

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 анализе финансового состояния предприятия
(на примере ООО «Реактив»)

Обучающийся

Н.Ю. Власова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Евстигнеева

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Власова Наталия Юрьевна.

Тема работы: «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия на примере ООО «Реактив».

Научный руководитель: канд. экон. наук., доцент О.А. Евстигнеева.

Цель исследования – значение бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния организации ООО «Реактив».

Объект исследования – ООО «Реактив». Предмет исследования – бухгалтерский баланс организации ООО «Реактив». Методы исследования – статистический, группировок, сравнения, сопоставления, описания, наблюдения, расчётный метод, графический и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

В первом разделе работы рассматриваются теоретические данные, такие как сущность бухгалтерского учета и методы его анализа.

Во втором разделе представлена организационно-экономическая характеристика предприятия и анализ финансового состояния по данным бухгалтерского учета.

В третьем разделе описаны рекомендации для ООО «Реактив» по результату проведенного анализа.

Практическая значимость заключается в том, что отдельные ее положения, а точнее раздел 2, 3 и приложения могут быть использованы специалистами ООО «Реактив».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 25 источников и 3-х приложений. Общий объем работы, без приложений 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 3.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского баланса и методы его анализа	6
1.1 Бухгалтерская отчетность - сущность, понятие и роль.....	6
1.2 Сущность бухгалтерского баланса и значение для	11
проведения анализа финансового состояния предприятия	11
1.3 Методы анализа финансового состояния организации	16
2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Реактив»	25
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика фирмы ООО «Реактив»	25
2.2 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Реактив» за 2019-2021гг.	31
2.3 Анализ платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости ООО «Реактив» за 2019-2021гг.	36
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации и расчет экономической эффективности ООО «Реактив»	41
3.1 Оценка вероятности банкротства ООО «Реактив».....	41
3.2 Мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Реактив»	44
3.2 Расчет экономической эффективности по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Реактив»	47
Заключение	50
Список используемых источников.....	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Реактив» за 2021 год	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2021 год	60
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2020 год	61

Введение

Актуальность выбранной темы бакалаврской работы заключается в том, что бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о хозяйственной деятельности организации, дающем сведения о экономическом положении организации. Бухгалтерский баланс дает возможность получить объективное представление о состоянии организации, что в свою очередь позволяет принимать верные управленческие решения на основе анализа экономической отчетности предприятия.

Целью данной работы является определение значения бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния организации.

При достижении поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерской отчетности и методов анализа этой отчетности;
- дать краткую характеристику объекту исследования и провести анализ его финансового положений
- на основании проведенного анализа составить рекомендации для ООО «Реактив».

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Реактив», основной вид деятельности – рекламная деятельность.

Предметом данной работы является бухгалтерский баланс ООО «Реактив».

Информационной базой послужили Учебные и методические пособия, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, законы Российской Федерации, комплексные методические руководства по финансовому анализу предприятий, информация, публикуемая в сети интернет, материалы «Консультант Плюс», материалы, собранные в ходе

прохождения преддипломной практики, годовая бухгалтерская отчетность и учредительные документы ООО «Реактив».

Практическая значимость работы заключается в проведении финансового анализа организации с помощью бухгалтерской отчетности ООО «Реактив».

Структура выпускной квалификационной работы в себе содержит введение, три раздела, заключение, списка использованной литературы и приложений. В работе имеются формулы, таблицы, рисунки.

В введении раскрывается актуальность выбранной темы для бакалаврской работы.

В первый раздел включены теоретические аспекты, такие как сущность бухгалтерского баланса и методы его анализа.

Во втором разделе приводится организационно-экономическая характеристика анализируемого объекта и финансовый анализ его бухгалтерского баланса.

В третьем разделе описаны рекомендации для ООО «Реактив» по результату проведенного анализа.

В заключении представлены выводы по проделанной работе.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского баланса и методы его анализа

1.1 Бухгалтерская отчетность - сущность, понятие и роль

В Российской Федерации установлено, что все организации в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, обязаны вести бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета, в том числе информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами [24].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность относится к завершающему этапу учетного процесса, является системой показателей, отражающей имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность должна достигать основную цель – это обеспечение полной, надежной и достоверной информации о деятельности организации для всех заинтересованным пользователей. Исходя из п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», финансовая отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации [16].

Для организаций не относящихся к бюджетным, общественным и их структурным подразделениям, осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг) бухгалтерская отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к бухгалтерскому балансу и к отчету о финансовых результатах, предусмотренных нормативными актами;
- пояснительной записки [24].

– аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, в том случае если в соответствии с ФЗ № 307 подлежит организация обязательному аудиту [27].

Бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации регулируются законодательством и нормативными актами, которые между собой разделяются на четыре уровня:

– первый уровень – федеральный, к нему относятся законодательные акты, устанавливающие единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ) [24];

– второй уровень – отраслевой нормативный, представлен Положениями по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н), Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), МСФО (Приказ Минфина от 28.12.2015 № 217н), Положениями о документах и документообороте в бухгалтерском учете (утв. Минфином СССР 29.07.1983 № 105), иными приказами Минфина, постановлениями Правительства, указами Президента и др. [15], [17];

– третий уровень – методологический, сама название говорит о том что он в себя включает методические указания и рекомендации, инструкции или рекомендательные документы, отвечающие на практические вопросы бухгалтерского учета которые не вошли во второй уровень, такие как Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (Приказ Минфина от 15 ноября 2019 г. N 180н), Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств сельскохозяйственных организаций (Приказ Минсельхоза от 19.06.2002 № 559) и т.д.

– четвертый уровень - экономического субъекта, основным документом этого уровня является учетная политика организации, которая составляется самим предприятием с учетом занимаемой им отрасли, она дает понимание порядка ведения операций, по которым не предусмотрен конкретный порядок согласно действующим актам или же существует вариативность.

Бухгалтерская отчетность несет в себе необходимую информацию необходимую пользователям для принятия решений. Для принятия стратегически верных решений бухгалтерская отчетность должна соответствовать требованиям, обозначенным в Положении по Бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и в Федеральном законе "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ. Выделим основные из требований:

– важнейшим из требований является достоверность, то есть сведения в финансовой отчетности должны предоставлять достоверное и полное представление о финансовом положении экономического субъекта, результатах его деятельности и изменениях его финансового положения;

– нейтральность, это требование гласит, что информация при формировании бухгалтерской отчетности должна быть разносторонней и не должна быть направлена на удовлетворение интересов одних групп пользователей отчетности перед другими;

– финансовая отчетность организации должна содержать в себя результаты деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы);

– при составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним организация должна придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательного от одного отчетного периода к другому;

– сданные в отчетности должны быть сопоставимыми, для возможности осуществить сравнение данных с аналогичными за прошедшие отчетные периоды;

– статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и других форм бухгалтерской отчетности подлежащие раскрытию согласно положениям по бухгалтерскому учету и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочёrkиваются в типовых формах или не приводятся в формах, разработанных самостоятельно и в пояснительной записке;

– в Российской Федерации в качестве отчётного периода в годовой отчетности принят период с 01 января по 31 декабря включительно, что говорит о том, что бухгалтерский год совпадает с календарным, есть также промежуточная бухгалтерская отчетность к ней относится та отчетность, которая составляется за период меньше года;

– Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке, в рублях [24], [16].

Для всех заинтересованных пользователей годовая бухгалтерская отчетность находится в открытом доступе, помимо бюджетных организаций. Организация обязана обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с отчетностью. Пользователи информации делятся на внешних и внутренних, те и другие имеют потребность в изучении информации о финансовом состоянии организации [15].

Банки, кредиторы, инвесторы, органы власти и т.д. относятся к внешним пользователям. Они могут знакомиться с годовой финансовой отчетностью и получать ее копии.

Банки, кредиторы и заимодавцы используют информацию для определения на сколько разумно предоставлять организации кредит и так же рассматривают на основании отчетности условия его предоставления, оценке всех рисков, при этом оценивая ликвидность предприятия по краткосрочным обязательствам, при выдачи долгосрочных кредитов заимодавцы так же

анализируют возможность организацией в будущем поддерживать свою платежеспособность и стабильность, таким образом получая возможность судить о прибыльности бизнеса в целом.

Инвесторы нацелены на то, чтобы получать доход предполагаемых инвестиций, в связи с этим их интересует возможность организации извлекать доход от своего вида деятельности и возможности ею выплачивать дивиденды.

Подрядчики и поставщики заинтересованы в своевременных расчетах с ними по обязательствам со стороны организации, определяется это по ликвидности баланса и финансовой устойчивости.

Заказчики и покупатели используют информацию, дающую им понимание на сколько надежны деловые связи организации и какие перспективы ее развития.

Работники предприятия используют информацию характеризующую стабильность предприятия с точки зрения работодателя.

Органам власти необходима информация для осуществления наложенных на них функций. К примеру, Налоговые органы используют данные отчетности в целях реализации своего права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств.

Внутренние пользователи – это учредители, менеджеры, руководители, участники и собственники имущества предприятия.

Внутренние пользователи благодаря бухгалтерской отчетности могут производить анализ и оценивать финансовое состояние организации. Таким образом бухгалтерская отчетности помогает им определять дальнейшие пути развития для предприятия. Информация, содержащаяся в финансовых отчетах, является основополагающей при принятии управленческих решений, она дает основу, для определения стратегии дальнейшего развития предприятия, дает базу для внутреннего анализа деятельности, выбора

источников и возможности привлечения инвестиций, сохранения ликвидности.

Данные в бухгалтерской отчетности крайне важны, поскольку дают возможность всем заинтересованным пользователям получить интересующие данные. Информация, находящаяся в бухгалтерской отчетности, дает возможность объективно и всестороннее провести анализ финансового состояния организации, его устойчивость и определить возможные пути развития. Крайне важно по средствам бухгалтерской отчетности возможно сравнить разные периоды времени и проследить тенденцию интересующие пользователей и изменения финансового состояния предприятия в целом.

1.2 Сущность бухгалтерского баланса и значение для проведения анализа финансового состояния предприятия

Бухгалтерский баланс занимает главенствующее место в бухгалтерской отчетности и в нем содержится необходимая информация для проведения успешного финансового анализа. Именно он дает необходимую информационную базу для расчета показателей, в полной мере отражающих финансовое положение предприятия. Изучение бухгалтерского баланса дает нам представление о причинах успехов организации и недостатках в ее работе, кроме того, позволяет наметить пути улучшения ее деятельности.

Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей: левая, является активом баланса, включает в себя состав и стоимость имущества организации, правая – это пассив баланса отражает совокупность всех источников формирования средств организации. Данные для бухгалтерского баланса берутся из Главной книги по остатку дебета и кредита синтаксических счетов и субсчетов на начало и конец отчетного периода.

Бухгалтерский баланс – это обобщение и группировка всего имущества организации (Активов) и источников их образования (Пассивов) на отчетную дату в денежном эквиваленте, предназначенную для понимания финансового положения организации в отчетном периоде [18].

Баланс с точки зрения бухгалтерии имеет несколько обозначений: дебет равен кредиту, итоги по активу и пассиву, бухгалтерский документ.

Балансы классифицируют на составленные по времени и по полноте информации.

К балансам по времени относят: вступительные, текущие (периодические) и годовые, ликвидационные, разделительные, объединительные. Вступительный баланс составляется на момент создания предприятия. Текущий (периодический) баланс составляется во время всего цикла жизнедеятельности предприятия (месячный, квартальный), годовой баланс подводит итог о проделанной работе за отчетный год, отражает сальдо на 1 января года следующего за отчетным. Ликвидационный баланс составляется специальной комиссией при ликвидации организации. Разделительный составляется при делении крупного предприятия на несколько более мелких, а объединительный напротив при объединении нескольких организаций в одну [15].

К вторым относятся: общие и частные. Общий содержит в себе информацию по предприятию в целом, частный несет в себе информацию лишь по структурному подразделению.

Для полной раскрытия сущности бухгалтерского баланса, необходимо понимать его классификацию имущества по составу вложений в имущество, соответствует активу баланса и по источнику формирования, соответствует пассивы баланса (рисунок 1)

Элементы актива и пассива баланса называются статьей баланса, они сведены в определенные разделы баланса исходя из их экономической однородности.

Таким образом в актив баланса содержит в себе два раздела: внеоборотные и оборотные активы. Пассив же содержит в себе три раздела: капитал и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

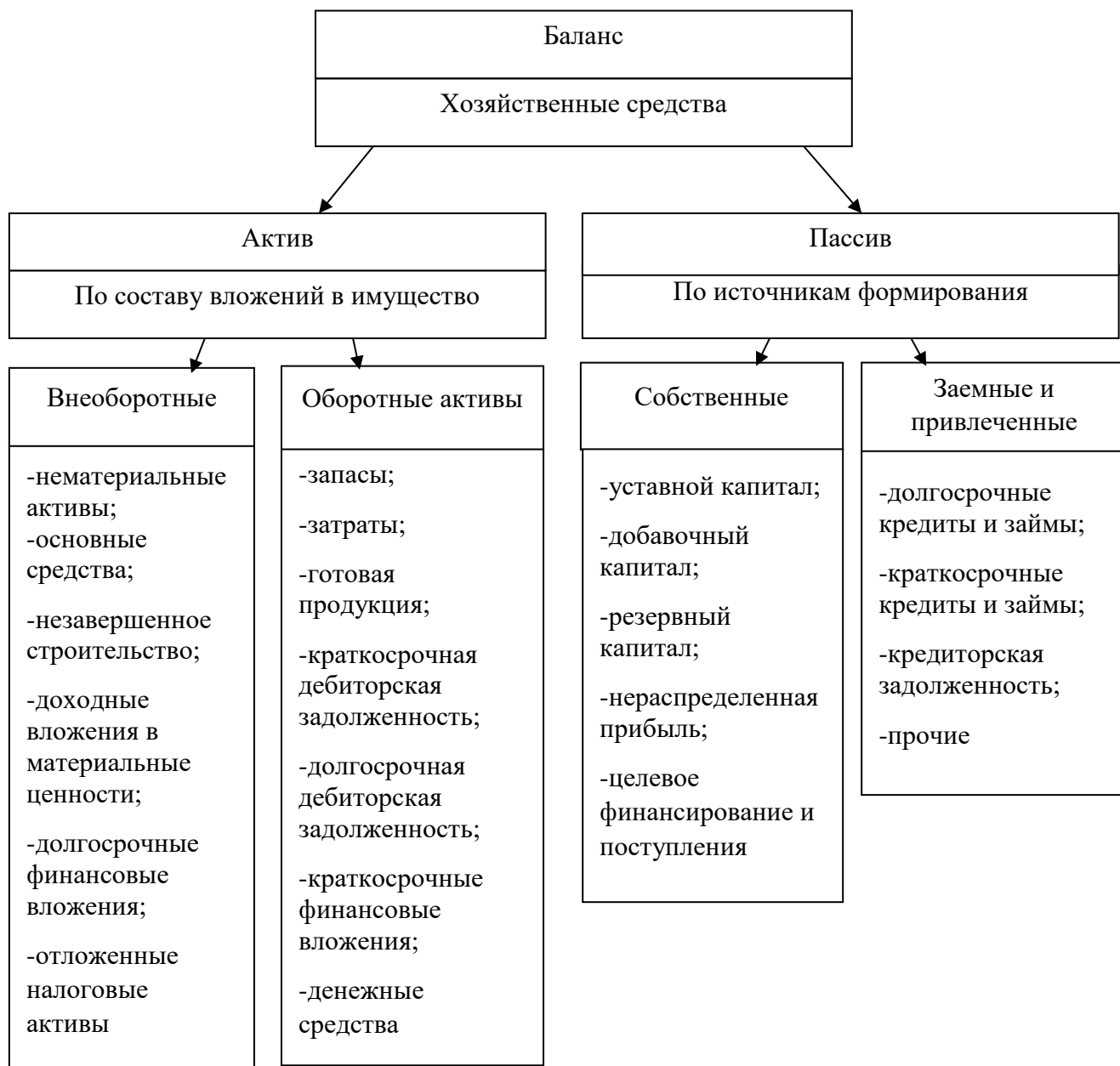


Рисунок 1 – Классификация хозяйственных средств по составу вложений в имущество и источникам формирования

Внеоборотные активы – это имущество организации, чей срок полезного использования превышает год. К ним относятся здания, сооружения, оборудование, патенты и т.д. Они переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции частями и за счет них организация получает доход.

Оборотные активы – это имущество организации, которое участвует в производственном процессе и должно принести доход в течении года. К ним относятся материалы, товары, дебиторская задолженность и т.д. [18]

Существуют две основные трактовки актива баланса. Предметно-вещевая, при которой приводятся: состав, размещение и фактическое использование средств организации, а также демонстрируется, во что вложены финансовые ресурсы предприятия и функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. Опираясь на это актив баланса является средствами, которые могут быть подтверждены инвентаризацией. Затратно-результативная трактовка представляет собой величину затрат предприятия, сложившихся при предшествующих операциях и финансовых сделок, и понесенных им расходов ради будущих доходов. Эта трактовка дает упор на сам факт вложенных средств [22].

Актив баланса показывает состав хозяйственных средств, в пассиве же можно увидеть, за счет каких именно источников они образованы. Источники подразделяются на собственные и привлеченные. Заемные средства и кредиторская задолженность являются основными видами привлеченных источников.

Бухгалтерские счета являются источником для составления баланса, для удобства их использования, их наименование определяется по объекту учета.

Сформированный счет представляет из себя таблицу, имеющую два раздела, левая принадлежит дебету, а правая кредиту. Такое строение позволяет отражать оказываемое влияние операций на увеличение по конкретному счету или уменьшение по нему.

При группировки однородных по содержанию средств организации и их источников применяют соответствующие регистры, так называемые счета, они служат для обобщения сведений о конкретном виде актива за определенный период.

Дебетовый оборот – это левая сторона бухгалтерского счета, подводит итог сумм, записанных по дебету счета, не включая сальдо начальное, кредитовый оборот – это правая сторона бухгалтерского счета, отражающая итог сумм, записанных в кредите, не включая в себя сальдо.

Счета подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные.

К активным счетам относятся, счета бухгалтерского учета, отражающие в денежном эквиваленте информацию о средствах, находящихся в распоряжении организации, сальдо у них дебетовое, операции с поступлением происходят по дебету, с выбытием по кредиту.

К пассивным счетам относятся, счета отражающие операции, при которых изменяется сумма активов предприятия и операции изменяющие состав долгов организации, сальдо у них кредитовое, операции поступления происходят по кредиту, выбытия по дебету.

Отметим, что существуют еще активно-пассивные счета, их особенность в том, что на их одновременно отражают имущество организации на активных и пассивных счетах, как источники формирования. По таким счетам сальдо может быть дебетовыми или кредитовым, а также возможен вариант, когда сальдо одновременно дебетовое и кредитовое. Содержание такого счета зависит от выполняемых в данный момент им функции.

Еще счета делят по степени конкретизации показателей, точнее на аналитические и синтетические. Аналитические можно вести, как в денежном, так и в натуральном эквиваленте из используют для детализации и конкретизации синтетических счетов, а что же под собой понимают синтетические счета, они ведутся, используя обобщенные показатели, по экономически однородным группам и только денежном выражении.

Так же существуют субсчета, они являются промежуточным звеном между синтетическими и аналитическими счетами. Они используются при промежуточной группировке данных на аналитических счетах.

Статьи баланса также делятся по сроку их погашения на долгосрочные и краткосрочные.

С помощью анализа финансового-хозяйственного положения предприятия можно выявить и раскрыть информацию о его текущем состоянии, имуществе, о состоянии его расчетов, об обеспечении собственными и заемными средствами и т.д.

Благодаря анализу бухгалтерского баланса по имущественному и финансовому положению предприятия собственники могут получить реальную картину о состоянии имущества предприятия, а также его финансовое обеспечение. Две эти стороны показывают устойчивость функционирования организации.

1.3 Методы анализа финансового состояния организации

Для более полного раскрытия финансового анализа необходимо выделить его цели:

- оценка текущего финансового состояния предприятия, его дальнейшие перспективы;
- оценка возможных путей и темпов развития экономического субъекта;
- выявление доступных источников средств и оценка возможности их использования;
- возможность прогноза положения предприятия на рынке капиталов;
- определение изменений финансового состояния структуры за определенный период и выявление факторов, вызвавших эти изменения [17].

