

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния
хозяйствующего субъекта

Обучающийся

Ю.В.Ешина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е.Чинахова

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила Ешина Юлия Викторовна.

Тема работы: «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта».

Научный руководитель: С.Е. Чинахова.

Целью работы является изучение бухгалтерской отчетности ООО «Самарский завод тротуарной плитки» и анализ его финансового состояния.

Объект исследования – ООО «Самарский завод тротуарной плитки». Предмет исследования – бухгалтерская отчетность ООО «Самарский завод тротуарной плитки». Методы исследования: метод системного анализа, метод сравнения и аналогий, метод обобщений, аналитические.

В первом рассмотрены теоретические вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности, а именно общие требования и состав годовой бухгалтерской отчетности, утверждение годового отчета и его направление заинтересованным пользователям.

Второй раздел работы посвящен анализу финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

В третьем разделе данной работы произведен перспективный анализ, а также предложены основные рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

В заключении представлены выводы по трем разделам бакалаврской работы.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы.

Содержание

Введение.....	4
1 Сущность бухгалтерской отчетности и анализа финансового состояния.....	7
1.1 Цели, задачи и принципы формирования финансовой отчетности.....	7
1.2 Система показателей и методика анализа финансового состояния организации	11
2 Анализ финансового состояния на основе финансовой отчетности ООО «Самарский завод тротуарной плитки»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Самарский завод тротуарной плитки»	21
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Самарский завод тротуарной плитки».....	25
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового состояния ООО «СЗТП»	32
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «СЗТП».....	32
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .	35
Заключение	38
Список используемой литературы	42
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «СЗТП» 2020-2022 гг.....	47
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «СЗТП» 2020-2022 гг	48

Введение

Анализ финансового состояния организации является одним из ключевых инструментов управления ее деятельностью.

Актуальность данного анализа заключается в следующем:

– принятие правильных решений: Анализ финансового состояния организации позволяет ее руководству принимать более обоснованные и эффективные решения, основанные не только на интуиции, но и на фактах и данных.

– идентификация проблем и возможностей: Анализ финансового состояния позволяет выявить проблемы и узкие места в деятельности организации, а также определить возможности для увеличения прибыли и развития.

– планирование бизнес-стратегии: Анализ финансового состояния является важным элементом в планировании бизнес-стратегии организации и разработке долгосрочных планов.

– мониторинг финансовой устойчивости: Анализ финансового состояния организации также помогает контролировать ее финансовую устойчивость, определять ее риски и прогнозировать потенциальные финансовые трудности.

Таким образом, анализ финансового состояния организации является важным элементом ее успешного функционирования.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются ключевыми документами бухгалтерской отчетности, которые позволяют оценить финансовое состояние предприятия. Бухгалтерский баланс отображает финансовое положение предприятия на определенную дату, тогда как отчет о финансовых результатах показывает финансовый результат деятельности предприятия за определенный период [42].

Бухгалтерский баланс состоит из трех частей: активов, пассивов и капитала. Активы отражают средства и ресурсы, которыми располагает

предприятие, включая денежные средства, недвижимость, оборудование, товары на складе и т.д. Пассивы отображают обязательства предприятия, включая задолженности по кредитам, налогам, зарплатам и т.д. Капитал отображает собственные средства предприятия, включая начальный капитал и прибыль, накопленную за год [43].

Отчет о финансовых результатах отражает доходы и расходы предприятия за определенный период. Доходы включают выручку от продаж, а расходы включают затраты на производство и продажу товаров, налоги, зарплаты, аренду и т.д. Разница между доходами и расходами является прибылью или убытком предприятия за период отчетности.

Анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах позволяет оценить финансовую устойчивость, эффективность использования ресурсов и прибыльность предприятия. По результатам анализа можно принимать решения о развитии предприятия, сокращении расходов, повышении эффективности использования ресурсов и т.д.

Таким образом, целью данной бакалаврской работы оценка финансового состояния организации и принятие правильных решений по управлению бизнесом.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия, требования, порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- представить содержание, последовательность и методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- дать технико-экономическую характеристику предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки». ;
- дать общую оценку структуры имущества организации и его источников по данным баланса;
- провести анализ финансовых результатов деятельности предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки». ;

– представить рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

Объект исследования – ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

Предмет исследования – анализ бухгалтерской(финансовой) отчетности ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

В первом рассмотрены теоретические вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности, а именно общие требования и состав годовой бухгалтерской отчетности, утверждение годового отчета и его направление заинтересованным пользователям.

Второй раздел работы посвящена анализу финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки», а именно уделено внимание технико-экономической характеристике предприятия, общей оценке структуры имущества предприятия и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса ООО «Самарский завод тротуарной плитки», а также рассмотрен анализ основных финансовых показателей предприятия ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

В третьем разделе данной работы произведен перспективный анализ, а также предложены основные рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

Применение данных предложений на практике сможет оказать влияние на финансовое положение предприятия и её дальнейшее развитие.

1 Сущность бухгалтерской отчетности и анализа финансового состояния

1.1 Цели, задачи и принципы формирования финансовой отчетности

Составление финансовой отчетности преследует свои цели и задачи, и составляется на основе определенных принципов.

Целью формирования финансовой отчетности является:

- удовлетворение потребностей пользователей отчетности для принятия решений в отношении финансовых рисков и возможностей.
- соблюдение законодательной и налоговой отчетности.
- оценка эффектности и эффективности управления организацией.
- оценка финансовой устойчивости и ликвидности организации.
- предоставление информации о финансовых результатах организации для привлечения капитала.
- оценка производительности и эффективности инвестиций.
- оценка финансового оздоровления организации.

«Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [8, 7].

«ПБУ 4/99 устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений» [15].

«Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций состоит из:

- бухгалтерского баланса;
 - отчета о финансовых результатах;
 - приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;
 - аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- пояснительной записки» [8].

«Формы бухгалтерской отчетности организаций утверждены Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»» [35].

«В приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» входят:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, так называемые пояснения, которые могут оформляться как в табличной, так и в текстовой форме» [37].

«Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации – в виде отчета о прибылях и убытках, а информация об изменениях в финансовом положении организации - отчета о движении денежных средств» [1].

«При этом достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету» [19].

«Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы)» [22].

«Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним, придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому» [14].

«Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности» [9].

«По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному. Для этого в бухгалтерском балансе содержатся графы, в которых по каждой статье приводятся показатели на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему. В отчете о прибылях и убытках содержатся графы для отражения показателей за отчетный период и за период предыдущего года, аналогичный отчетному» [2].

«Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. При этом каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету финансовых результатов вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку» [13].

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

«При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно» [12].

«Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года. При этом данные о хозяйственных операциях, проведенных до государственной регистрации организаций, включаются в их бухгалтерскую отчетность за первый отчетный год» [8].

«Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные:

- наименование составляющей части (то есть наименование формы бухгалтерской отчетности);
- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;
- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности (то есть указывается единица измерения)» [17].

Целью составления бухгалтерской отчетности является отражение финансовых результатов деятельности компании за отчетный период. Информирование о состоянии финансовых ресурсов компании.

При этом раскрывается информация о движении денежных средств в рамках финансовой деятельности компании и проводится анализ финансовых показателей для принятия управленческих решений. На основе финансовой отчетности сравниваются финансовые результаты организации с прошлыми периодами, а также, сравниваются полученные результаты с конкурентами.

Формирование бухгалтерской (финансовой отчетности) основывается на документировании финансовых операций и транзакций, включая налоговую отчетность. При этом обеспечивается соблюдения законодательства и нормативных требований в области финансовой отчетности, а также, предоставление информации о финансовых результатах компании для инвесторов и кредиторов.

Проводится работа по подготовке годового отчета организации и его представление заинтересованным сторонам. В результате проведенной работы сокращаются риски, связанные с финансовой деятельностью компании, путем анализа и контроля финансовых процессов и операций.

1.2 Система показателей и методика анализа финансового состояния организации

«Финансовая устойчивость формируется в процессе всей хозяйственной деятельности предприятия и является отражением стабильного превышения доходов над расходами. Она обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия, способствует бесперебойному процессу продажи товаров» [13].

«Анализ финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию средств у него для развития производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами»[25].

«Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов. Финансовая устойчивость характеризуется системой показателей, которые широко представлены в экономической литературе. Н.В.Парушиной предложены следующие коэффициенты финансовой устойчивости» [18] Таблица 1.

«Коэффициент автономии характеризует независимость предприятия от заемных источников. Нормальное минимальное значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5. Оно означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Соблюдение норматива важно, как для самого предприятия, так и для кредиторов. Рост коэффициента автономии и динамики свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в последующие периоды, что с позиции кредиторов повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств» [23].

