

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)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансового состояния организации

Обучающийся

Д.В. Петенкова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Петенкова Д.В.

Тема работы: Анализ финансового состояния организации

Научный руководитель: д.экон.наук, профессор Д.Л.Савенков

Целью бакалаврской работы является разработка рекомендаций, направленные на повышение финансового состояния исследуемого предприятия.

Объект исследования ООО «Специализированное таможенное управление»

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является проведение анализа финансового состояния предприятия.

Первый раздел имеет теоретическую направленность, где рассматриваются теоретические подходы к оценке банкротства (банкротства) на основе анализа бухгалтерской отчетности, в том числе с использованием многофакторных моделей для оценки риска банкротства.

Во втором разделе дана характеристика объекта исследования, проведен анализ его финансового состояния, определен риск банкротства с помощью отечественных и зарубежных моделей.

В третьем разделе представлены рекомендации, позволяющие повысить уровень финансового состояния исследуемого предприятия, оценить их эффективность.

В заключении обобщены результаты исследования.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия	7
1.1 Понятие, сущность и цели анализа финансового состояния.....	7
1.3 Методы оценки финансовых результатов деятельности предприятия ..	12
2 Анализ финансового состояния ООО «Специализированное тампонажное управление»	22
2.1 Техничко –экономическая характеристика ООО «Специализированное тампонажное управление»	22
2.2 Анализ финансовой устойчивости организации	28
3 Разработка рекомендаций по снижению риска банкротства ООО «Специализированное тампонажное управление».....	40
3.1 Мероприятия по улучшению уровня финансового состояния ООО «Специализированное тампонажное управление».....	40
Список используемой литературы и используемых источников.....	52
Приложение А Отчет о финансовых результатах ООО «Специализированное тампонажное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб.	55
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампонажное управление» в 2022-2019 гг., тыс. руб.	56

Введение

Устойчивое финансовое положение предприятия является результатом правильной финансовой стратегии, которая включает в себя эффективное управление финансовыми ресурсами, контроль за расходами и установление прибыльных цен на продукцию и услуги. Кроме того, устойчивость финансового положения предприятия зависит от его конкурентных преимуществ, способности к адаптации к изменениям рынка, управленческой эффективности, инвестиционной стратегии, качества финансовой отчетности и риск-менеджмента. Важным фактором является также уровень организационной культуры, который обеспечивает стабильность и надежность в решении финансовых вопросов.

Устойчивость финансового положения предприятий показывает конкурентоспособность бизнеса, служит важнейшим индикатором экономики отдельно взятой страны. Однако современная экономическая обстановка, обусловленная политической и финансовой нестабильностью, не позволяет многим субъектам оставаться финансово устойчивыми, вынуждает их к объявлению о несостоятельности, потому что отсутствует возможность отвечать по своим обязательствам по отношению к кредиторам [1].

Но, кризисное финансовое состояние предприятий связано не только с политическими и экономическими обстоятельствами в стране, но и с низкой эффективностью финансового менеджмента на предприятии. Поэтому для поддержания финансовой стабильности действующих предприятий на отечественном рынке необходимо своевременно проводить качественный финансовый анализ на основе бухгалтерской отчетности, оценивать риски наступления банкротства, разрабатывать антикризисные меры, использовать эффективную систему менеджмента, что подтверждает актуальность темы дипломной работы [28].

В качестве объекта исследования в бакалаврской работе выступает финансовая деятельность ООО «Специализированное таможенное управление»

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе финансового анализа на основе бухгалтерской отчетности с целью определения риска несостоятельности (банкротства) предприятия с использованием методики оценки риска банкротства отечественных и зарубежных авторов.

Цель бакалаврской работы - уточнить теоретические и практические положения относительно выявления признаков банкротства предприятия путем использования многофакторных моделей; разработать направления по повышению уровня финансового положения анализируемого предприятия [20].

На основе данной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить место и роль бухгалтерской отчетности в оценке банкротства предприятия;

- рассмотреть сущность банкротства (банкротства) предприятия, методику ее оценки на основе многофакторных моделей;

- оценить уровень финансового состояния анализируемого предприятия и риск возникновения банкротства на основе бухгалтерской отчетности;

- представить направления по повышению уровня финансового состояния ООО «Специализированное таможенное управление»

Методической основой исследования являются работы российских ученых: Абдукаримова И.Т., Гиляровской Л.Т., Ершовой И.В., Ефимовой О.П., Ряховской А.Н. и др.

Информационной базой является бухгалтерская отчетность предприятия ООО «Специализированное таможенное управление»

В качестве способов анализа экономической информации являются методы: группировка исходных данных, сравнение абсолютных и относительных величин на основе горизонтального и вертикального анализа и др.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Во введении доказываемся актуальность темы работы, указана цель, поставлены задачи, объект и предмет исследования, информационный источник.