В настоящее время существует множество видов методов финансового анализа, но самыми распространёнными из них являются:

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

Выбор методики происходит от целей и задач, стоящих перед анализом финансового состояния организации. При комплексном использовании вышеперечисленных видов анализов можно получить более реальную оценку финансового положения организации.

Предварительно при оценке финансового состояния организации необходимо начать с ознакомления и предварительного баланса организации.

При сравнении изменения статей баланса оценивается развитие организации за отчетный период.

Анализируя баланс предприятия, проводится имущественная оценка, оценивается валюта баланса. Ее уменьшение говорит о сокращении деловой активности организации, что может привести к неплатежеспособности. При выявлении данного факта на предприятии необходимо выяснить причины его возникновения и их анализ. Снижение деловой активности может произойти из-за появления конкуренции на рынке, снижения спроса на услуги или продукцию, однако же это может произойти в момент обновления производственных мощностей.

Под ликвидностью баланса понимается соотношение активов баланса к обязательствам организации на отчетную дату, а именно в какой пропорции активы предприятия могут покрыть обязательства, важно отметить, что срок, за который активы могут конвертироваться в денежные средства, должен соответствовать срокам погашения обязательств. Низкая ликвидность баланса может свидетельствовать о возможном риске банкротства организации, но при этом стоит отметить, что зачастую довольно-таки

высокая ликвидность баланса не дает возможности организации получать более высокую прибыль. Опираясь на вышесказанное предприятие должно балансировать между оптимальным уровнем ликвидности и достаточным уровнем прибыли. Можно определить ликвиден ли баланс проведя сопоставительный анализ, где будут приведены соответствующие группы средств и их источники (рисунок 2)



Рисунок 2 – Виды средств предприятия и их источников формирования для проведения анализа баланса

Организация является ликвидной, если на постоянной основе соблюдается равенство ее активов и обязательств и по общей сумме, и по срокам превращения активов в денежные средства и срокам погашения обязательств [5, с. 99].

Для проведения анализа абсолютные показатели, необходимо сравнить средства по активу баланса, их необходимо сгруппировать в зависимости от степени ликвидности, при этом расположить их от более большого к

меньшему, с теми обязательствами, обозначенными в пассиве и сгруппированы по срокам погашения. Их надо расположить от меньшего к большему. Показателями ликвидности также пользуются в том случае, когда необходимо оценить надежность партнеров [20, с. 183].

Ликвидность и платежеспособность предприятия оценивается по абсолютным величинам и по относительным показателям.

Ликвидность баланса считается абсолютной, при выполнении следующих условий:

- $A1 \geq П1$ (организация способна погасить наиболее срочные обязательства с помощью абсолютно ликвидных активов);
- $A2 \geq П2$ (организация способна рассчитаться по обязательствам перед кредиторами быстро реализуемыми активами);
- $A3 \geq П3$ (организация способна погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов);
- $A4 \leq П4$ (организация обладает высокой степенью платежеспособности).

Но в реальной жизни абсолютная ликвидность баланса встречается крайне редко.

При определении ликвидности баланса рассчитывается следующие показатели.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) – показатель, отражающий уровень самых срочных и среднесрочных обязательств активами предприятия.

$$Ктл = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2+П3} (1) ,$$

где А1-денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

А2- дебиторская задолженность менее 12 месяцев;

А3-дебиторская задолженность более 12 месяцев, НДС, незавершенное производство;

П1- кредиторская задолженность;

П2- краткосрочные обязательства и кредиты;

П3-долгосрочные обязательства.

Нормативное значение считается: $K_{тл} \geq 2$, если значение ниже 1, это говорит о высоком финансовом риске.

Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) – показатель, отражающий возможность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет высоколиквидных активов.

$$Кбл = \frac{A1+A2}{П1+П2} \quad (2) \quad ,$$

где А1-денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

А2- дебиторская задолженность менее 12 месяцев;

П1- кредиторская задолженность;

П2- краткосрочные обязательства и кредиты.

Нормативным значением считается: $Кбл \geq 1$, при значении ниже 1 существует риск потери платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) – показатель, отражающий возможность предприятия погасить текущие обязательства наиболее ликвидными активами.

$$Кал = \frac{A1}{П1+П2} \quad (3)$$

где А1-денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

П1- кредиторская задолженность;

П2- краткосрочные обязательства и кредиты.

Нормативным значением считается: $Кал \geq 0,2$, слишком завышенное значение может говорить о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств.

Коэффициент общей ликвидности (Кол) – показатель, отражающий возможность предприятия погасить все обязательства всеми активами.

$$\text{Кол} = \frac{A1+0,5A2+0,5A3}{П1+0,5П2+0,5П3} \quad (4)$$

где А1-денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
А2- дебиторская задолженность менее 12 месяцев;
А3-дебиторская задолженность более 12 месяцев, НДС, незавершенное производство;

П1- кредиторская задолженность;

П2- краткосрочные обязательства и кредиты;

П3-долгосрочные обязательства.

Нормативным значением считается: $\text{Кол} \geq 1$, при значении ниже 1 можно говорить о высоком финансовом риске.

«Организация считается платежеспособной, если обладает необходимой величиной денежных средств и эквивалентов для оплаты кредиторской задолженности, которая требует немедленного погашения» [7, с. 212].

Проводя анализ финансового состояния организации, необходимо определить ее финансовую устойчивость, под ней имеется ввиду, что доходы предприятия превышают его расходы, а также имеются у организации свободные денежные средства для возможных бедующих вложений.

Финансовая устойчивость предприятия оценивается по абсолютным величинам и по относительным показателям.

«Финансовая устойчивость – это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов её укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания» [21, с. 368].

Собственные оборотные средства (СОС₁) – показывают степень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, определяется

как разница между собственным капиталом (СК- III раздел пассива баланса) и внеоборотными активами (ВА- I раздел актива баланса).

$$COC_1 = CK - BA \quad (5)$$

Собственные средства и долгосрочные заемные средства (COC_2) определяются путем суммирования COC_1 и долгосрочных пассивов (ДП - II раздел пассива баланса).

$$COC_2 = COC_1 + ДП \quad (6)$$

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат определяется путем увеличения COC_2 на сумму краткосрочных заемных средств (КЗС – III раздел пассива баланса).

$$COC_3 = COC_2 + КЗС \quad (7)$$

При сравнении каждого из вышеперечисленных показателей с величиной запасов определяют излишек (положительный результат) или недостаток (отрицательный результат). По итогам полученного результата можно определить финансовую устойчивость экономического субъекта.

$COC_1 (+)$ – абсолютно устойчивое состояние предприятия;

$COC_1 (-) COC_2 (+)$ – нормально устойчивое состояние предприятия;

$COC_2 (-) COC_3 (+)$ – неустойчивое состояние предприятия;

$COC_3 (-)$ – кризисное состояние предприятия [19].

При расчете относительных показателей используют абсолютные величины, взятые из актива и пассива бухгалтерского баланса. Поскольку для них установлены нормативные значения, по ним можно дать не просто ответ устойчиво или нет предприятие в финансовом плане по данному

направлению, но и определить его отклонение по данному нормативу (таблица 1).

Таблица 1 – Основные относительные показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$K_{фн} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Нормативное значение: $\geq 0,5$ (оптимально 0,6-0,7)
Коэффициент финансового левериджа (риска)	$K_{фл} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	Показывает сколько заемных средств организация привлекла на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Нормативное значение: $\leq 1,5$
Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования	$K_{оси} = \frac{\text{Собстн. капитал} - \text{Внеобор. капитал}}{\text{Оборотные активы}}$	Показывает какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Нормативное значение: $\geq 0,1$ (оптимально 0,5)
Коэффициент финансирования	$K_{ф} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	Показывает какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Нормативное значение: $\geq 0,7$ (оптимально 1,5)
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фу} = \frac{\text{Собстн. капитал} + \text{Долгосрочн. обязат.}}{\text{Валюта баланса}}$	Показывает какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Нормативное значение: $\geq 0,6$

Подводя итог первого раздела бакалаврской работы можно говорить о том, что в бухгалтерскую отчетность входят бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним и пояснительная записка, а

также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Основным документом финансовой отчетности является бухгалтерский баланс.

Благодаря анализу данных бухгалтерского баланса можно построить довольно точное представление о текущем положении компании, ее имущества, состоянии расчетов, об обеспеченности собственными и заемными оборотными средствами и т.д. Но для этого необходимо проводить комплексный анализ предприятия используя разные методики и подходы.

2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Реактив»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика фирмы ООО «Реактив»

ООО «Реактив» зарегистрирована 26 декабря 2016 года. Юридический адрес - 127051, г. Москва, пер. Малый Каретный, д. 11, стр. 2, этаж 2. Организационно-правовая форма (ОПФ) предприятия - общество с ограниченной ответственностью, работающее на основании Устава, оказывающее услуги по ведению рекламы на площадках в сети интернет, таких как Яндекс, Вконтакте, Мейл.ру и т.д.

Уставной капитал компании составляет 21 000,00 рублей, учредители организации Парумбегов Роман Альбертович, доля от уставного капитала 95,24%, и Федосеев Владислав Германович, доля от уставного капитала 4,76%.

Целью создания организации является получение прибыли на основе удовлетворения потребностей физических и юридических лиц по средством выполнения работ и оказания услуг в сферах, выбранных предметом деятельности организацией и осуществление рыночных взаимоотношений.

Для поставленных целей ООО «Реактив» выбрало такие виды деятельности:

- рекламная деятельность;
- издательская деятельность;
- разработка программного обеспечения и консультирование в этой области;
- прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий.

ООО «Реактив» представляет из себя агентство полного цикла, представляющего таргетированную рекламу на интернет ресурсах. У рекламного агентства имеется разветвленная система подрядчиков, что дает

возможность предоставлять клиентам более широкий спектр услуг, клиентам не нужно искать дополнительных специалистов, к тому же услуги окажутся более дешевыми, чем у конкурентов работающих по отдельным профилям, ведь у ООО «Реактив» есть бонусы от подрядчиков за счет четкого выполнения договорных обязательств и высоких оборотов на площадках.

Ниже перечислены некоторые из видов услуг, оказываемых рекламным агентством:

- ведение рекламных кампаний заказчика на рекламной площадке;
- разработка эффективных медиа планов по рекламным кампаниям;
- мониторинг конкурентов на рынке;
- аудит рекламных кампаний и повышение их эффективности;
- разработка креативов (баннеров, видео рекламы);
- брэндинг, разработка и реализация по продвижению товара.