Таблица 1-Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатели	Формула расчета
Коэффициент текущей ликвидности	$\text{КТЛ} = \frac{\text{текущие активы}}{\text{текущие обязательства}}$
Коэффициент активов	$\text{КА} = \frac{\text{сумма активов}}{\text{сумма пассивов}}$
Коэффициент финансовых вложений	$\text{КФВ} = \frac{\text{общее число обыкновенных акций}}{\text{число акций в свободном обращении}}$
Коэффициент текущей задолженности	$\text{КТЗ} = \frac{\text{текущие обязательства}}{\text{собственные оборотные средства}}$
Коэффициент финансовой устойчивости	$\text{КФУ} = \frac{(\text{собственный капитал} + \text{долгосрочные заемные средства})}{(\text{долгосрочные заемные средства} + \text{краткосрочные заемные средства})}$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\text{КОСО} = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{общие оборотные средства}}$
Коэффициент финансовой независимости	$\text{КФН} = \frac{\text{чистая прибыль}}{(\text{чистая прибыль} + \text{проценты по заемным средствам})}$
Коэффициент общей ликвидности	$\text{КОЛ} = \frac{(\text{текущие активы} + \text{дебиторская задолженность})}{\text{текущие обязательства}}$

Продолжение таблицы 1

Показатели	Формула расчета
Коэффициент абсолютной ликвидности	КАЛ = (денежные средства + эквиваленты денежных средств) / текущие обязательства
Коэффициент финансирования	Собственный капитал/Заемный капитал
Коэффициент заемного капитала	Заемный капитал/Стоимость имущества
Коэффициент финансовой устойчивости	Собственный капитал + Долгосрочные обязательства / Валюта баланса

«Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами показывает, в какой мере материальные запасы покрыты собственными оборотными средствами и не нуждаются в привлечении заемных. Нормативное значение коэффициента составляет 0,6-0,8» [21].

«Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. В качестве оптимальной рекомендуется величина 0,5. С финансовых позиций повышение коэффициента маневренности считается положительным, но в тех пределах, в каких оно возможно при конкретной структуре имущества предприятия, т.е. за счет опережающего роста собственных источников средств» [32].

«Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств показывает, в какой степени мобильные активы превышают иммобилизованные, т.е. изменение структуры активов. Значение этого коэффициента в большой мере зависит от отраслевых особенностей кругооборота средств предприятия» [11].

«Коэффициент соотношения заемных и собственных средств дополняет коэффициент автономии и указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальное минимальное значение коэффициента соотношения

заемных и собственных средств оценивается на уровне единицы. Рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала. Вместе с тем, при высокой оборачиваемости материальных оборотных активов и дебиторской задолженности этот коэффициент может значительно превышать 1» [10].

«Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств оценивает, насколько эффективно предприятие использует долгосрочные средства. Индекс постоянного актива измеряет долю собственного капитала, отвлеченного во внеоборотные активы. Чем выше этот показатель, тем в большей степени необходимо предприятию привлечение долгосрочных кредитов или же решение вопроса об уменьшении чрезмерного недвижимого имущества. Для улучшения финансового состояния желательно, чтобы собственные средства увеличивались большими темпами, чем стоимость внеоборотных активов. В этом случае индекс будет уменьшаться, а мобильность имущества расти» [3].

«Коэффициент финансовой зависимости является обратным к коэффициенту автономии. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия, финансового риска. Если его значение снижается до единицы, это означает, что владельцы полностью финансируют свое предприятие. Этот показатель очень широко используется на практике» [16].

«Коэффициент финансирования показывает, какая часть активов финансируется за счет собственных источников. Коэффициент заемного капитала показывает, какая часть активов финансируется за счет заемных источников. Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Если величина коэффициента колеблется в пределах 80–90%, и имеет положительную тенденцию, то финансовое положение организации является устойчивым» [33].

«Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основным признаком ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности» [29].

«Актуальность определения ликвидности баланса приобретает особое значение в условиях экономической нестабильности, а также при ликвидации предприятия вследствие его банкротства, достаточно ли у предприятия средств для покрытия его задолженности. Такая же проблема возникает, когда необходимо определить, достаточно ли у предприятия средств для расчетов с кредиторами, т.е. способность ликвидировать (погасить) задолженность имеющимися средствами. В данном случае, говоря о ликвидности, имеется в виду наличие у предприятия оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств» [4].

«Для проведения анализа ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности – от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Пассивы же группируют по срочности оплаты обязательств» [14]. В проведении анализа ликвидности баланса компании, активы и пассивы можно группировать по следующим категориям:

Активы:

– Текущие активы (ликвидные средства, запасы, дебиторская задолженность и прочие текущие активы) [30].

– Не текущие активы (основные средства, нематериальные активы и прочие не текущие активы)

Пассивы:

– Текущие обязательства (кредиторская задолженность, краткосрочные займы и прочие текущие обязательства) [6].

– Не текущие обязательства (долгосрочные займы, кредиты и прочие не текущие обязательства)

Группировка активов и пассивов по этим категориям помогает оценить текущую ликвидность компании, ее способность погасить текущие обязательства за счет текущих активов и долгосрочные обязательства за счет не текущих активов. Однако, следует помнить о том, что анализ ликвидности баланса – это всего лишь один инструмент в оценке финансового состояния компании и решениях, принимаемых относительно ее деятельности [41].

Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива.

«Если выполнимо неравенство $A1 > П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов» [28].

«Если выполнимо неравенство $A2 > П2$, то быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит» [8].

«Если выполнимо неравенство $A3 > П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса» [27].

«Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия: $A4 \leq П4$. Выполнение этого условия свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств» [34].

Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

«Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле» [38]:

$$K_{тл} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) \quad (1)$$

«В мировой практике значение этого коэффициента должно быть больше Естественного, существуют обстоятельства, при которых значение этого показателя может быть и больше, однако, если коэффициент текущей ликвидности более 2-3, это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств предприятия. Значение коэффициента текущей ликвидности ниже единицы говорит о неплатежеспособности предприятия» [26].

«Коэффициент быстрой ликвидности, или коэффициент «критической оценки», показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Коэффициент быстрой ликвидности определяется по формуле» [40]:

$$K_{бл} = (A1 + A2) / (П1 + П2) \quad (2)$$

«В ликвидные активы предприятия включаются все оборотные активы предприятия, за исключением товарно-материальных запасов. Данный показатель определяет, какая доля кредиторской задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов, т. е. показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а

также поступлений по расчетам. Рекомендуемое значение данного показателя 0,7-0,8»[39].

«Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле»[25]:

$$\text{Кал} = A1 / (П1 + П2) \quad (3)$$

Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2.

«Целями проведения анализа финансовых результатов выступают:

- своевременное обеспечение руководства предприятия и его финансово-экономических служб данными, позволяющими сформировать объективное суждение о результатах деятельности предприятия в различных сферах хозяйствования за отчетный год в сравнении с предыдущим годом, рядом прошедших финансовых периодов, с бизнес-планом, результатами деятельности других предприятий;
- выявление факторов, действие которых привело к изменению показателей финансовых результатов и резервов роста прибыли;
- разработка мероприятий по максимизации прибыли предприятия;
- разработка предложений по использованию прибыли предприятия после налогообложения»[24].

Система показателей прибыли включает абсолютные и относительные показатели эффективности хозяйствования. К последним относят показатели рентабельности. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы организации в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат. Коэффициенты рентабельности – это показатели, которые оценивают доходность компании. Они позволяют оценить, насколько эффективно используются ресурсы и средства компании для получения прибыли. Коэффициенты рентабельности вычисляются по следующим формулам. В экономической литературе рекомендуется

множество показателей, характеризующих прибыльность деятельности предприятия. Данные показатели представлены в таблице 2.

Таблица 2-Коэффициенты рентабельности

Показатели	Формула расчета
Коэффициент рентабельности инвестиций	(КРИ) = (чистая прибыль / сумма инвестиций) x 100%.
Коэффициент рентабельности собственного капитала	(КРСК) = (чистая прибыль / среднее значение собственного капитала) x 100%
Коэффициент рентабельности активов	(КРА) = (чистая прибыль / среднее значение общей суммы активов) x 100%
Коэффициент рентабельности продаж	(КРП) = (чистая прибыль / выручка) x 100%

Отметим, что для расчета критерия целесообразности инвестиций целесообразно использовать не только коэффициент рентабельности операционной деятельности, но и коэффициент рентабельности инвестиций, который отражает эффективность использования капитала инвестора.

Рентабельность собственного капитала показывает сколько прибыли приносит каждый рубль собственных средств, вложенных в компанию. Это выражается в процентах и вычисляется путем деления чистой прибыли на собственный капитал. Чем выше рентабельность собственного капитала, тем более эффективно компания использует свои собственные средства и тем более привлекательным она становится для инвесторов.

«Рентабельность внеоборотных активов отражает эффективность использования внеоборотных активов, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости этих средств. Рентабельность продаж (по прибыли от продажи) показывает, сколько прибыли от продаж приходится на единицу проданных товаров. Рентабельность продажи по чистой прибыли показывает размер чистой прибыли, приходящейся на рубль проданных товаров. Рентабельность перманентного капитала отражает эффективность

использования капитала, вложенного в деятельность предприятия на длительный срок, как собственного, так и заемного» [36].

