделям (Альтмана, Спрингейта, Фулмера и Таффлера) можно отметить, что три из них указывают на высокий риск неплатежеспособности и одна на пограничный уровень риска (средняя вероятность банкротства).

Предлагаемыми решениями в целях повышения финансовой устойчивости ООО «Городки» и предотвращения банкротства компании станут следующие:

- повышение эффективности управления задолженностью с помощью сокращения кассовых разрывов – обеспечения ритмичности поступления денежных средств в строгом соответствии с периодом расхода;
- пересмотр политики привлечения и использования заемных средств – увеличение долгосрочных займов и сокращение краткосрочных;
- использование факторинга для сокращения доли дебиторской задолженности.

Предлагаемые решения позволят повысить эффективность управления финансами компании, сократить объем задолженности, снизить издержки, а также будут способствовать увеличению доходности, как компании в целом, так и ее сотрудников, что, в свою очередь, приведет к росту мотивации и продаж.

Список используемых источников

1. Абдуллина, А. Р. Методы в области антикризисного управления / А. Р. Абдуллина // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 27. – С. 625-629.
2. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.
3. Аверина Т.А. О создании системы антикризисного управления на предприятии в условиях неопределенности // Вестник ЮУрГУ. Серия: Компьютерные технологии, управление, радиоэлектроника. 2022. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-sozdanii-sistemy-antikrizisnogo-upravleniya-na-predpriyatii-v-usloviyah-neopredelennosti> (дата обращения: 20.09.2022).
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 366 с.
5. Антикризисное управление: Учебник / И. К. Ларионов, Н. И. Брагин, А. Н. Герасин [и др.]. – 2-е издание. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 380 с.
6. Антикризисное управление: Учебник / Н. И. Брагин, А. Н. Герасин, О. Н. Герасина [и др.]. – 3-е издание. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2021. – 380 с.
7. Антикризисное управление как основа формирования механизма устойчивого развития бизнеса : монография / под ред. А.Н. Ряховской, С.Е. Кована. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 169 с.
8. Антикризисное управление организацией: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.А. Трифонов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 143 с.

9. Андриянов Н. А. Проблематика совершенствования антикризисного управления на российских предприятиях // Горизонты экономики. 2019. № 6 (53). С. 25-27.
10. Асеева Ю.О. Основные подходы к разработке антикризисных стратегий для предприятий малого и среднего бизнеса // Вестник магистратуры. 2020. №4-3 (103). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyye-podhody-k-razrabotke-antikrizisnyh-strategiy-dlya-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa> (дата обращения: 10.09.2022).
11. Артемова А. Ю. Идентификация рисков и угроз в антикризисном управлении предприятием // Наука и практика регионов. 2019. № 3 (16). С. 11-17.
12. Ахатчикова, М. А. Анализ финансового состояния организации и оценка вероятности её банкротства по данным бухгалтерского баланса / М. А. Ахатчикова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 11 (406). — С. 166-168. — URL: <https://moluch.ru/archive/406/89475/> (дата обращения: 08.10.2022).
13. Бриль А. Р., Калинина О. В., Паршуков А. Е. Антикризисное управление предприятием: оценка финансового состояния и разработка проектов по управлению персоналом // СПб., 2020. С. 90-96.
14. Бабоян, М. Антикризисное управление предприятием: понятие и сущность / М. Бабоян // Современная экономика: теория и практика : сборник научных статей. – Пенза : Общество с ограниченной ответственностью «Глобус», 2019. – С. 19-24.
15. Бондаренко, А. А. Роль анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности как инструмента управления организацией / А. А. Бондаренко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 48 (234). — С. 379-382. — URL: <https://moluch.ru/archive/234/54342/> (дата обращения: 08.10.2022).