Рекламное агентство в своей работе использует линейную организационную структуру. (рисунок 1)

В данной структуре стоит выделить несколько плюсов:

- единая и четкая система разграничения обязанностей;
- действия работы согласованы между исполнителями;
- быстрота принятия решений;
- легкость в управлении и взаимодействии;
- ответственность руководителя за отдел.

Также выделим минусы:

- Завышенные требования к руководителю отдела;
- Большая загрузка руководителей;
- Избыток бумажной работы;
- Большое количество контактов с вышестоящим руководством, партнерами и подрядчиками.

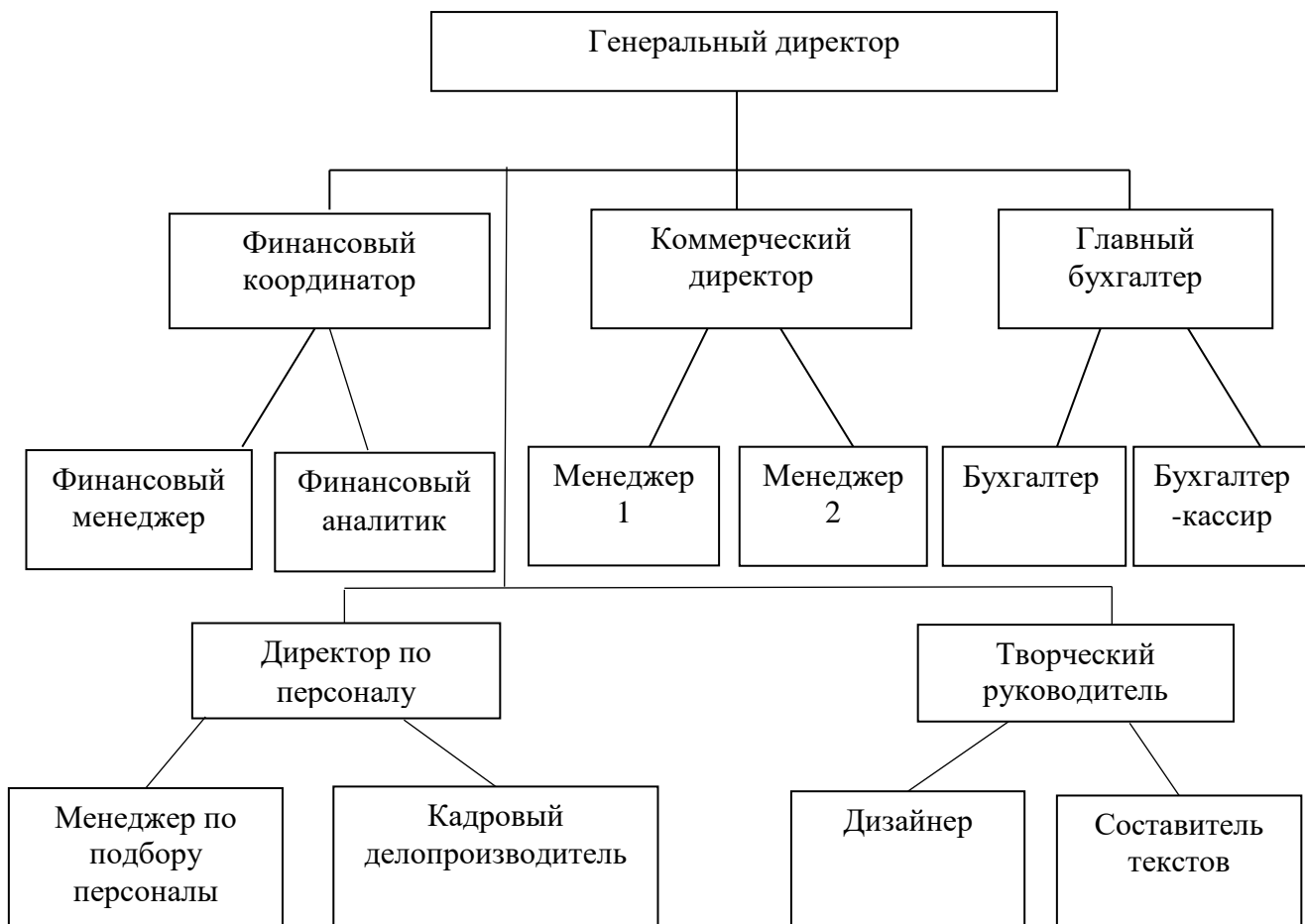


Рисунок 3 – Организационная система ООО «Реактив»

Финансовый координатор отвечает за финансовое планирование и отчетность в организации. Определяет финансовую политику, разрабатывает и осуществляет меры для обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

Коммерческий директор отвечает за разработку маркетинговой политики, основываясь на анализе потребительских свойств и прогнозе потребительского спроса и рыночной конъюнктуры предоставляемых услуг и товаров.

Главный бухгалтер руководит процессом функционирования и развития системы бухгалтерского дела в структуре управления предприятия.

Директор по персоналу несет ответственность за организацию процесса трудоустройства, обучение, повышение мотивации сотрудников,

формирование благоприятной атмосферы в коллективе, разработкой кадровой политики и управлением отдела HR.

Творческий руководитель отвечает за креативы, точнее в создании рекламы, составлении брифов, презентации проектов и в реализации рекламного продукта.

Далее рассмотрим основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Реактив» за 2019-2021 гг. Данные необходимые для анализа из отчета о финансовых результатах (Приложение В).

Таблица 2 – Итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2019-2021 гг., ООО «Реактив»

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Откло- нение (+,-) 2021- 2019	Откло- нение (+,-) 2021- 2020	Темп роста, % 2021- 2019	Темп роста, % 2021- 2020
1. Выручка, т.р.	1763493	4164799	9638576	7875083	5473777	546,56	231,43
2. Себестоимость продаж, т.р.	(1729824)	(4058772)	(9560619)	7830795	5501847	552,69	235,55
3. Уровень себестоимость продаж к выручке, %	98,09	97,45	99,19	1,10	1,74	101,12	101,78
4. Численность работников всего, чел.	74	93	104	30	11	140,54	111,83
5. Производительность труда одного работника, тыс. руб./чел.	23830,99	44782,78	92678,62	68847,63	47895,83	388,90	206,95
6. Валовая прибыль, т.р.	33669	106027	77957	44288	(28070)	231,54	73,53
7. Уровень валовой прибыли к выручке, %	1,91	2,55	0,81	(1,10)	(1,74)	42,36	31,77
8. Прибыль (убыток) от продаж, т.р.	(63625)	(44762)	(5177)	(58 448)	(39585)	8,14	11,57
9. Чистая прибыль (убыток), т.р.	6181	9025	15101	8920	6076	244,31	167,32

Продолжение таблицы 2

Показатели	2019	2020	2021	Откло- нение (+,-) 2021- 2019	Откло- нение (+,-) 2021- 2020	Темп роста, % 2021- 2019	Темп роста, % 2021- 2020
10. Уровень чистой прибыли к выручке, %	0,80	0,21	0,09	(0,26)	(0,12)	25,29	43,21
11. Прибыль (убыток) до налогообложения, т.р.	1341	10977	21092	13363	10115	272,89	192,15

Судя по таблице 4, можно говорить, что выручка возросла в 2021 году по отношению к 2019 году на 546,56%, а по отношению к 2020 году на 231,43%, это является положительным моментом, но стоит отметить, что вместе с выручкой возросла себестоимость и темп роста себестоимости не уступает темпу роста выручки. Так же уровень себестоимости продаж к выручке достиг пика за последние 3 года, 99,19%. На рисунке 4 приведена динамика роста выручки и себестоимости рекламного агентства за 2019-2021 гг. К этому могла привести политика цен и раздутый штат, компания может больше прибегать к услугам аутсорсинга, что позволит уменьшить нагрузку на ФОТ, так же переход от удаленной работы в 2020 году к работе в офисе в 2021 году, что повысило затраты на обслуживание офисных помещений.

Снижение объемов чистой прибыли к выручке свидетельствует о уменьшении организацией финансово-хозяйственной деятельности.

Валовая рентабельность, по-другому отношение валовой прибыли к выручке, очень мала и в 2021 году ниже на 1,10% чем в 2019 году и на 1,74% чем в 2020 году, что говорит о том, что организации необходимо принять меры для повышения рентабельности.

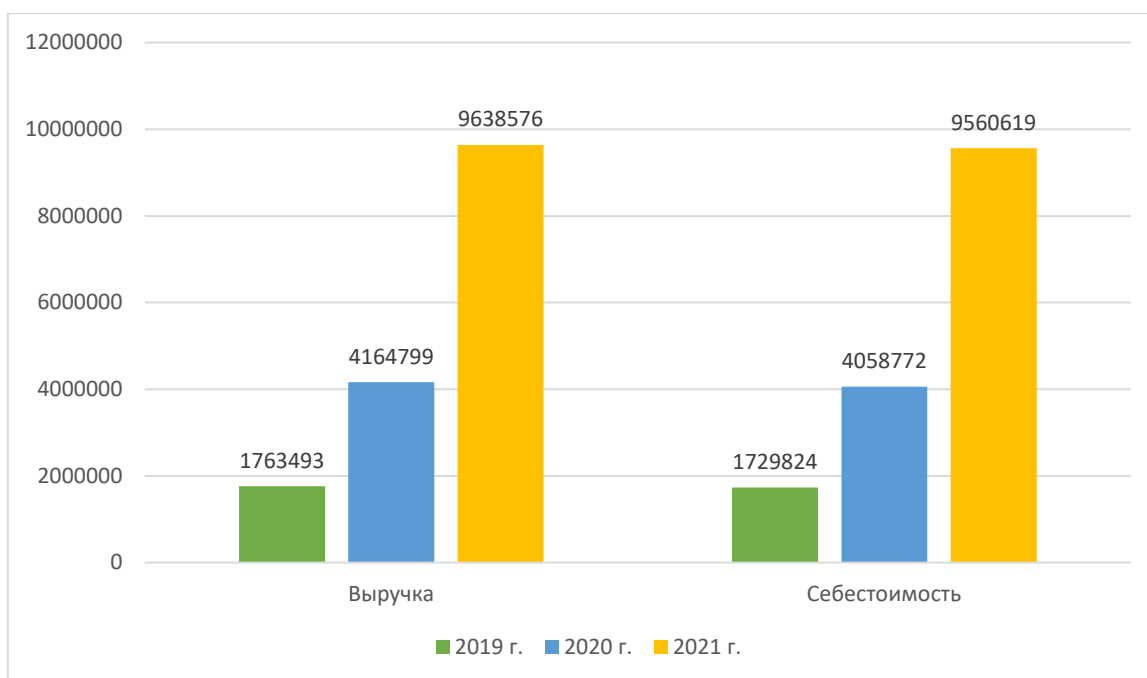


Рисунок 4– Динамика выручки и себестоимости ООО «Реактив»

К положительным моментам можно отнести рост прибыли до налогообложения и рост чистой прибыли. Хотя уровень чистой прибыли к выручке падает, за анализируемый период снижение на 0,26%.