Оценка уровня показателей рентабельности связана с серьезными ограничениями. Так, определенные трудности представляет отсутствие общепринятых и идеальных стандартов или норм различных отраслевых показателей рентабельности.

«Состав системы показателей рентабельности в определенной степени зависит от вида проводимого анализа. Внешний анализ проводится независимыми аналитиками и базируется на общедоступной информации, поэтому он менее детализирован и более формализован. Информационная база внутреннего анализа шире, поэтому расширяются и возможности самого анализа. Независимо от вида проводимого анализа, система показателей должна постоянно корректироваться как по форме, так и по существу» [23].

Например, для получения актуальной информации о хозяйственной деятельности предприятия можно использовать финансовые отчеты, анализ внутренних данных предприятия с помощью систем управления предприятием. В целом, выбор модели и источника информации при анализе финансового состояния должен осуществляться на основе конкретных задач и обстоятельств, которые нужно учитывать в процессе подготовки анализа финансового состояния предприятия [31].

Итак, учитывая существующие условия и тенденции, которые потенциально могут повлиять на финансовое состояние предприятия, необходимо выбрать подходящую модель и источник информации при проведении анализа финансового состояния для обеспечения эффективного управления.

Следовательно, использование данного алгоритма для проведения анализа финансового состояния, позволяет организации скорректировать управленческую политику, определить оптимальность их структуры, обеспечить финансовую стабильность ведения бизнеса.

2 Анализ финансового состояния на основе финансовой отчетности ООО «Самарский завод тротуарной плитки»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Самарский завод тротуарной плитки»

Объектом исследования является ООО «Самарский завод тротуарной плитки».

Руководитель организации: генеральный директор Нефедов Вячеслав Анатольевич.

По организационно - правовой форме рассматриваемая организация является обществом с ограниченной ответственностью.

Форма собственности: частная.

Общество находится по адресу: ООО «СЗТП» – 443044, Самарская область, г. Самара, п Зубчаниновка, Товарная ул., д. 2 литер ф, ком. 12.

ООО «СЗТП» ведет свою деятельность с 27 февраля 2014 г., начиная с тротуарной плитки, затем расширяя ассортимент изготовления строительных материалов.

На ООО «СЗТП» производится следующие виды продукции: тротуарная плитка, керамзитные блоки, бордюры и водостоки, цемент, песок, щебень, керамзит.

Клиентами предприятия являются как частные заказчики так и крупные строительные компании.

Миссия ООО «СЗТП»: быть надежным партнером, способным удовлетворить любые потребности современного строительства.

Система управления ООО «СЗТП» сочетает в себе линейные и функциональные формы, образуя линейно – функциональную структуру управления. Структура управления ООО «СЗТП» представлена на рисунке 1. Возглавляет организацию генеральный директор.

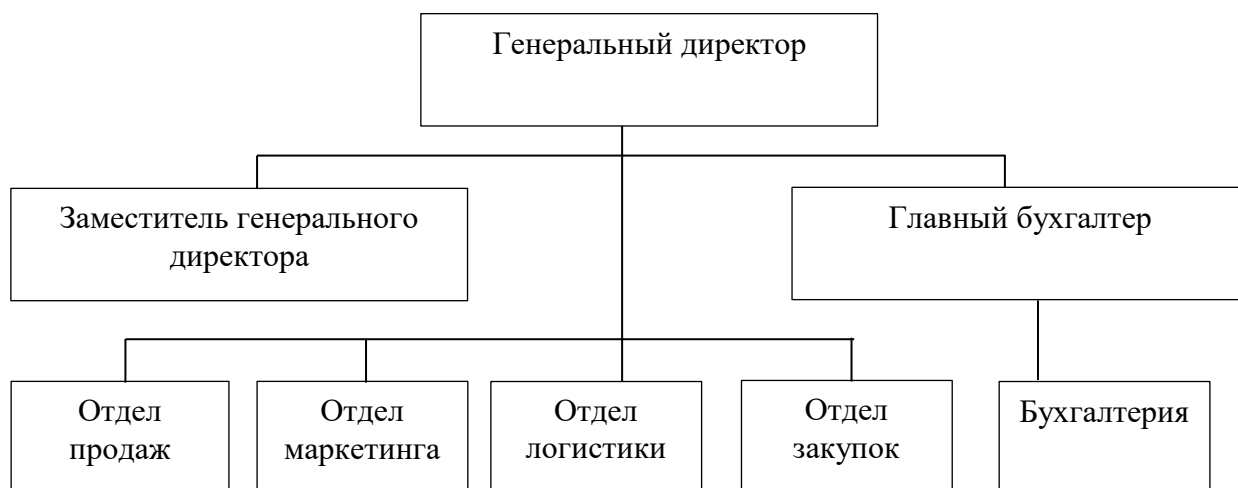


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «СЗТП»

Генеральный директор осуществляет общее руководство деятельностью организации и принимает решения по всем вопросам.

Методы руководства фирмой демократичны. Делегирование полномочий происходит на принципах полного доверия и ответственности.

В непосредственном подчинении генерального директора находятся все остальные подразделения организации.

Деятельность ООО «СЗТП» регламентируется различными законами и инструкциями. Основными документами, регулирующими предпринимательскую деятельность организации, является Налоговый кодекс РФ и Гражданский Кодекс РФ, Градостроительный кодекс РФ [9].

В своей деятельности ООО «СЗТП» применяет упрощенный режим налогообложения.

Основные экономические показатели деятельности ООО «СЗТП» за 2021-2022гг. таблица 3.

В таблице рассмотрены основные финансовые результаты деятельности ООО «Самарский завод тротуарной плитки» за период с 2020 года по 2023 год.

По данным «Отчета о финансовых результатах» за 2022 год у организации наблюдается снижение прибыли на 5249 тыс.руб, что говорит об ухудшении финансового положения организации. Сравнивая 2021 год и 2020

год наблюдается резкое снижение выручки, что обусловлено рядом факторов, а именно ограничения, связанные с ковидными ограничениями.

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности ООО «СЗТП» за 2021-2022гг., тыс.руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021	2022	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
Выручка	3 041	5 856	+2 815	+92,6	4 449
Расходы по обычным видам деятельности	3 372	5 651	+2 279	+67,6	4 512
Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-331	205	+536	↑	-63
Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-60	-1	+59	↑	-31
Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-19	-61	-42	↓	-40
Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-410	143	+553	↑	-134

Если мы рассмотрим отношение изменение выручки за 2022 год, то наблюдается рост на 92,6%, и этот рост опережает изменение расходов, который составил 67,6%.

В Отчете финансовых результатах отсутствует показатель «Управленческие расходы», данный показатель включается в себестоимость продукции и отдельно не отражается в данном отчете.

Убыток от прочих операций за рассматриваемый период (2022 год) составил 1 тыс. руб., что на 59 тыс. руб. (98,3%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. Изменения выручки, доходов и чистой прибыли предприятия ООО «СЗТП» за 2020-2022гг. представлено на рисунке 2.

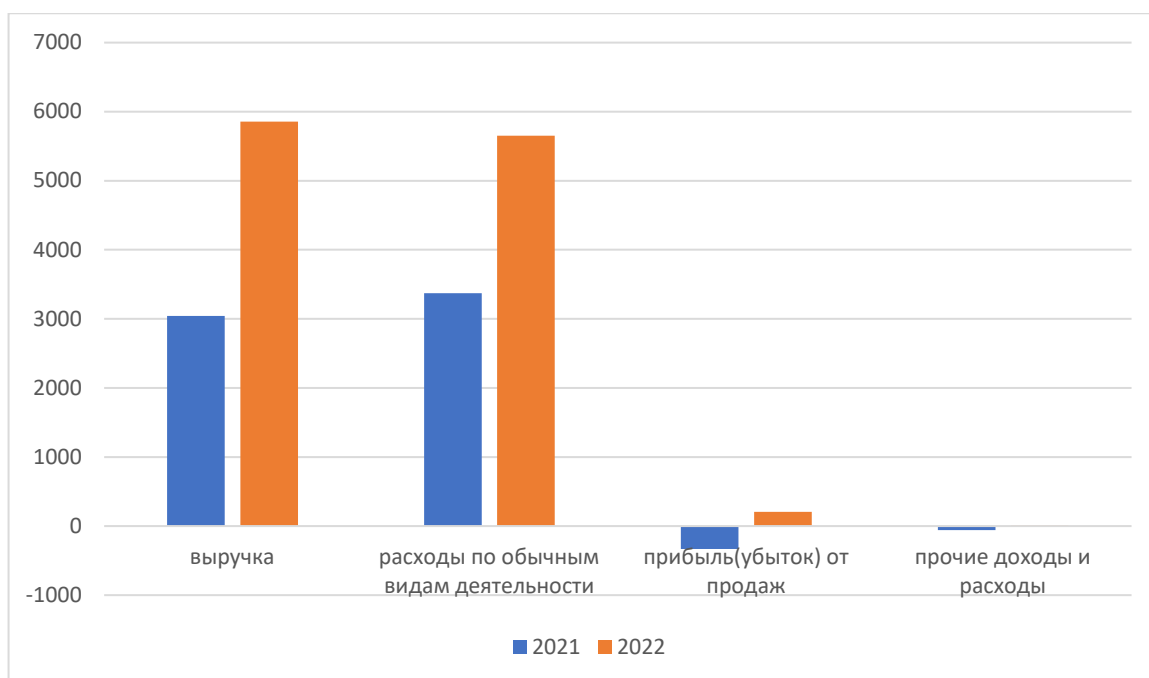


Рисунок 2 – Динамика выручки и чистой прибыли ООО «СЗТП» за 2021-2022гг.