16. Бутрова, Е. В. Особенности антикризисного управления предприятием в условиях цифровизации / Е. В. Бутрова // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Т. 11. – № 3. – С. 579-590.
17. Васин, С.М. Антикризисное управление: Учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: Риор, 2018. - 288 с.
18. Востокова О.В. Антикризисное управление корпоративными структурами // Вестник Академии права и управления. 2021. №4 (65). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/antikrizisnoe-upravlenie-korporativnymi-strukturami-1> (дата обращения: 20.09.2022).
19. Гзогян, С. А. Антикризисные мероприятия менеджмента предприятий в условиях пандемии / С. А. Гзогян, Н. М. Саргсян // Приоритетные направления развития науки и образования : сборник статей XVI Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 января 2021 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 84-86.
20. Горелова, Т. П. Антикризисное управление как драйвер развития предприятия в условиях неопределенности / Т. П. Горелова, Т. Б. Серебровская // Проблемы теории и практики управления. – 2021. – № 2. – С. 96-116.
21. Грицева Е.В. Антикризисные маркетинговые стратегии предприятия. Студенческий. 2019. № 5-1 (49). С. 41-44.
22. Грязнов С.А. Теории и модели антикризисного управления // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №4-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teorii-i-modeli-antikrizisnogo-upravleniya> (дата обращения: 20.09.2022).
23. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с.
24. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.

25. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 285 с.
26. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации : монография / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.
27. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 370 с.
28. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 432 с.
29. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 592 с.
30. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 256 с.
31. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.] ; под. ред. В. И. Флегонтова. — Москва : Издательство «Аспект Пресс», 2020. — 333 с.
32. Кузьмина, Е. С. Бухгалтерский баланс как информационная база анализа финансового состояния предприятия и оценка вероятности его банкротства / Е. С. Кузьмина, О. А. Воликов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 6 (110). — С. 467-469. — URL: <https://moluch.ru/archive/110/26725/> (дата обращения: 08.10.2022).
33. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с.
34. Круглова, Н.Ю Антикризисное управление / Н.Ю Круглова. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.

35. Мухортов Д.В. Антикризисное управление и качественное улучшение состояния бизнеса // Вестник Академии знаний. 2021. №6 (47). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/antikrizisnoe-upravlenie-i-kachestvennoe-uluchshenie-sostoyaniya-biznesa> (дата обращения: 20.09.2022).
36. Мороз, Д. А. Разработка мероприятий по улучшению финансового положения организации в условиях антикризисного управления / Д. А. Мороз, К. И. Караханян // Актуальные исследования. – 2021. – № 15(42). – С. 44-47.
37. Никулин К. Разработка стратегии антикризисного управления как основы экономической безопасности предприятия. — М.: Литрес, 2020. — 112 с.
38. Пилецкая С. Т. Инструменты маркетинга в антикризисном управлении // ЭВД. 2020. №2 (60). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-marketinga-v-antikrizisnom-upravlenii> (дата обращения: 20.09.2022).
39. Попченко, Е. Л. Особенности антикризисного управления организацией на различных стадиях жизненного цикла / Е. Л. Попченко, О. В. Хохлова // Экономический анализ и аудит предпринимательской деятельности : Межвузовский сборник научных трудов. – Саратов : ООО Издательский центр «Наука», 2019. – С. 65-74.
40. Хоружий Л. И., Кокорев Н. А., Турчаева И. Н. Учет, отчетность и анализ в условиях антикризисного управления. — М.: Инфра-М, 2019. — 308 с.
41. Черненко В. А. Антикризисное управление. — М.: Юрайт, 2020. — 418 с.
42. Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 397 с.

43. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 337 с.
44. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 204 с.
45. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 421 с.
46. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 316 с.
47. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.
48. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 208 с.
49. Шеина, Е. Г. Финансовая устойчивость предприятия как элемент механизма антикризисного управления / Е. Г. Шеина // ModernEconomySuccess. – 2020. – № 2. – С. 178-182.
50. Comfort, L.K. Crisis management in hindsight: Cognition, communication, coordination, and control (2019) Public Administration Review, 67 (SUPPL. 1), pp. 189-197.
51. Managing business crises: from anticipation to implementation. Available in National Library (Singapore). Author: Burnett, John., Length: viii, 219 p.
52. Schakel, J.K., Wolbers, J. To the edge and beyond: How fast-response organizations adapt in rapidly changing crisis situations (2021) Human Relations, 74 (3), pp. 405-436.