Проанализировав основные организационно-экономические показатели ООО «Реактив» можно сказать, что предприятие не смотря на увеличение таких показателей, как выручка, прибыль до налогообложения и чистой прибыли за 2019-2021 гг. и имея в общем положительную динамику, так же имеет ряд проблем, такие как рост уровня себестоимости и уменьшение финансово-хозяйственной деятельности. У организации есть непроработанные вопросы и возможность улучшения своего финансового состояния.

2.2 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Реактив» за 2019-2021гг.

Проводя анализ ООО «Реактив» использовались методики горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ, также именуемый, как временной, является сравнением каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ, по-другому называемый структурным, является определением структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. [23]

Рассмотрим отдельно актив и пассив баланса организации используя вышеприведенные методики. Актив баланса дает возможность представить общую оценку имущества и разграничить оборотные и внеоборотные средства. Анализ представлен в таблице 3 (Приложение А).

Таблица 3 – Анализ активов баланса ООО «Реактив»

Показатели	Величина, т.р.			Структура активов, %			Изменение в абсолютных величинах, т.р.		
	2019 г.	2020г.	2021г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Активы									
1. Внеоборотные активы	4970	12564	7338	0,41	1,03	0,21	7594	(5226)	2368
1.1. Нематериальные активы	2611	2226	1738	0,22	0,18	0,05	(385)	(488)	(873)
1.2. Основные средства	2359	8808	5091	0,19	0,72	0,15	6449	(3717)	2732
1.3. Отложенные налоговые активы	-	1530	509	-	0,13	0,01	1530	(1021)	509

Продолжение таблицы 3

Показатели	Величина, т.р.			Структура активов, %			Изменение в абсолютных величинах, т.р.		
	2019г.	2020г.	2021г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Активы									
2. Оборотные активы	1206010	1206419	3419421	99,59	98,97	99,97	409	2213002	2213411
2.1. Запасы	3	32	-	-	-	-	29	(32)	(3)
2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1810	30375	66781	0,14	2,49	1,95	28565	36406	64971
2.3. Дебиторская задолженность	1172274	993500	3123604	96,80	81,50	91,15	(178774)	2130104	1951330
2.4. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	12842	165732	64000	1,06	13,60	1,87	152890	(101732)	51158
2.5. Денежные средства	19059	15336	111136	1,57	1,26	3,24	-3723	95800	92077
2.6 Прочие оборотные активы	22	1444	19059	-	0,12	0,56	1422	17615	19037
Итого активы (баланс)	1210980	1218983	3426759	100	100	100	8003	2207776	2215779

Как следует из таблицы 3 активы баланса за 2019-2021 гг. на 2 215 779 т. р., это свидетельствует о росте деловой активности, скачек роста был в 2021 году. Основной рост произошел за счет оборотных активов, которые в свою очередь выросли на 2 213 411 т. р. Внеоборотные же активы выросли за этот период всего на 2 368 т. р.

Увеличение внеоборотных активов произошло в основном из-за роста основных средств на 2 732 т. р., основной рост пришелся на 2020 г., связанно

это с закупкой нового оборудования для организации бесперебойной удаленной работы во время обостренной эпистемологической ситуации в мире, так же возросли отложенные налоговые активы.

Судя по таблице 3, на протяжении всего отчетного периода, наблюдается снижение нематериальных активов, в общей сложности они уменьшились на 873 т. р., из этого можно сделать вывод, что руководство компании уменьшает инвестиции в данные вид активов.

Исходя из данных таблицы 3 рост оборотных активов связан с ростом следующих позиций бухгалтерского баланса:

- налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям на 64 971 т. р. или на 3 589,56%, это может свидетельствовать о высоких налоговых рисках компании;
- дебиторской задолженности на 1 951 330 т. р. или на 166,46%, связанна с увеличением объема продаж и о росте срока предоставления товарного кредита.
- финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) на 51 158 т. р. или на 398,36%, это означает, что компания стремится к получению прибыли за счет краткосрочных финансовых вложений;
- денежных средств и денежных эквивалентов на 92 077 т. р. или 483,12%.

Структура активов общества на 31.12.2022 г. характеризуется отношением: внеоборотные активы 0,21% и оборотные активы 99,79%. Такая структура активов баланса является позитивной, поскольку она более выгодна с точки зрения платежеспособности организации. Большую часть актива баланса на 2021 г. занимает дебиторская задолженность – 91,15% от всех активов компании. За весь рассматриваемый период в целом она занимает большую часть актива баланса, это обусловлено тем, что в ООО «Реактив» внедрена эффективная схема предоставления услуг в кредит. Стоит отметить, что при таком проценте дебиторской задолженности велик риск просроченных задолженностей и увеличения не оплаченных долгов

заказчиками, соответственно организация не сможет своевременно выполнять свои долговые обязательства перед площадками, что в свою очередь повлечет за собой последствия впредь до расторжения договоров.

Второе место в структуре актива занимают денежные средства, и мы видим, что их удельный вес за 2019-2021 гг. увеличился с 1,57% до 3,24%. Несмотря на рост денежных средств и их место в структуре актива, все же их удельный вес не велик, эта ситуация в будущем может привести к дефициту денежных средств и снижению платежеспособности организации. Третье место в структуре актива баланса на 2021 г. занимает налог на добавленную стоимость 1,95%, что является негативным моментом. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) составляют 1,87% в 2021 г., что позволяет компании получать прибыль от краткосрочных финансовых вложений, но в то же время это является отвлечением денежных средств из основной деятельности компании, что может свидетельствовать о недостаточной активности предприятия в основном виде деятельности.

Далее рассмотрим пассив баланса ООО «Реактив» (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ пассивов баланса ООО «Реактив»

Показатели	Величина, т.р.			Структура активов, %			Изменение в абсолютных величинах, т.р.		
	2019г.	2020г.	2021г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Пассивы									
3. Капитал и резервы	7989	8568	17877	0,66	0,70	0,52	579	9309	9888
3.1. Уставной капитал	21	21	21	-	-	-	-	-	-
3.2. Нераспределённая прибыль	7968	8547	17856	0,66	0,70	0,52	579	9309	9888
4. Долгосрочные обязательства	-	6706	1194	-	0,55	0,03	6706	(5512)	1194

Продолжение таблицы 4

Показатели	Величина, т.р.			Структура активов, %			Изменение в абсолютных величинах, т.р.		
	2019г.	2020г.	2021г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Пассивы									
5. Краткосрочные обязательства	1202991	1203709	3407688	99,34	98,75	99,44	718	2203979	2204697
5.1. Кредиторская задолженность	1202788	197021	3403398	99,32	98,20	99,32	(5767)	2206377	2200610
5.2. Оценочные обязательства	-	6688	2546	-	0,55	0,07	6688	(4142)	2546
5.3. Прочие обязательства	203	-	1744	0,02	-	0,05	(203)	1744	1541
Итого пассивы (баланс)	1210980	1218983	3426759	100	100	100	8003	2207776	2215779

Исходя из данных таблицы 4 источники средств выросли на 2 215 779 т. р. или на 123,77%.

Чистые активы превышают уставной капитал и за рассматриваемый период наблюдается их рост на 9 888 т. р. или на 124,10%.

Нераспределенная прибыль возросла на 9 888 т. р. её планируют потратить в 2022 г.

Долгосрочные обязательства возросли на 1 194 т. р., стоит отметить, что 2019 г. не было данной статьи в балансе, что говорит о том, что организация на данный момент не может полностью полагаться на свои средства, как это было три года назад.

Так же выросли краткосрочные обязательства за 2019-2021 гг. на 2 204 697 т. р., это связано с увеличением сроков отсрочки выплат на площадке.

Структура пассива баланса в 2021 году выглядит следующим образом: собственный капитал составляет 0,52% и заемные средства 99,48%. Что свидетельствует о неустойчивости в финансовом плане.

Стоит отметить, что основную часть пассива в 2021 г. занимает кредиторская задолженность 99,32% и она преобладает над дебиторской на 279 794 т. р., это может свидетельствовать о нерациональном распределении средств в рекламном агентстве.

2.3 Анализ платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости ООО «Реактив» за 2019-2021гг.

На данном этапе анализа финансового состояния ООО «Реактив» необходимо определить платежеспособность организации.

Платежеспособность – это умение хозяйствующего субъекта вовремя и целиком осуществлять собственные платежные обещания, следующие из торговых, кредитных и других действий валютного характера [1, с. 152].

Текущую платежеспособность организации можно определить по её балансу на определенную дату.

В первом разделе данной работы были рассмотрены на рисунке 2 виды активов и пассивов компании, а также в нем были приведены условия, при которых баланс считается абсолютно ликвидным, $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. Посмотрим каким из этих условий соответствует бухгалтерский баланс ООО «Реактив» на 31.12.2021 г. , так же определим на сколько приросли активы и пассивы баланса с 2019 г.(таблица 5)

Таблица 5 – Соотношение активов и пассивов.