В соответствии с анализом основных экономических показателей деятельности предприятия ООО «СЗТП», можно прийти к выводу, что предприятие потерпело серьезные изменения, в частности это относится к выручке, в 2020 году наблюдается сильное сокращение, но в 2021 году виден ее прирост.

Как видно из приведенной диаграммы, выручка предприятия за анализируемый период неизменно растет. Тоже самое можно сказать и о прибыли (убытке) от продаж.

Причем резкий скачок наблюдается уже в 2022 году по сравнению с 2021 годом, прибыль(убыток) от продаж выросла на 205 тыс.руб. В 2022 году наблюдается также рост прибыли, однако незначительный, всего на 143 тыс.руб. Наблюдается снижение чистой прибыли (убыток) в 2021 году по сравнению с 2020 годом, на 331тыс.руб., и в 2021 году наблюдается также снижение чистой прибыли на 410 тыс.руб. Такой положительный рост финансовых показателей в динамике опять же связан с тем, что в 2021 году предприятие переживало экономический кризис, и потому имело убыток.

Кроме этого, в 2021 году прочие расходы намного превышали этот же показатель в 2022 году.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Самарский завод тротуарной плитки»

Изучив содержание бухгалтерской отчетности, можно приступить к анализу финансового состояния предприятия.

Для начала поведем горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия ООО «СЗТП» на основе Приложения А и Б.

Значительная доля активов по состоянию на 31.12.2022 года приходится на текущие активы и составляет 97,7% при этом процент внеоборотных активов незначителен. Рассматривая активы необходимо отметить, что за 2022 год они увеличились на 507 тыс.руб, что в процентном соотношении составляет 8,3%. При этом сравнивая с ростом собственного капитала можно отметить увеличение на 90,9%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Данные актива баланса показывают повышение валюты баланса в динамике. Наибольшее повышение наблюдается по статье материальные внеоборотные активы, а также денежные средства и денежные эквиваленты.

В 2022 г. тыс.руб. относительно 2020 г., по статье денежные средства и денежные эквиваленты повышение составило 1 826 тыс. руб. относительно 2021 г. Рост активов связан, в первую очередь с долей денежных средств и денежных эквивалентов на 1826 тыс.руб. или 95,4% вклада по приросту активов, таблица 4.

Пассив баланса представлен собственным капиталом, долгосрочными и краткосрочными заемными средствами, а также кредиторской задолженностью.

Таблица 4 – Анализ структуры имущества и обязательств ООО «СЗТП» за 2021-2022гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	66	154	1,1	2,3	+88	+133,3
в том числе:						
основные средства	66	154	1,1	2,3	+88	+133,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 017	6 436	98,9	97,7	+419	+7
в том числе:						
запасы	4 340	3 026	71,3	45,9	-1 314	-30,3
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 106	2 932	18,2	44,5	+1 826	+165,1
Пассив						
1. Собственный капитал	154	294	2,5	4,5	+140	+90,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	947	652	15,6	9,9	-295	-31,2
в том числе:						
заемные средства	947	652	15,6	9,9	-295	-31,2
3. Краткосрочные обязательства, всего	4 982	5 644	81,9	85,6	+662	+13,3
в том числе:						
заемные средства	403	–	6,6	–	-403	-100
Валюта баланса	6 083	6 590	100	100	+507	+8,3

Изменения актива баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022гг. представлено на рисунке 3. Капитал и резервы повышаются в 2022 году, по отношению к прошлому году и составляют 294 тыс. руб., это на 140 тыс. руб. больше, чем в 2021 году.

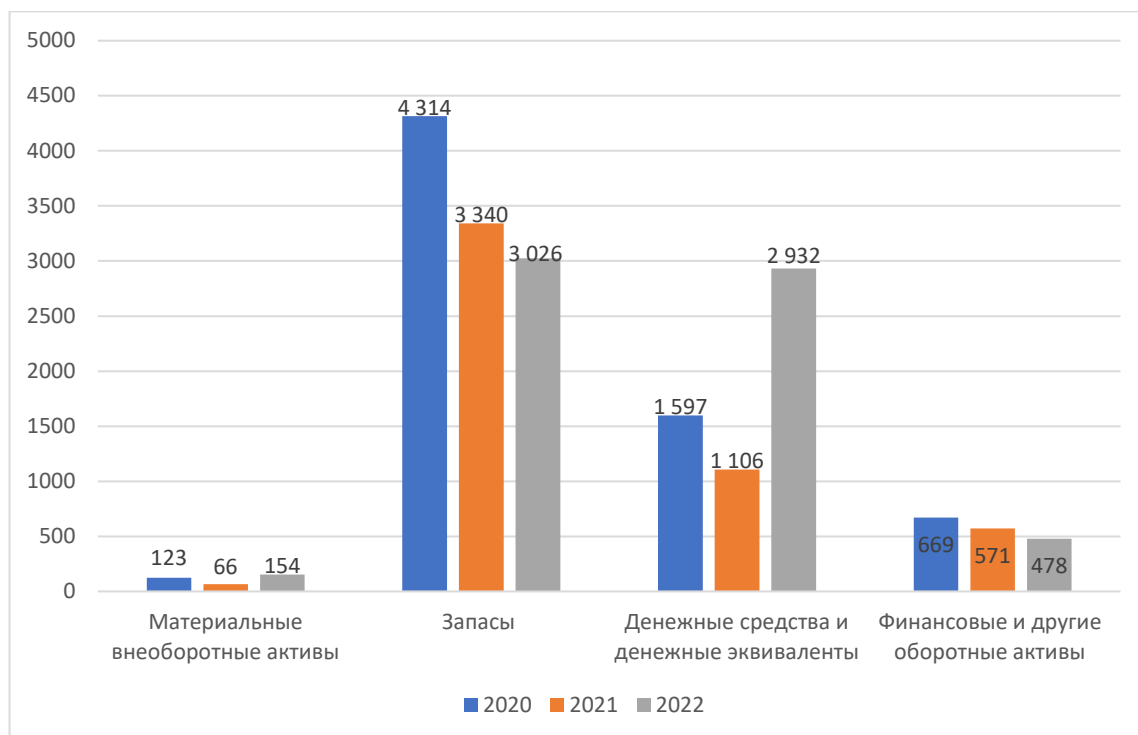


Рисунок 3 – Изменения актива баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022гг.

Долгосрочные заемные средств снижаются в 2022 году, а краткосрочные заемные средства и вовсе отсутствуют. У организации наблюдается рост кредиторской задолженности, которая увеличилась в 2022 году и составляет 5 458 тыс. руб., это на 1 065 тыс. руб. больше, чем в 2021 году.

Изменения пассива баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022 гг. представлено на рисунке 4.