Приложение А

Виды баланса

Таблица А.1 – Виды баланса

Классификационный признак	Вид бухгалтерского баланса	Характеристика бухгалтерского баланса
По источникам	Инвентарный	Составляется на основе данных инвентаризационной описи
	Книжный	Составляется на основе данных счетов Главной книги
	Актуальный	Составляется на основе статистических данных
По срокам	Вступительный	Составляется после регистрации устава организации и внесении в уставный капитал активов
	Промежуточный	Составляется на заданный отрезок времени
	Ликвидационный	Составляется при ликвидации организации
	Разделительный	Составляется в момент разделения организации или при выделении из организации его отдельных структурных единиц
	Объединительный	Составляется при объединении или слиянии одной или нескольких структурных единиц
По объёму	Самостоятельный	Баланс организации, обладающей правами юридического лица
	Отдельный	Баланс хозяйствующего в составе юридического лица
	Сводный	Баланс, составляемый управленческим органом на основе самостоятельных балансов юридических лиц, подчиняющихся ему в административном порядке
	Консолидированный	Баланс финансовой группы, объединяющий самостоятельные балансы дочерних организаций
	Единичный	Баланс, характеризующий деятельность только одной организации
По полноте	Баланс-нетто	Баланс организации, в котором регулирующие статьи уменьшают валюту баланса
	Баланс-брутто	Баланс организации, в котором регулирующие статьи увеличивают валюту баланса
По форме	Вертикальный	При его составлении используется формула: Активы – Обязательства = Капитал
	Горизонтальный	При его составлении используется формула: Активы = Капитал + Обязательства

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

По реформированию	Реформированный	Прибыль, полученная за отчетный период, уже распределена и в балансе отдельной статьей не показывается
	Нереформированный	Прибыль, полученная за отчетный период, ещё не распределена и показывается в балансе отдельной статьей
По содержанию	Пробный	Опись дебетовых и кредитовых оборотов по счетам
	Отборный	Опись дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счетам
	Сальдовый	Опись сальдо по счетам
По формату	Двусторонний	Актив слева, пассив справа или наоборот
	Односторонний	Актив сверху, пассив под активом или наоборот
	Раздельный	По центру указывается название статей, а слева и справа от них числовые значения актива и пассива
	Сводный	Слева приводятся названия статей, а справа, в двух колонках, перечисляются суммы, относящиеся к активу (первая колонка) и пассиву (вторая колонка)
	Шахматный	Матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам – статьи пассива или наоборот
По времени	Провизорный	Составляется в конце месяца с использованием прогнозных данных
	Перспективный	Баланс на будущие периоды, показатели которого исчисляются с использованием статистических методов
	Директивный	Показывает оптимальную структуру использования ресурсов организации
По видам	Статистический (сальдовый)	Формируется на основе моментальных показателей, рассчитанных на определенную дату
	Динамический (оборотный)	Отражает данные об имуществе организации и источниках его формирования не только по моментальным показателям, но и в виде интервальных показателей (обороты за отчетный период)

Приложение Б

Бухгалтерская отчетность ООО «Городки»

Таблица Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Городки»

Активы	Код	2019	2020	2021
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	4089	3501	2650
Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
Основные средства	1150	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
Итого по разделу I	1100	4089	3501	2650
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	1906	443	0
Налог на добавленную стоимость	1220	0	0	0
Дебиторская задолженность	1230	59217	50997	25393
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	42	298	1393
Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
Итого по разделу II	1200	61165	51738	26786
Баланс	1600	63348	55239	31342
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
Резервный капитал	1360	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3496	5501	24785
Итого по разделу III	1300	3506	5511	24795
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	53215	47716	47500
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0	0
Итого по разделу IV	1400	53215	47716	47500
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	1001	0	0
Кредиторская задолженность	1520	12638	13034	8637
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0	0
Итого по разделу V	1500	13639	13034	8637
Баланс	1700	63348	55239	31342

Продолжение приложения Б

Таблица Б.2 – Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	2020	2021
Выручка	2110	13805	7856
Себестоимость продаж	2120	10380	9336
Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0
Коммерческие расходы	2210	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	2572	2040
Прочие доходы	2340	9385	4392
Прочие расходы	2350	1303	20305
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	0	0
Текущий налог на прибыль	2410	696	377
• в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	8239	19810