Активы	2021 г., т.р.	Прирост за 2019-2021 гг., т.р.	Нормативное соотношение	Пассивы	2021 год, т.р.	Прирост за 2019-2021 гг., т.р.	Изменения, т.р.
1	2	3	4	5	6	7	8 = 2 - 6
A1	175136	143235	\geq	П1	3403398	2200610	-3228262

Продолжение таблицы 5

Активы	2021 г., т.р.	Прирост за 2019-2021 гг., т.р.	Нормативное соотношение	Пассивы	2021 год, т.р.	Прирост за 2019-2021 гг., т.р.	Изменения, т.р.
A2	3123604	1951330	\geq	П2	4290	4087	3119314
A3	120681	118846	\geq	П3	1194	1194	119487
A4	7338	2368	\leq	П4	17877	9888	-10539

Исходя из данных, приведенных в таблице 5, можно сделать вывод, что из четырех условий выполняются 3 условия, а именно $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. Это говорит о том, что ООО «Реактив» способно рассчитаться с долгами по средствам быстро ликвидных активов, в состоянии погасить обязательства при помощи медленно ликвидных активов и в целом возможно погашение любых долговых обязательств, но при этом в организации не хватает высоколиквидных активов для расчета по неотложным долговым обязательствам. В целом организация является платежеспособной.

В общем можно сказать, что организация на 31.12.2021 г. не является абсолютно ликвидной. Поскольку недостаточно средств для погашения наиболее срочных обязательств в общей сумме 3 228 262 т. р.

Для оценки ликвидности общества необходимо рассчитать относительные показатели (таблица 6).

Таблица 6 – Расчет относительных показателей ликвидности ООО «Реактив»

Показатели	Норма	Значение по периодам		
		2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$K_{тл} \geq 2$	1,00	1,00	1,00
Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)	$K_{бл} \geq 1$	1,00	1,00	0,97
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$K_{ал} \geq 0,2$	0,03	0,15	0,05
Коэффициент общий ликвидности (Кол)	$K_{ол} \geq 1$	0,51	0,58	0,53

Расчёт коэффициентов показывает, что в 2021 году все показатели имеют значение ниже нормативного и динамика не имеет положительной тенденции за весь рассматриваемый период. Исходя из данных, представленных в таблице 6 можно сделать вывод, что экономический субъект не имеет возможности самостоятельно погасить наиболее срочные и среднесрочные обязательства, это свидетельствует о низкой платежеспособности общества и не может положительно характеризовать его.

Коэффициент быстрой ликвидности на 2019 и 2020 гг. достигали нормативного значения, но 2021 году произошло снижение из-за чего общество не способно за счет всех оборотных активов полностью погасить всех краткосрочных обязательств [2].

Низкую платежеспособность так же подтверждает коэффициент текущей ликвидности, который имеет значение ниже 2.

При данном положении необходимо понять обладает ли ООО «Реактив» финансовой устойчивостью, для этого проведем анализ абсолютных и относительных показателей.

От того на сколько предприятие обеспечено запасами собственных оборотных средств можно выделить несколько типов финансовой устойчивости предприятия:

- абсолютно устойчивое, при $COС_1$ – излишек;
- нормально устойчивое, при $COС_1$ – недостаток и $COС_2$ – излишек;
- неустойчивое, при $COС_1, COС_2$ – недостаток, $COС_3$ – излишек;
- кризисное, при $COС_1, COС_2, COС_3$ – недостаток [11].

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости ООО «Реактив» в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Реактив»

Показатели собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя, т.р.			Излишек (недостаток)*, т.р.		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	3019	-3996	10539	3016	-4028	10539
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов)	3019	2710	11733	3016	2678	11733
Показатели собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя, т.р.			Излишек (недостаток)*, т.р.		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
СОС ₃ (рассчитан с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочных обязательств по кредитам и займам)	1213999	1221693	3438492	1213996	1221661	3438492

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается, как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Согласно данным таблицы 7 можно говорить о повышении финансовой устойчивости организации. Хотя в 2020 г. был недостаток собственных оборотных средств по первому варианту в размере 4 028 т. р., на 2021 г. эта ситуация была исправлена, так как на 31.12.2021 г. наблюдается излишек по всем трем вариантам.

На данном этапе анализа финансового состояния организации ООО «Реактив» финансовое положение общества можно характеризовать, как устойчивое.

Для более подробного анализа финансовой устойчивости предприятия перейдем к расчету относительных показателей (коэффициентов). Результаты расчетов коэффициентов устойчивости организации приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Реактив»

Показатели	Норма	Значение по периодам		
		2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент финансовой независимости (автономии) (Кфн)	$\geq 0,5$ (оптимально 0,6-0,7)	0,007	0,007	0,005

Продолжение таблицы 8

Показатели	Норма	Значение по периодам		
		2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент финансового левериджа (риска) (Кфл)	$\leq 1,5$	150,58	141,27	190,69
Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (Коси)	$\geq 0,1$ (оптимально 0,5)	0,003	-0,003	0,003
Коэффициент финансирования (Кф)	$\geq 0,7$ (оптимально 1,5)	0,007	0,007	0,005
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	$\geq 0,6$	0,007	0,013	0,006

На основании таблицы 8 видно, что за весь отчетный период ни один из показателей не достигает нормативного значения. К тому же нет кой либо видимой положительной тенденции, что говорит о финансовой неустойчивости организации. Тут стоит говорить о том, что не смотря на обеспеченность организации собственными запасами она имеет крайне неустойчивое финансовое состояние.

Об этом говорит то, что удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования крайне мал, высоко значение привлеченных заемных средств среди которых преобладают краткосрочные обязательства, что в свою очередь свидетельствует о том, что большая часть актива за счет не устойчивых источников.

Подводя итог второго раздела бакалаврской работы, можно говорить о необходимости проведения работ в ООО «Реактив» для укрепления финансового положения организации и улучшения платежеспособности. В целом предприятие имеет положительные тенденции к развитию, к примеру рост выручки и прибыли до налогообложения и росте деловой активности организации.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации и расчет экономической эффективности ООО «Реактив»

3.1 Оценка вероятности банкротства ООО «Реактив»

Проанализировав бухгалтерский баланс ООО «Реактив» необходимо провести оценку вероятности банкротства организации на 31.12. 2021 г.

Для оценки вероятности банкротства используем российские критерии несостоятельности предприятия. При этом используя несколько экономическо-математических моделей.

Согласна Федеральному закону от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" под банкротством понимается признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина 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 [26].

Для оценки вероятности банкротства организации используем экономико-математические модели, при расчете которых необходимо учитывать не только данные из бухгалтерского баланса, но также и данные из отчета о финансовых результатах.

Первой используем двухфакторную модель Альтмана, является самой простой из предложенных Эдвордом Альтманом моделей (формула 8)

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 * K_{тл} + 0,579 * (ЗК/П) \quad (8)$$

$K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности;

$ЗК$ – заемный капитал организации;

$П$ – пассивы организации.

Если $Z > 0$, то фирма с большей вероятностью обанкротится в ближайшее время.

Таким образом «Z-счет» для двух фазной модели банкротства ООО «Реактив» составит:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * 1,00 + 0,579 * (3408882 \text{ т. р.} / 3426759 \text{ т. р.}) = -0,8853$$

Согласно двухфазной модели, в рекламном агентстве ситуация не критичная и вероятность банкротства не велика.

Далее используем модель четырёхфазную для непроизводственных компаний «Z-счет» Э. Альтмана для прогнозирования банкротства компаний (формула 9)

$$Z = 6,56 x_1 + 3,26 x_2 + 6,72 x_3 + 1,05 x_4 \quad (9)$$

x_1 – объем чистых ликвидных активов определяется, как отношение оборотного капитала к валюте баланса;

x_2 - финансовый рычаг организации определяются, как отношение нераспределенной прибыли (или не покрытого убытка) к валюте баланса;

x_3 – эффективность деятельности компании определяются, как отношение валовой прибыли к валюте баланса;

x_4 – рассчитывается, как отношение стоимости собственного капитала к стоимости всех обязательств.

Данная модель может определить вероятность банкротства по трем зонам:

— $Z \leq 1,1$, критическая зона, организация скорее всего обанкротится;

— $Z \geq 2,9$, нестабильная зона, риск банкротства организации не велик, но исключать его нельзя;

— $1,1 < Z < 2,9$, зона низкой вероятности банкротства.

Прогнозирование банкротства предприятия необходимо проводить за год, до его предположительного наступления [8].

Далее необходимо рассчитать пять показателей:

x_1 , рассчитывается по формуле 10:

$$x_1 = \text{OA} / \text{ВБ}, (10)$$

где OA – оборотный капитал;

ВБ – валюта баланса.

$$x_1 = 3\,419\,421 \text{ т. р.} / 3\,426\,759 \text{ т. р.} = 0,9979$$

x_2 , рассчитывается по формуле 11:

$$x_2 = \text{НП} / \text{ВБ}, (11)$$

где НП – нераспределенная прибыль;

ВБ – валюта баланса.

$$x_2 = 17\,856 \text{ т. р.} / 3\,426\,759 \text{ т. р.} = 0,0053$$

x_3 , рассчитывается по формуле 12:

$$x_3 = \text{П}_{\text{вал}} / \text{ВБ}, (12)$$

где $\text{П}_{\text{вал}}$ – валовая прибыль;

ВБ – валюта баланса.

$$x_3 = 77\,957 \text{ т. р.} / 3\,426\,759 \text{ т. р.} = 0,0227$$

x_4 , рассчитывается по формуле 13:

$$x_4 = \text{СК} / \text{ЗК}, (13)$$

где, СК – собственный капитал;

ЗК – заемный капитал.

$$x_4 = 17\,877 \text{ т. р.} / 3\,408\,882 \text{ т. р.} = 0,0052.$$

Таким образом «Z-счет» для четырехфазной модели банкротства ООО «Реактив» составит:

$$Z = 6,56 * 0,9979 + 3,26 * 0,0053 + 6,72 * 0,0227 + 1,05 * 0,0052 = 6,7215$$

Можно сделать вывод, что ООО «Реактив» находится в нестабильном положении, есть не большой риск банкротства организации, т.к. $Z > 2,9$.

Экономико-математические модели, используемые для расчета оценки вероятности банкротства, показали, что в организации существует риск наступления банкротства, но этот риск не 100%. Что бы избежать процедуры банкротства в ближайшее время необходимо провести необходимые

мероприятия, для снижения этого риска, а точнее улучшение платежеспособности организации ООО «Реактив».

3.2 Мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Реактив»

Для возможности быть конкурентоспособными на рынке рекламы организация ООО «Реактив» должна стабильно функционировать, а точнее осуществлять свою деятельность, получать положительный финансовый результат от этой деятельности, в связи с этим для организации актуальна проблема обеспечения высокой финансовой устойчивости организации. Разработка и применение на практике различных методов и методик оценки финансовой устойчивости позволят разработать рекомендации направленные на улучшение эффективности управления хозяйствующего субъекта.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Реактив» показал, что организация не обладает финансовой устойчивостью, это было выявлено при расчете показателей финансовой устойчивости. Это означает, что положение организации не устойчиво к внешним и внутренним факторам.