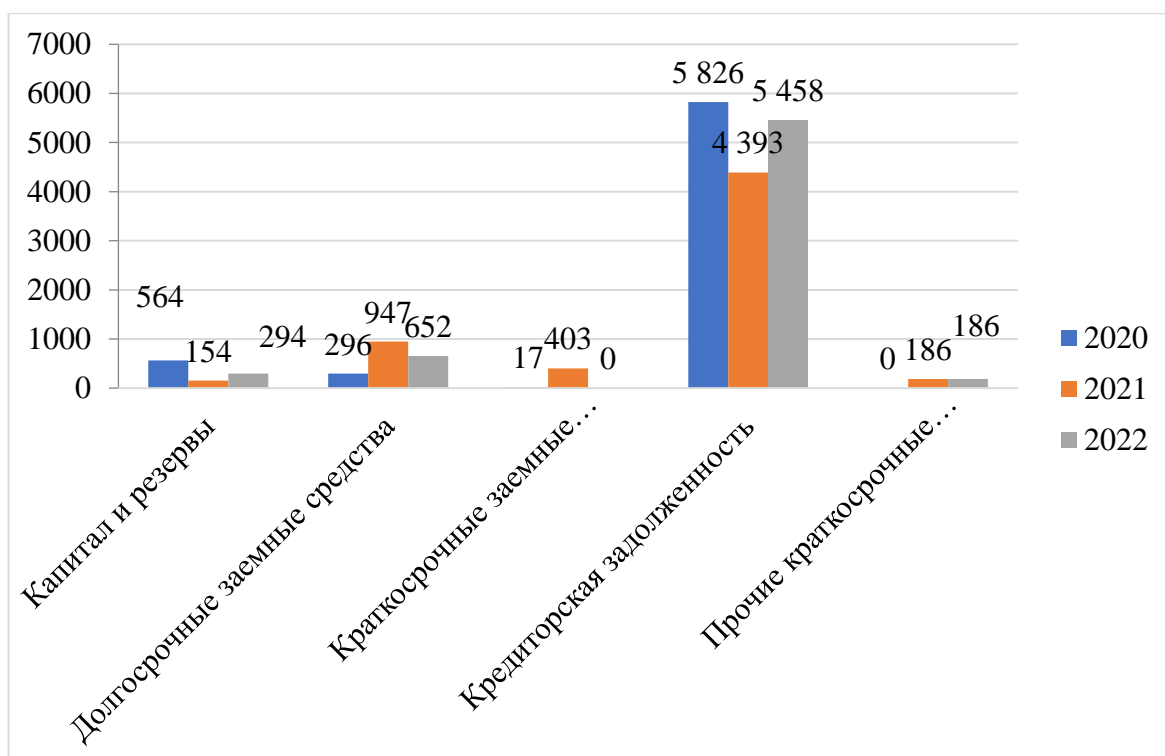


Рисунок 4 – Изменения пассива баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022гг.

Проведя анализ актива баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022гг. можно сказать, что доля запасов в общей структуре актива баланса уменьшилась в 2022 году, и составила 45,9 %, а вот доля денежных средств и денежных эквивалентов увеличилась и составила 44,5 % по сравнению с 2021 годом.

В пассиве баланса наблюдается наибольшая доля по статье кредиторская задолженность, в 2022 году она составила 82,8 %, что на 10,6% больше, чем в 2021 году.

К концу рассматриваемого периода состав источников средств организации на 4,46 % включал в себя собственный капитал, на 82,8 % включал в себя краткосрочные обязательства и на 9,9% из долгосрочных заемных средств.

Далее проведем анализ соотношения показателей по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения. Анализ ликвидности баланса ООО «СЗТП» за период с 2020 по 2022 гг. представлен в таблице 5.

Анализ ликвидности показывает способность предприятия отвечать по своим текущим краткосрочным обязательствам.

Таблица 5 – Анализ ликвидности баланса ООО «СЗТП» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Активы по степени ликвидности	2022г, тыс. руб.	Прирост, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	2022 г тыс. руб.	Прирост %	Излишек/недостаток тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	2 932	+165,1	≥	П1	5 458	+24,2	-2 526
A2	0	–	≥	П2	186	-68,4	-186
A3	3 504	-28,6	≥	П3	652	-31,2	+2 852
A4	154	+133,3	≤	П4	294	+90,9	-140

«Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два. Высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства организации (разница составляет 2 526 тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае быстрореализуемые активы отсутствуют» [20].

Анализ платежной способности организации оценивает следующие показатели: общий коэффициент ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент маневренности функционирующего капитала, коэффициент обеспеченности предприятия собственным оборотным капиталом.

Анализ показателей платежеспособности предприятия ООО «СЗТП» за 2020-2022гг. представлен в таблице 6.

Из таблицы 6 видим, что коэффициенты ликвидности полностью не соответствуют нормативному ограничению.

Таблица 6 – Анализ показателей платежеспособности ООО «СЗТП» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	Нормальное ограничение	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Общий показатель платежеспособности	≥ 1	0,87	0,75	1,07
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2-0,5$	0,27	0,22	0,52
Коэффициент быстрой ликвидности	Допустимое значение 0,7-0,8; желательно =1	0,4	0,3	0,6
Коэффициент текущей ликвидности	Необходимое значение 1,5; оптимальное 2	1,12	1,20	1,14

Необходимо отметить, что коэффициенты текущей ликвидности и быстрой ликвидности значительно ниже норматива за три анализируемых года. Как видно из таблицы 6, абсолютно у всех коэффициентов ликвидности наблюдается положительный рост в динамике трех лет. Такой рост коэффициентов ликвидности связан в первую очередь с тем, что в 2020 году предприятие находилось в упадке из-за финансового кризиса, и соответственно, не обладало необходимыми денежными средствами для покрытия всех обязательств, к 2021 году положение дел улучшилось, хоть и незначительно, и в 2022 году предприятие окончательно вернуло свои позиции и все коэффициенты ликвидности соответствовали нормативным значениям. Рост оборотных активов и снижение краткосрочных обязательств увеличили уровень ликвидности предприятия, Таким образом, можно сделать вывод, что баланс предприятия ООО «СЗТП» в 2022 году можно считать ликвидным.

Коэффициент «критической оценки», показал, что средства предприятия не покрывают его краткосрочную задолженность.

Таким образом, анализируемое предприятие занимается изготовлением и продажей строительных материалов. Организация управления ООО «СЗТП» сочетает в себе линейные и функциональные формы, образуя линейно – функциональную структуру управления рисунок 5.

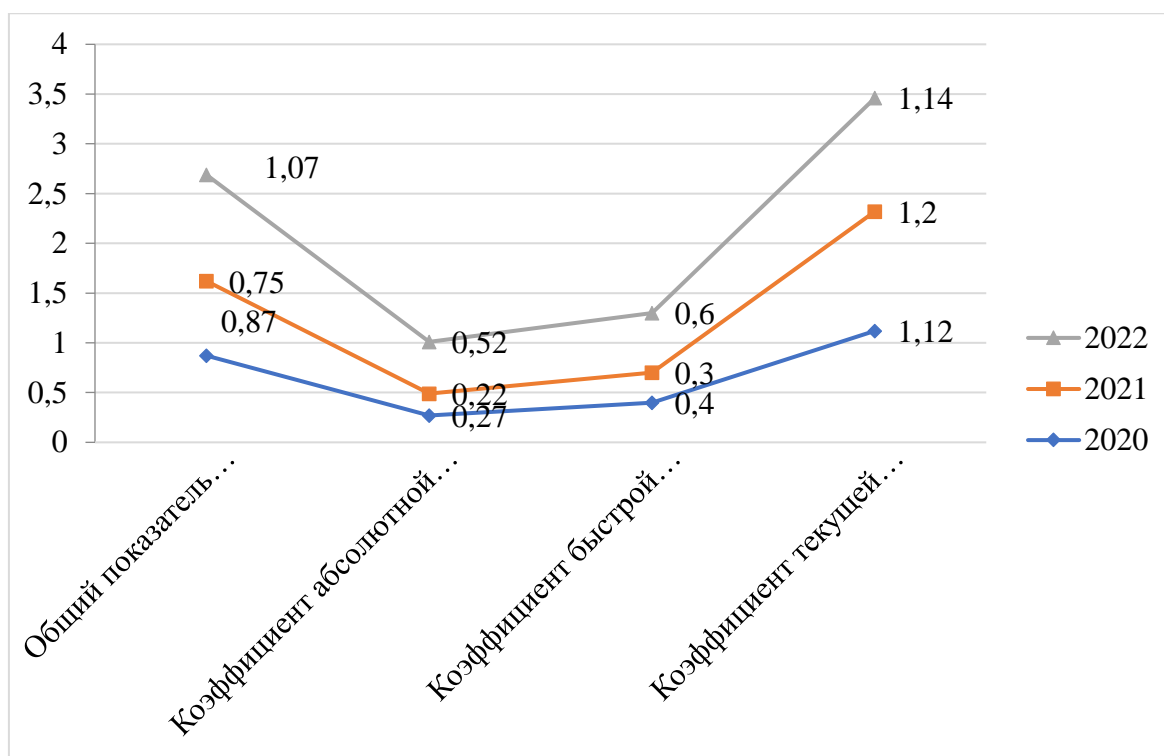


Рисунок 5 - Анализ показателей платежеспособности ООО «СЗТП» за 2020-2022 гг., %

Ответственным за составление бухгалтерской отчетности является главный бухгалтер, формируется отчетность по упрощенной форме.

Однако в 2021–2022 годах наблюдается сокращение зависимости от заемных средств в связи с ростом собственного капитала. Показатели ликвидности свидетельствуют о низкой платёжеспособности организации, так как их значения не соответствуют рекомендуемым.

Исходя из вышесказанного наблюдается рост показателей платежеспособности, что говорит об укреплении уровня экономической безопасности организации. Анализ оборотных активов ООО «СЗТП» показал, что в 2022 году наблюдается снижение эффективности использования всех оборотных средств, так как наблюдается замедление их оборачиваемости, что привело к необходимости дополнительного вовлечения средств в оборот. Замедление оборачиваемости запасов приводит к затовариванию склада.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового состояния ООО «СЗТП»

3.1 Мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «СЗТП»

Согласно проведенному анализу выявлено, что нераспределенная прибыль ООО «СЗТП» в структуре капитала уменьшилась за 2020-2022 гг. Прибыль от продаж ООО «СЗТП» за период исследования сократилась, уменьшилась чистая прибыль. В структуре пассива баланса размер обязательств значительно превышает собственный капитал организации.

С целью повышения эффективности использования капитала, организации рекомендуется разработать мероприятия по росту нераспределенной прибыли и минимизации имеющихся обязательств.

Нераспределенную прибыль ООО «СЗТП» можно повысить за счет изменения дивидендной политики или же за счет роста чистой прибыли от осуществления коммерческой деятельности.

Для улучшения финансового состояния рекомендуется осуществить следующие мероприятия:

- продать неиспользуемые основные средства, доля которых в структуре внеоборотных активов за 2022 год составила более 98%;
- усовершенствовать дивидендную и кредитную политику.

Продажа части неиспользуемых основных средств позволит покрыть долю обязательств ООО «СЗТП», что в свою очередь повлияет на улучшение финансового состояния организации. Согласно экспертной оценке, оптимальный размер продажи основных средств составляет минимум 5%.

С целью совершенствования кредитной политики ООО «СЗТП», рекомендуется осуществить внедрение оценки финансового состояния дебиторов на примере ABC-анализа.

Для уменьшения доли обязательств в структуре пассива баланса ООО «СЗТП» рекомендуется уменьшить кредиторскую задолженность, доля которой за 2022 гг. в структуре краткосрочных обязательств составила более 20% и провести реструктуризацию заемных средств.

В структуре оборотных активов дебиторская задолженность за 2022 год составила более 35%, ООО «СЗТП» рекомендуется использовать матрицу управления рисками с учетом ранжирования дебиторов по суммам и срокам.

Классифицировать дебиторов по сумме задолженности предлагается следующим образом: на крупные дебиторы, средние дебиторы и мелкие кредиторы. Количество дней просроченной задолженности учитывать до 30 дней, от 30 до 90 дней и свыше 90 дней.

Для крупных дебиторов ООО «СЗТП» рекомендуется:

- с просроченными платежами до 30 дней установить льготные условия продаж,
- с просроченными платежами от 30 до 90 дней использовать смс и другие способы оповещения о наличии дебиторской задолженности;
- с просроченными платежами более 90 дней перевести на предоплату и на регулярной основе проводить оценку платежеспособности дебитора.

Для крупных дебиторов ООО «СЗТП» рекомендуется:

- с просроченными платежами до 30 дней увеличить лимиты по объему продаж;
- с просроченными платежами от 30 до 90 дней увеличить лимиты по объему продаж и проводить контроль за движением задолженности дебиторов;
- с просроченными платежами более 90 дней перевести на предоплату, проводить оценку платежеспособности дебитора и подписывать с двух сторон акты сверки графика предстоящих платежей.

Для мелких дебиторов ООО «СЗТП» рекомендуется:

- с просроченными платежами до 30 дней разработать систему скидок за увеличение объема покупок;
- с просроченными платежами от 30 до 90 дней разработать систему скидок за отсутствие просроченных платежей, а также внести систему штрафов и неустоек;
- с просроченными платежами более 90 дней осуществлять сделки по предоплате.

Внедрение матрицы управления рисками с учетом ранжирования дебиторов по суммам и срокам ООО «СЗТП» позволят минимизировать уровень дебиторской задолженности, согласно экспертной оценке, минимум на 5%.

Изменение политики в области дивидендов в ООО «СЗТП» позволит увеличить долю собственного капитала. Организации рекомендуется большую часть прибыли направлять на нераспределенную прибыль, а не на выплату дивидендов.

Планируемые результаты от внедрения разработанных мероприятий в ООО «СЗТП»:

- снижение доли основных средств на 5%;
- снижение дебиторской задолженности на 5%;
- снижение доли обязательств;
- снижение доли кредиторской задолженности на 10%;
- рост нераспределенной прибыли до 10%.

Следовательно, мероприятиями по совершенствованию структуры капитала являются продажа неиспользуемых основных средств, совершенствование дивидендной и кредитной политики, минимизация уровня дебиторской задолженности. Все эти факторы оказывают влияние на финансовое положение организации.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Планируемые показатели баланса за счет внедрения разработанных мероприятий в ООО «СЗТП» представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Прогнозные показатели бухгалтерского баланса ООО «СЗТП», тыс. руб

Наименование показателя	2022 г.	Прогноз	Абс. изм., м.р.	Темп прироста, %
Внеоборотные активы, в т.ч.:	154	98	-9321	-57,1
Оборотные активы, в т.ч.:	6436	5900	-536	-9,08
дебиторская задолженность	478	236	-242	-102,5
Капитал и резервы, в т.ч.:	294	309	15	4,85
нераспределенная прибыль	140	189	49	25,9
Обязательства, в т.ч.:	6296	4590	-1706	-37
кредиторская задолженность	5458	4200	-1258	-29,9
Баланс	6590	6234	-356	-5,7

В расчет прогнозных значений берутся следующие показатели: внеоборотные активы, оборотные активы, дебиторская задолженность, капитал и резервы, нераспределенная прибыль, обязательства, кредиторская задолженность.

За счет снижения основных средств в ООО «СЗТП» уменьшатся внеоборотные активы в прогнозном периоде на 57,1%, рисунок 6.

Уменьшение доли дебиторской задолженности за счет применения разработанных мероприятий в прогнозном периоде планируется уменьшить в ООО «СЗТП» на 102,5%

За счет увеличения нераспределенной прибыли в прогнозном периоде темп прироста собственного капитала ООО «СЗТП» составит 15%.

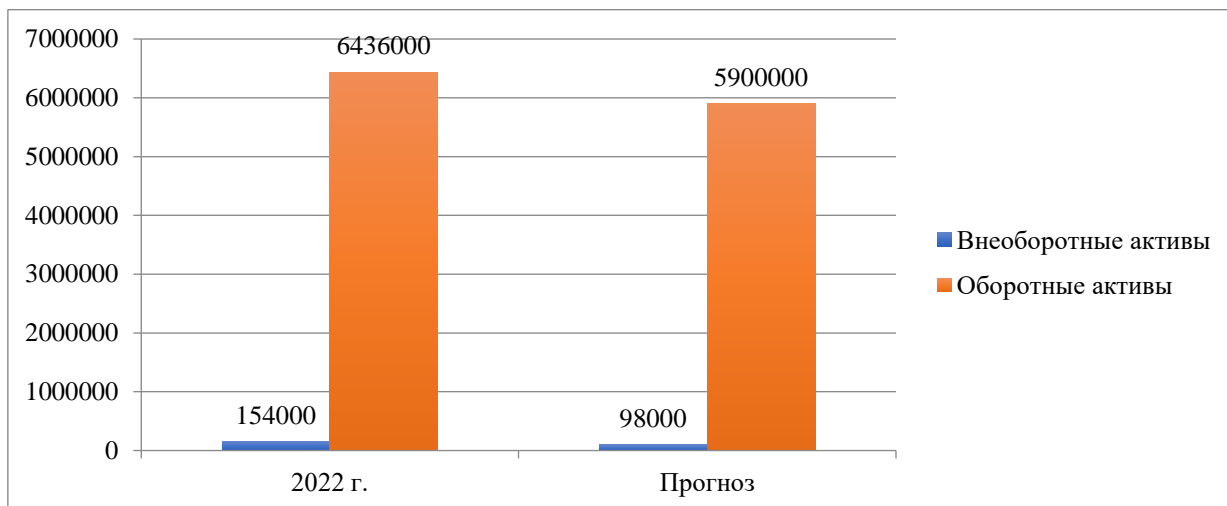


Рисунок 6 – Динамика активов ООО «СЗТП» за счет применения разработанных мероприятий в м.р.

Обязательства организации за период исследования сократятся на 37% за счет реализации мероприятий по снижению кредиторской задолженности, рисунок 7.