Финансовая устойчивость организации является одной из самых важных характеристик финансового состояния, она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором свободно маневрируя денежными средствами, экономический субъект способен путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс основного вида деятельности и его реализации, а так же затраты связанные с расширением и обновлением ресурсов, для увеличения потоков прибыли [10].

Для улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности организации необходимо провести ряд мероприятий.

Как мы видим за анализируемый период года в ООО «Реактив» произошел рост дебиторской задолженности на 1 951 330 т.р. или на 166,46%, это говорит о том, что в организации нет четко налаженной системе

взыскания долгов и раздутых сроках пост оплаты. Стоит отметить существенный рост кредиторской задолженности на 2 202 610 т.р. или на 182,96%. Рассмотрим, какие меры необходимо предпринять в сложившейся ситуации:

а) Первым делом необходимо провести работу по установлению системы взыскания долгов и разработки стратегии по управлению кредиторской задолженностью:

1) необходимо создать и ввести в использование отчетность для отслеживания дебиторской и кредиторской задолженности (Платежный календарь и Регламент управления дебиторской задолженностью);

2) необходимо провести анализ всех действующих договоров с клиентами и площадками на предмет срока оплат и наличия пеней в случае несвоевременного выполнения платежных обязательств;

3) создать единый реестр, для ежемесячного контроля оплат по каждому контрагенту, по средством которого возможно будет своевременно выявлять дебиторскую и кредиторскую задолженность, не допускать применения к организации штрафных санкций со стороны площадок за несвоевременный платеж, в случае же с клиентами выставлять им пени в случае просрочек платежа;

4) на ежемесячной основе проводить сверку со всеми контрагентам для контролирования дебиторской и кредиторской задолженности;

5) привлечение дополнительных источников финансирования поможет в управлении кредиторской задолженностью.

б) Для того, чтобы дебиторская задолженность не переходила в разряд безнадежной, необходимо проводить регулярную работу с контрагентами, имеющими данную задолженность перед организацией:

б) вести переговоры с клиентами по телефону, на тему сроков погашения задолженности;

- 7) заниматься рассылкой письменных уведомлений и претензий к клиенту;
- 8) разрабатывать для клиентов индивидуальные графики погашения задолженности;
- 9) если все вышеизложенное не принесло результатов необходимо своевременно обратиться в суд;
- 10) остановить оказание услуг.

На данном этапе существования ООО «Реактив» необходимо увеличить капитал компании, ведь сейчас он занимает всего 0,52% от всей структуры пассива баланса. Что негативно сказывается на финансовой устойчивости. Увеличение собственного капитала возможно произвести за счет повышения вклада по уставному капиталу, сейчас он составляет всего 21 т.р., снижением дивидендов, увеличением нераспределённой прибыли, которая на 2021 составила 17 856 т.р. и образованием резервного капитала.

Организации, обладающие достаточным уровнем внутренних источников для покрытия полностью или большей части своих потребностей имеют существенное преимущество на рынке и снижают свои риски. Внутренние источники компании формируются во время хозяйственной деятельности [4].

Уставной капитал возможно увеличить, о этом говорится в Федеральном законе от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". Так же в законе описано за счет чего возможно увеличение, а именно за счет имущества общества и внесения дополнительных вкладов участниками на основании заявления отдельного участника (отдельных участников) о внесении дополнительного вклада и заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о внесении дополнительного вклада [25].

Формирование резервного капитала поможет обществу застраховать себя от возможных убытков. Резервный капитал – это часть имущества

организации или ее прибыль, выполняющая страховую функцию, которая дает гарантию бесперебойного функционирования организации.

Так же одним из способов укрепления финансовой устойчивости и платежеспособности организации является улучшение и расширения перечня оказываемых услуг контрагентам по обоснованной стоимости. Рекламному агентству необходимо рассмотреть варианты выхода на новые площадки такие как Telegram, Huawei Ads, SolarStaff, Xiaomi, а также сотрудничество с крупными блогерами. На это предполагается основной упор, выход на новые площадки привлечет рост денежных средств и увеличение оборотного капитала.

Для расширения перечня предлагаемых услуг необходимо привлечение нового персонала и дополнительная закупка оборудования.

Для привлечения дополнительного потока клиентов необходимо подписать контракты с новыми площадками и разработать взаимовыгодные условия для клиентов.

Внедрение в организацию вышеперечисленных мероприятий долгий и трудоемкий процесс. Но внедрение этих мероприятий поможет организации в будущем стать более прибыльным и устойчивым к финансовым трудностям в современных реалиях рыночной среды.

3.2 Расчет экономической эффективности по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Реактив»

Проведя анализ предприятия было выявлено, что в ООО «Реактив» не было разработано политики управления кредиторской и дебиторской задолженностью, из-за этого коэффициенты ликвидности далеки от нормативных.

Рассчитаем экономическую эффективность, путем увеличения суммы оборотных активов на 49,83% и определим, каким образом изменятся коэффициенты ликвидности. Результаты рассмотрим в таблице 9.

Таблица 9 – Расчёт экономической эффективности коэффициентов ликвидности ООО «Реактив»

Показатели	Норма	2021 г.	2021 г. с учетом мероприятий по оптимизации	Отклонение (+;-)
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	Ктл \geq 2	0,99	2,00	-1,01
Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)	Кбл \geq 1	0,97	1,98	-1,01
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	Кал \geq 0,2	0,05	1,06	-1,01
Коэффициент общий ликвидности (Кол)	Кол \geq 1	0,53	1,53	-1

Таким образом привлечение новых клиентов за счет размещений на новых площадках должно увеличить оборотные активы, и организация сможет достичь нормативных показателей ликвидности.

Так же для улучшения финансовой устойчивости организации необходимо увеличение капитала компании за счет увеличения уставного капитала и образования резервного капитала. Увеличение должно быть существенным и маловероятно, что это произойдет в ближайшие годы, поскольку капитал компании необходимо увеличить на 11 401,12%.

Рассчитаем экономическую эффективность от увеличения капитала компании и определим, каким образом изменятся коэффициенты ликвидности. Результаты рассмотрим в таблице 10.

Таблица 10 – Расчёт экономической эффективности коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Реактив»

Показатели	Норма	2021 г.	2021 г. с учетом мероприятий по оптимизации	Отклонение (+;-)
Коэффициент финансовой независимости (автономии) (Кфн)	\geq 0,5 (оптимально 0,6-0,7)	0,005	0,6	-0,595

Продолжение таблицы 10

Показатели	Норма	2021 г.	2021 г. с учетом мероприятий по оптимизации	Отклонение (+;-)
Коэффициент финансового левериджа (риска) (Кфл)	$\leq 1,5$	190,69	1,25	189,44
Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (Коси)	$\geq 0,1$ (оптимально 0,5)	0,003	0,6	-0,596
Коэффициент финансирования (Кф)	$\geq 0,7$ (оптимально 1,5)	0,005	0,8	-0,795
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	$\geq 0,6$	0,006	0,6	-0,594

Таким образом политика увеличение уставного капитала и образование резервного капитала поможет организации обрести финансово устойчивое положение.

Подводя итог третьего раздела можно говорить, что организация ООО «Реактив» не находится на стадии банкротства, хотя и отрицать его возможность полностью нельзя. Разработав мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости, а также, произведя расчёты экономической эффективности от предложенных рекомендаций можно говорить, что возможно восстановление платежеспособности за счет расширения спектра предоставления рекламных услуг и восстановления финансовой устойчивости за счет увеличения капитала компании. Но стоит отметить, что для увеличения финансовой устойчивости необходимо существенное увеличение капитала, что мало возможно и за собой понесет ряд негативных моментов таких, как увеличение налоговой нагрузки оттока денежных средств от основных видов деятельности.

Заключение

При выполнении бакалаврской работы по теме: «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия на примере ООО «Реактив» был проведен финансовый анализ.

Объектом исследования данной работы являлось ООО «Реактив», занимающееся рекламной деятельностью.

В первом разделе рассматривались теоретические аспекты такие, как данные бухгалтерской отчетности, бухгалтерский баланс и его роль в финансовом анализе предприятия, а также методы финансового анализа организации. Бухгалтерский баланс дает пользователям понять какими средствами располагает организация, показывает ситуацию, складывающуюся в организации за рассматриваемый период. Он же дает возможность по средством анализа наметить пути роста и развития компании.

Второй раздел работы посвящен организационно-экономической характеристике организации и анализу бухгалтерского баланса.

Проанализировав основные организационно-финансовые показатели можно говорить, что организация имеет ряд проблем таких, как рост уровня себестоимости на и уменьшение финансово-хозяйственной деятельности, но при этом наблюдается увеличение таких показателей, как выручка, прибыль до налогообложения и чистой прибыли за 2019-2021 гг., это может говорить о общей положительной динамике, но есть непроработанные вопросы, проработка которых поможет в будущем организации достичь более высоких результатов.

По результатам проведенного финансового анализа на основании бухгалтерского баланса ООО «Реактив» за 2019-2021 гг. было выявлено, что за анализируемый период не смотря на положительные моменты, есть и негативные, рассмотрим те и другие.

По ряду экономических показателей наблюдается рост, что явно относится к положительным тенденциям. Например, за анализируемый период выросла выручка на 7 875 083 т.р. или на 546,56%. Чистая прибыль выросла на 8 920 т.р. или на 244,31%. Прибыль до налогообложения выросла на 13 363 т.р. или на 272,89%. Но при этом стоит отметить, что существенно выросла себестоимость продукции на 7 830 795 т.р. или на 552,69% и отношение себестоимости к выручке крайне велико, в 2021 г. это 99,19%, что негативно сказывается на предприятии. В данной ситуации организации необходимо рассматривать пути снижения себестоимости.

Активы баланса выросли за отчетный период на 2 215 779 т. р., что говорит о росте деловой активности организации. В активе баланса стоит отметить высокий рост дебиторской задолженности 1 951 330 т. р. или на 166,46%, что всецело нельзя отнести к негативным моментам, но все же необходимо внедрить в организацию процедуры по ее контролю. Структура актива баланса представляет из себя: 0,21% внеоборотных активов и 99,79% оборотные активы, такая структура является более выгодной с точки зрения платежеспособности.