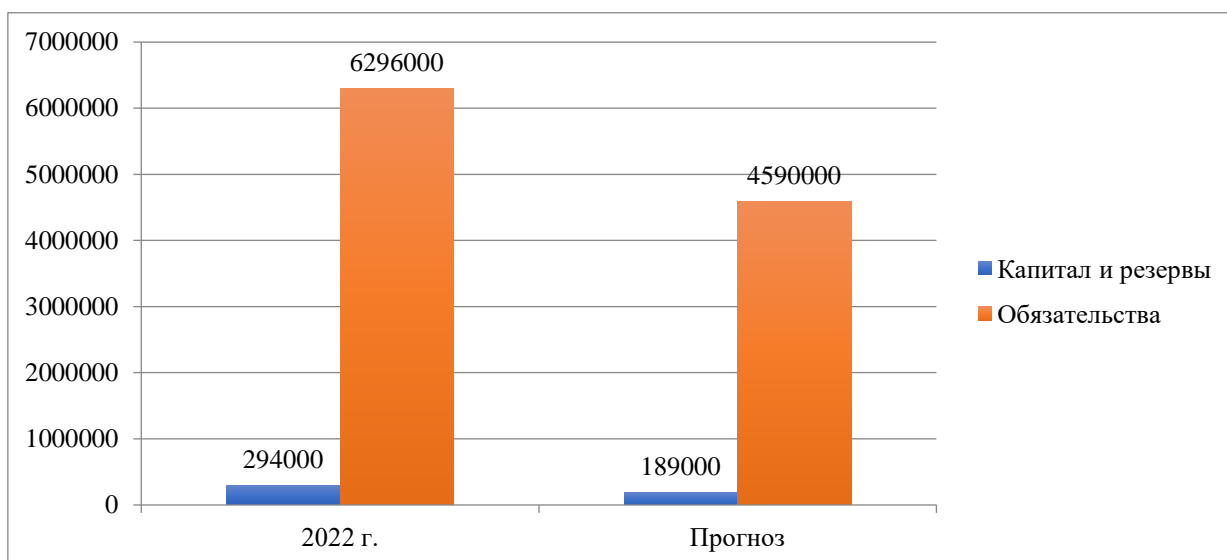


Рисунок 7 – Динамика пассивов ООО «СЗТП» за счет применения разработанных мероприятий

За счет применения разработанных мероприятий минимальный размер выручки составит 37%, тогда:

$$5853 + 37\% = 8018 \text{ тыс.руб}$$

Расходы на осуществления разработанных мероприятий составят 0,2% от себестоимости продаж:

$$5651 - 49\% = 2882 \text{ тыс.руб}$$

Тогда валовая прибыль ООО «СЗТП»:

$$5853 - 2882 = 2971 \text{ тыс.руб}$$

Экономический эффект от реализации мероприятий:

$$2971 - 202 = 2769 \text{ тыс.руб.}$$

Следовательно, предлагаемые к реализации мероприятия: продажа неиспользуемых основных средств, совершенствование дивидендной и кредитной политики, минимизация уровня дебиторской задолженности являются эффективными и в случае их применения в ООО «СЗТП» повысятся собственный капитал и прибыль.

По результатам проведенного анализа следует сделать вывод, что ООО «СЗТП» эффективно использует капитал и обязательства для финансирования своей деятельности. Практически все показатели соответствуют нормативным значениям, однако некоторые из них имеют отрицательную динамику. В связи с этим рекомендуется провести комплекс мероприятий, позволяющий повысить результативность показателей использования капитала.

Заключение

Организация деятельности и последующее развитие бизнеса отдельно взятой организации невозможно представить без анализа финансового состояния организации, которые основывается на бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эффективность использования капитала и обязательств организации определяет не только возможность финансирования имущественного состава, но и уровень развития бизнеса, место организации в рыночном пространстве.

Объектом исследования в бакалаврской работе является ООО «СЗТП», анализ основных показателей которого указывает на эффективность развития бизнеса.

Исследование теоретических аспектов финансового состояния показало, что существующие модели, различаются принятыми к оценке показателями. На эффективность финансового состояния организации оказывают влияние внешние и внутренние факторы. Так как на внешние факторы предприятие повлиять не может, основными путями роста эффективности являются внутренние факторы. Основными источниками резервов повышения финансового состояния организации являются увеличение суммы прибыли от реализации продукции и снижение себестоимости товарной продукции. Целями управления финансовым состоянием являются: оптимизация планирования величины прибыли и рентабельности получение, как минимум, запланированной прибыли и уровня рентабельности; оптимизация распределения прибыли с точки зрения эффективности предпринимательской деятельности, обеспечение ликвидности и платежеспособности организации.

Во втором разделе рассмотрены основные финансовые результаты деятельности ООО «Самарский завод тротуарной плитки» за период с 2020 года по 2023 год.

По данным «Отчета о финансовых результатах» за 2022 год у организации наблюдается снижение прибыли на 5249 тыс.руб, что говорит об ухудшении финансового положения организации. Сравнивая 2021 год и 2020 год наблюдается резкое снижение выручки, что обусловлено рядом факторов, а именно ограничения, связанные с ковидными ограничениями.

Если мы рассмотрим отношение изменение выручки за 2022 год, то наблюдается рост на 92,6%, и этот рост опережает изменение расходов, который составил 67,6%.

В Отчете финансовых результатах отсутствует показатель «Управленческие расходы», данный показатель включается в себестоимость продукции и отдельно не отражается в данном отчете.

В соответствии с анализом основных экономических показателей деятельности предприятия ООО «СЗТП», можно прийти к выводу, что предприятие потерпело серьезные изменения, в частности это относится к выручке, в 2020 году наблюдается сильное сокращение, но в 2021 году виден ее прирост.

Значительная доля активов по состоянию на 31.12.2022 года приходится на текущие активы и составляет 97,7% при этом процент внеоборотных активов незначителен. Рассматривая активы необходимо отметить, что за 2022 год они увеличились на 507 тыс.руб, что в процентном соотношении составляет 8,3%. При этом сравнивая с ростом собственного капитала можно отметить увеличение на 90,9%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Данные актива баланса показывают повышение валюты баланса в динамике. Наибольшее повышение наблюдается по статье материальные внеоборотные активы, а также денежные средства и денежные эквиваленты.

В 2022 г. тыс. руб. относительно 2020 г., по статье денежные средства и денежные эквиваленты повышение составило 1 826 тыс. руб. относительно 2021 г. Рост активов связан, в первую очередь с долей денежных средств и

денежных эквивалентов на 1826 тыс.руб. или 95,4% вклада по приросту активов.

Как видно из полученных данных, выручка предприятия за анализируемый период неизменно растет. То же самое можно сказать и о прибыли (убытке) от продаж.

Причем резкий скачок наблюдается уже в 2022 году по сравнению с 2021 годом, прибыль(убыток) от продаж выросла на 205 тыс.руб. В 2022 году наблюдается также рост прибыли, однако незначительный, всего на 143 тыс.руб. Наблюдается снижение чистой прибыли (убыток) в 2021 году по сравнению с 2020 годом, на 331тыс.руб., и в 2021 году наблюдается также снижение чистой прибыли на 410 тыс.руб. Такой положительный рост финансовых показателей в динамике опять же связан с тем, что в 2021 году предприятие переживало экономический кризис, и потому имело убыток. Кроме этого, в 2021 году прочие расходы намного превышали этот же показатель в 2022 году.

Однако, в 2021–2022 годах наблюдается сокращение зависимости от заемных средств в связи с ростом собственного капитала. Показатели ликвидности свидетельствуют о низкой платёжеспособности организации, так как их значения не соответствуют рекомендуемому. Однако наблюдается рост показателей платёжеспособности, что говорит об укреплении уровня экономической безопасности организации. Анализ оборотных активов ООО «СЗТП» показал, что в 2022 году наблюдается снижение эффективности использования всех оборотных средств, так как наблюдается замедление их оборачиваемости, что привело к необходимости дополнительного вовлечения средств в оборот. Замедление оборачиваемости запасов приводит к затовариванию склада.

С целью повышения эффективности использования капитала, организации рекомендуется разработать мероприятия по росту нераспределенной прибыли и минимизации имеющихся обязательств.

Нераспределенную прибыль ООО «СЗТП» можно повысить за счет изменения дивидендной политики или же за счет роста чистой прибыли от осуществления коммерческой деятельности.

Для улучшения финансового состояния и совершенствования структуры капитала организации рекомендуется осуществить следующие мероприятия:

- продать неиспользуемые основные средства, доля которых в структуре внеоборотных активов за 2022 год составила более 98%;
- усовершенствовать дивидендную и кредитную политику.

Продажа части неиспользуемых основных средств позволит покрыть долю обязательств ООО «СЗТП», что в свою очередь повлияет на улучшение финансового состояния организации. Согласно экспертной оценке, оптимальный размер продажи основных средств составляет минимум 5%.

С целью совершенствования кредитной политики ООО «СЗТП» рекомендуется осуществить внедрение оценки финансового состояния дебиторов на примере ABC-анализа.

По результатам проведенного анализа следует сделать вывод, что ООО «СЗТП» эффективно использует капитал и обязательства для финансирования своей деятельности. Практически все показатели соответствуют нормативным значениям, однако некоторые из них имеют отрицательную динамику. В связи с этим рекомендуется провести комплекс мероприятий, позволяющий повысить результативность показателей использования капитала.