В пассиве баланса большую часть занимает кредиторская задолженность в 2021 г. 99,32% от всей структуры баланса, стоит отметить, что за рассматриваемый период она возросла на 2 200 610 т.р., организации необходимо проводить мероприятия по сокращению кредиторской задолженности. Структура пассива баланса за 2021 году представляет из себя: собственный капитал составляет 0,52% и заемные средства 99,48%, что говорит о необходимости организацией провести меры по улучшению устойчивости компании в финансовом плане.

При расчёте относительных показателей ликвидности ООО «Реактив» было выявлено, что за весь анализируемый период ни один из показателей не достиг нормативного показателя, на 2021 г. картина была следующая:

– Коэффициент текущей ликвидности, при нормативном показателе ≥ 2 , составил 1;

– Коэффициент быстрой ликвидности, при нормативном показателе ≥ 1 , составил 0,97, здесь стоит отметить, что этот показатель из всех максимально близок к нормативному;

– Коэффициент абсолютной ликвидности, при нормативном показателе $\geq 0,2$, составил 0,05;

– Коэффициент общий ликвидности, при нормативном показателе ≥ 1 , составил 0,53.

При расчете коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Реактив», также, как и в случае с показателями ликвидности, не один из приведенных показателей не достиг нормативного значения, за 2021 г. были следующие показатели:

– Коэффициент финансовой независимости (автономии), при нормативном значении $\geq 0,5$, составил всего 0,005;

– Коэффициент финансового левериджа (риска), при нормативном значении $\leq 1,5$, составил 190,69;

– Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования, при нормативном значении $\geq 0,1$, составил всего 0,003;

– Коэффициент финансирования, при нормативном значении $\geq 0,7$, составил 0,005;

– Коэффициент финансовой устойчивости, при нормативном $\geq 0,6$, составил 0,006.

В третьем разделе были оценены риски банкротства компании и предложены мероприятия для улучшения платежеспособности и финансовой устойчивости.

При расчете вероятности банкротства ООО «Реактив» в ближайший год, было выявлено, что наступление банкротства полностью отрицать нельзя, но и то, что это случится в следующем году маловероятно.

Для увеличения платежеспособности организации было предложено увеличить сумму оборотных капиталов за счет выхода компании на новые площадки, как Telegram, Huawei Ads, SolarStaff, Xiaomi и сотрудничество с

крупными блогерами. Это приведет к росту денежных средств и увеличение оборотного капитала. При увеличении оборотного капитала на 49,83% показатели ликвидности достигнут нормативных значений:

- Коэффициент текущей ликвидности, при нормативном показателе ≥ 2 , составит 2;
- Коэффициент быстрой ликвидности, при нормативном показателе ≥ 1 , составит 1,98;
- Коэффициент абсолютной ликвидности, при нормативном показателе $\geq 0,2$, составит 1,06;

Для улучшения финансовой устойчивости ООО «Реактив» было предложено увеличения уставного капитала и образования резервного капитала. Увеличение капитала компании должно быть существенным на 11 401,12%, можно предположить, что такое увеличение мало вероятно произойдет в ближайшие годы не только из-за существенной суммы, а также из-за ряда негативных моментов таких, как увеличение налоговой нагрузки оттока денежных средств от основных видов деятельности. Рассмотрим, как изменятся показатели финансовой устойчивости:

- Коэффициент финансовой независимости (автономии), при нормативном значении $\geq 0,5$, составит всего 0,06;
- Коэффициент финансового левериджа (риска), при нормативном значении $\leq 1,5$, составит 1,25;
- Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования, при нормативном значении $\geq 0,1$, составит 0,6;
- Коэффициент финансирования, при нормативном значении $\geq 0,7$, составит 0,8;
- Коэффициент финансовой устойчивости, при нормативном $\geq 0,6$, составит 0,6.

Цель бакалаврской работы достигнута, поставленные задачи выполнены.

Список используемых источников

1. Гончарова И. В. Анализ ликвидности и платежеспособности, как основа эффективного управления предприятием // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2017. № 8. С.151-156.
2. Жилкина А.Н. ,Финансовый анализ: – М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2020. – 285 с.
3. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2018. – 472 с.
4. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник. – М.: Проспект, – 2018. – 1094 с.
5. Крутиков В.К. Экономическая безопасность: учебно-методическое пособие. Калуга: Изд-во «Эйдос», 2017. 196 с.
6. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие для СПО / С. И. Крылов ; под редакцией Н. Н. Ильшевой. – 2-е изд. – Саратов, Екатеринбург : Профобразование, Уральский федеральный университет, 2019. – 161 с.
7. Куприянова Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2021. 305 с.
8. Кутняк Е., Балдин А. Что такое модель Альтмана и для чего ее используют в экономике, 2021 г. <https://vsdelke.ru/finansy/model-altmana.html> (дата обращения: 09.10.2022) Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: Учебное пособие / Ерина Е.С., - 2-е изд., (эл.) - М.:МИСИ-МГСУ, 2017. - 97 с.
9. Литовченко В. П. Финансовый анализ: учебное пособие. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. 322 с.
10. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 135 с.

11. Милютина Л. А. Финансовая устойчивость предприятия как ключевая характеристика финансового состояния // Вестник ГУУ. 2017. №5. С. 153-156.
12. Приказ Минсельхоза РФ от 19.06.2002 N 559 "Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету основных средств сельскохозяйственных организаций"
13. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год)
14. Приказ Минфина России от 15.11.2019 N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы"
15. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)
16. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
17. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
18. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2022. 633 с.
19. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник. М.: ИНФРА-М, 2021. 428 с.
20. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2015. 479 с.
21. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник. М.: Дело, 2020. 896 с.

22. Сигидов Юрий Иванович, Калашникова Елена Викторовна, Хорольская Татьяна Евгеньевна Первичная учетная документация: - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2021 – 345 с.
23. Тяпкин М.Ф. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. Иркутск: ИрГАУ, 2019 -117 с.
24. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
25. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) "Об обществах с ограниченной ответственностью"
26. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 28.06.2022, с изм. от 21.07.2022) "О несостоятельности (банкротстве)"
27. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2022)

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Реактив» за 2021 год



ИНН 77 36 62 62 55
 КПП 77 07 01 00 1 Стр. 002

Бухгалтерский баланс

Форма по ОКУД 0710001

АКТИВ

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	1738	2226	2611
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	5091	8808	2359
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	509	1530	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	7338	12564	4970
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	0	32	3
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	66781	30375	1810
-	Дебиторская задолженность	1230	3123604	993500	1172274
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	64000	165732	12842
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	111136	15336	19059
-	Прочие оборотные активы	1260	53900	1444	22
-	Итого по разделу II	1200	3419421	1206419	1206010
-	БАЛАНС	1600	3426759	1218983	1210980



Принято 29.06.2022 в 18:37
 Имя файла: «NO_VUHOTCH_7707_7707_7736626255770701001_20220629_102d5b5b-7165-4cee-8357-bf1347fa4062»

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Реактив» за 2021 год

Продолжение приложения А



ИНН 77 36 62 62 55

КПП 77 07 01 00 01 Стр. 003

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	21	21	21
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	17856	8547	7968
-	Итого по разделу III	1300	17877	8568	7989
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ³					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	260	241	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	934	6465	-
-	Итого по разделу IV	1400	1194	6706	0




Принято 29.06.2022 в 18:37

Имя файла «NO_VUHOTCH_7707_7707_7736626255770701001_20220629_102d5b5b-7165-4cee-8357-bf1347fa4062»

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Реактив» за 2021 год


Продолжение приложения А



ИНН 7736626255

КПП 770701001 Стр. 004

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	3403398	1197021	1202788
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	2546	6688	-
-	Прочие обязательства	1550	1744	-	203
-	Итого по разделу V	1500	3407688	1203709	1202991
-	БАЛАНС	1700	3426759	1218983	1210980



КОПИЯ ВЕРНА

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

2 Здесь и в других формах отчетов, а также в расшифровках отдельных показателей вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

3 Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».

Принято 29.08.2022 в 18:37

Имя файла «NO_VUHOTCH_7707_7707_7736626255770701001_20220629_102d5b5b-7165-4cee-8357-bf1347fa4062»

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Реактив» за 2021 год

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2021 год



ИНН 7736626255
 КПП 770701001 Стр. 005

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	9638576	4164799
-	Себестоимость продаж	2120	(9560619)	(4058772)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	77957	106027
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(83134)	(150789)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(5177)	(44762)
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	9517	8850
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	509773	316271
-	Прочие расходы	2350	(493021)	(269382)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	21092	10977
-	Налог на прибыль ³	2410	(5991)	(1933)
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(4952)	(3683)
-	отложенный налог на прибыль ⁴	2412	(1040)	1734
-	Прочее	2460	0	(19)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	15101	9025
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода⁵	2500	15101	9025
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
- 5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».

Принято 29.06.2022 в 18:37
 Имя файла «NO_BUHOTCH_7707_7707_7736626255770701001_20220629_102d5b5b-7165-4cee-8357-bf1347fa4062»



Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2021 год

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2020 год



ИНН 77 36 62 62 55
 КПП 77 07 01 00 1 Стр. 005

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
3.1	Выручка ²	2110	4164799	1763493
3.2	Себестоимость продаж	2120	(4058772)	(1729824)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	106027	33669
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
3.3	Управленческие расходы	2220	(150789)	(97294)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(44762)	(63625)
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	8850	886
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
3.4	Прочие доходы	2340	316271	201285
3.5	Прочие расходы	2350	(269382)	(130817)
3.6	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10977	7729
3.6	Налог на прибыль ³	2410	(1933)	(1548)
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(3683)	(-)
-	отложенный налог на прибыль ⁴	2412	1734	-
-	Прочее	2460	(19)	-
3.6	Чистая прибыль (убыток)	2400	9025	6181
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
3.6	Совокупный финансовый результат периода ⁵	2500	9025	6181
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
- 5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».

КОПИЯ ВЕРНА



Принято 15.12.2021 в 03:31
 Имя файла: «NO_BUHOTCH_7707_7707_77366255_770701001_20211214_cf3629ea-9aef-4896-832c-a404026f80f1»

Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Реактив» за 2020 год