Список используемой литературы

1. Абдурахманов, Д.В. Методы анализа и управления финансовым состоянием и результатами производственной деятельности предприятия [Текст] / Д.В. Абдурахманов // Транспортное дело России. - 2019. - № 6. - С. 88-92.
2. Адаменко, Ю.А. Оценка финансового состояния предприятия на основе анализа финансовых коэффициентов [Текст] / Ю.А. Адаменко // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2019. - № 23. - С. 142-146.
3. Афанасенко, А.Н. Приемы и методы анализа финансового состояния предприятия [Текст] / А.Н. Афанасенко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. - 2020. - № 4. - С. 204-210.
4. Афолина Е.А., Попова, О.В. Управление финансовым состоянием предприятия [Текст] / Е.А. Афолина, О.В. Попова // В сборнике: Управление экономическим развитием регионов: анализ тенденций и перспективы развития материалы 14-ой региональной научно-практической конференции молодых ученых. – 2021. - С. 69-71.
5. Базылева, Ю.В. Методы анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Ю.В. Базылева // Ученые записки Международного банковского института. - 2019. - № 10. - С. 67-75.
6. Бакаев, М.И., Шеремет, А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / М.И. Бакаев, А.Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 312 с.
7. Гришин, А.Ф., Пантелеев А.В. Методика анализа финансового состояния предприятия [Текст] / А.Ф. Гришина, А.В. Пантелеев // Вестник Тверского государственного технического университета. Серия: Науки об обществе и гуманитарные науки. - 2019. - № 1. - С. 145-151.
8. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. - 2-е изд. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019.

- 431 с.

9. Долингер, Е.В. Обзор действующих методик анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Е.В. Долингер // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2019. - № 18. - С. 158-162.

10. Жарносек, С.Н., Урсан, Р.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия [Текст] / С.Н. Жарносек, Р.Ю. Урсан // Вестник международных научных конференций. - 2019. - № 3 (7). - С. 55-58.

11. Иванов, Ю. Совершенствование управления финансовым состоянием предприятия [Текст] / Ю. Иванов // Схід. - 2018. - № 5 (125). - С. 44-50.

12. Ильина, Г.Г. Особенности анализа финансового состояния предприятия в рыночной экономике [Текст] / Г.Г. Ильина // Вестник Московского государственного лингвистического университета. Серия: Общественные науки. - 2020. - № 542. - С. 69-73.

13. Исаева, Ш.М., Ясулова, Х.С. Современные проблемы проведения анализа финансово-экономического состояния предприятия и пути их решения [Текст] / Ш.М. Исаева, Х.С. Ясулова // Современные проблемы науки и образования. - 2018. - № 2-3. - С. 127.

14. Истомина, Л.А. Зарубежный опыт анализа финансового состояния предприятий [Текст] / Л.А. Истомина // Вестник Ижевской государственной сельскохозяйственной академии. - 2019. - № 1 (11). - С. 62-65.

15. Колмаков, В.В., Коровин, С.Ю. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия [Текст] / В.В. Колмаков, С.Ю. Коровин // Вестник НГИЭИ. - 2018. - № 5 (48). - С. 67-73.

16. Конвисаров, А.Г., Даниловских, Т.Е. Российский и зарубежный подходы к анализу финансового состояния предприятия [Текст] / А.Г. Конвисаров, Т.Е. Даниловский // Международный студенческий научный вестник. - 2018. - № 4-3. - С. 405-406.

17. Крейнина, М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки [Текст] / М.Н. Крейнина. - М.: Инфра-М, 2019. - 220 с.

18. Крылов, С.И., Решетникова О.А. Методические аспекты анализа и прогнозирования финансового состояния промышленного предприятия [Текст] / С.И. Крылов, О.А. Решетникова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2020. - № 8. - С. 2-8.

19. Макарова, В.И., Бобренева, Е.А., Андреева, И.А. Роль анализа финансового состояния в системе управления предприятием [Текст] / В.И. Макарова, Е.А. Бобренева, И.А. Андреева // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. - 2020. - № 19. - С. 183-186.

20. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ [Текст] / Э.А. Маркарьян. - М.: Кнорус, 2018. - 250 с.

21. Мыленков, В.Ю., Макарова, В.А. Актуальные аспекты методики анализа финансово-экономического состояния предприятия [Текст] / В.Ю. Мыленков, В.А. Макарова // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Экономика и финансы. - 2019. - № 1. - С. 173-176.

22. Натырова, К.А. Методики анализа финансового состояния предприятия: достоинства и недостатки [Текст] / К.А. Натырова // Вестник Института комплексных исследований аридных территорий. - 2018. - № 2 (19). - С. 24-30.

23. Об обществах с ограниченной ответственностью [Текст]: федеральный закон от 08.02.1998 г. №14-ФЗ // СПС Консультант плюс.

24. Омельченко, Т.А. Проблемы в теории и методологии анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Т.А. Омельченко // В сборнике: Актуальные направления развития бухгалтерского учета, налогообложения и статистики в инновационно-ориентированной экономике Материалы IV международной научно-практической конференции. Усенко Л.Н. (ответственный редактор). - 2018. - С. 244-248.

25. Орехов, С.А. Методология финансового анализа и пути укрепления финансового состояния предприятия [Текст] / С.А. Орехов // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. - 2019. - № 1. - С. 150-160.

26. Пескова, М.А. Методика экспресс-анализа финансового состояния

предприятия [Текст] / М.А. Пескова // Научный сибирский альманах. - 2019. - № 3-4. - С. 62-66.

27. Пономарева, Е.А. Значение и роль анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Е.А. Пономарева // Kant: Экономика и управление. - 2018. - № 2. - С. 78-81.

28. Пономаренко, М.А. Отождествление и разделение понятий «анализ финансового состояния предприятия» и «оценка финансового состояния предприятия» [Текст] / М.А. Пономаренко // В сборнике: Актуальные вопросы экономических наук Материалы III Международной научной конференции. - 2019. - С. 3-5.

29. Родионова, Е.Н., Мызникова Т.Н. Управление финансовым состоянием [Текст] / Е.Н. Родионова, Т.Н. Мызникова // В книге: Экономика и управление: вызовы инновационного развития материалы Всероссийской научно-практической конференции. Челябинский Многопрофильный Институт. - 2018. - С. 64-67.

30. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2019. – 288 с.

31. Симоненко, Н.Н., Пашковский М.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия [Текст] / Н.Н. Симоненко, М.Ю. Пашковский // Фундаментальные исследования. - 2019. - № 2-16. - С. 3572-3577.

32. Скоробогатько, Ю.О., Скоробогатько Е.Е. Методы анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Ю.О. Скоробогатько, Е.Е. Скоробогатько // В сборнике: Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты Ответственный редактор: Горохов А.А.. - 2019. - С. 297-299.

33. Скороход, Н.В. Управление финансовым состоянием хозяйствующих субъектов [Текст] / Н.В. Скороходов // Вопросы экономики и права. - 2019. - № 70. - С. 91-95.

34. Станиславчик, Е.Н. Анализ финансового состояния

неплатежеспособного предприятия [Текст] / Е.Н. Станиславчик. - М.: Инфра-М, 2019. - 180 с.

35. Тибилова, А.А. Методические подходы к анализу и диагностике финансово-экономического состояния предприятий [Текст] / А.А. Тибилова // Terra Economicus. - 2019. - № 3-2. - С. 44-48.

36. Глеужев, Р.М. Некоторые проблемы обеспечения анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Р.М. Глеужев // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. - 2019. - № 6 (62). - С. 174-178.

37. Тюнина, Е.А. Проблемы анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Е.А. Тюнина // Актуальные вопросы современной науки. - 2019. - № 1. - С. 277-284.

38. Уварова, Е.В. Зарубежный опыт анализа управления финансовым состоянием предприятия [Текст] / Е.А. Уварова // В сборнике: Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: в 2-х томах. Ответственный редактор Е.А. Бессонова. - 2019. - С. 290-294.

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

40. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.

41. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – № 11- 2(36). – P. 55-61.

42. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.

43. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «СЗТП» 2020-2022 гг

Таблица А.1-Бухгалтерский баланс ООО «СЗТП»

Наименование показателя	Код	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы	1150	154	66	123
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	0	0	0
Запасы	1210	3026	4340	4314
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2932	1106	1597
Финансовые и другие оборотные активы б	1230	478	571	669
БАЛАНС	1600	6590	6083	6703
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1300	294	154	564
Долгосрочные заемные средства	1410	652	947	296
Краткосрочные заемные средства	1510	0	403	17
Кредиторская задолженность	1520	5458	4393	5826
Другие краткосрочные обязательства	1550	186	186	0
БАЛАНС	1700	6590	6083	6703

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «СЗТП» 2020-2022 гг

Таблица Б.1-Отчет о финансовых результатах ООО «СЗТП»

Наименование показателя	Код	2022	2021	2020
Выручка	2110	5853	3041	11102
Расходы по обычной деятельности	2120	(5651)	(3372)	(10844)
Прочие доходы	2340	291	48	402
Прочие расходы	2350	(292)	(108)	(364)
Налог на прибыль	2410	(61)	(19)	(61)
Чистая прибыль(убыток)	2400	140	(410)	235