Первый раздел имеет теоретическую направленность, где рассматриваются теоретические подходы к оценке банкротства (банкротства) на основе анализа бухгалтерской отчетности, в том числе с использованием многофакторных моделей для оценки риска банкротства.

Во втором разделе дана характеристика объекта исследования, проведен анализ его финансового состояния, определен риск банкротства с помощью отечественных и зарубежных моделей.

В третьем разделе представлены рекомендации, позволяющие повысить уровень финансового состояния исследуемого предприятия, оценить их эффективность.

В заключении обобщены результаты исследования.

1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

1.1 Понятие, сущность и цели анализа финансового состояния

Финансовое состояние предприятия по определению многих экономистов представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [24]. Например, А.Д. Шеремет отмечает, что «финансовое состояние предприятия характеризует размещение и использование средств предприятия.

Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников... а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств» [47].

Позиция экономистов Власова В.М. Егорова М.Г., Крейниной М.Н. полагает взаимосвязь между финансовым состоянием предприятия и его инвестиционной привлекательностью. В то же время они отмечают, что инвестиционная привлекательность - самостоятельная экономическая категория, характеризующаяся не только устойчивостью финансового состояния предприятия, доходностью капитала, курсом акций и уровнем выплачиваемых дивидендов [2].

М.И. Баканов и А.Д. Шеремет отмечают, что «финансовое состояние характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников... а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств» [50].

По мнению этих авторов, финансовое состояние платежеспособности предприятий, в способности вовремя удовлетворять платежные требования

поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату рабочим и служащим, вносить платежи в бюджет».

Финансовое состояние предприятия - это оценка его текущего финансового положения, отражающая его финансовые ресурсы, обязательства и финансовые результаты деятельности за определенный период времени. В целом, финансовое состояние является ключевым показателем эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия и можно считать отражением его финансовой устойчивости и жизнеспособности.

Анализ финансового состояния проводят финансовые аналитики, экономисты, аудиторы, банковские специалисты и другие специалисты в области финансового управления.

Анализ финансового состояния необходим для оценки финансовых рисков и возможностей компании. Это позволяет узнать как компания использует свои ресурсы, какие доходы получает, каковы её расходы и как она финансируется. Анализ финансового состояния компании помогает инвесторам, кредиторам и директорам компаний делать правильные решения о финансовых вложениях и управлять денежными потоками. Также он позволяет выявить проблемы в финансовой деятельности компании и определить меры для их решения [31].

Сущность финансового состояния предприятия заключается в анализе структуры его капитала и обязательств, а также в определении надежности поставщиков и клиентов. Анализ позволяет определить, какую долю долгосрочных и краткосрочных средств предприятие имеет в своем распоряжении, и понять насколько велики долгосрочные и краткосрочные обязательства. Более того, анализ финансового состояния дает возможность выявить финансовые риски, оценить эффективность использования финансовых ресурсов и увидеть возможности для развития предприятия.

Цель финансового состояния предприятия заключается в обеспечении устойчивого финансового положения и принятии решений на основе

качественной и понятной информации о финансовой деятельности. Основная задача состоит в планировании финансовых ресурсов, разработке финансовой стратегии для достижения целей предприятия и контроле за использованием финансовых ресурсов. Финансовое состояние является важным инструментом, который позволяет оценить и управлять финансовыми рисками, оптимизировать использование средств и создавать условия для эффективного функционирования предприятия в долгосрочной перспективе.

Устойчивое финансовое положение предприятия является результатом правильной финансовой стратегии, которая включает в себя эффективное управление финансовыми ресурсами, контроль за расходами и установление прибыльных цен на продукцию/услуги. Кроме того, устойчивость финансового положения предприятия зависит от его конкурентных преимуществ, способности к адаптации к изменениям рынка, управленческой эффективности, инвестиционной стратегии, качества финансовой отчетности и рискованного менеджмента. Важным фактором является также уровень организационной культуры, который обеспечивает стабильность и надежность в решении финансовых вопросов.

С точки зрения управления фирмой причины неплатежеспособности могут быть сведены к следующим:

Недостаточная ликвидность – когда фирма не располагает достаточными денежными средствами для покрытия текущих обязательств.

Неправильная стратегия управления – когда фирма принимает неправильные решения, которые приводят к неэффективному использованию финансовых ресурсов.

Неправильное финансовое планирование – когда фирма не учитывает возможные риски и не разрабатывает соответствующие финансовые стратегии для предотвращения возможного банкротства.

Недостаточный уровень доходности – когда фирма не обеспечивает достаточный уровень доходности для покрытия текущих обязательств и инвестирования в перспективные проекты.

Недостаточные инвестиции в производственные мощности – когда фирма не вкладывает достаточное количество денежных средств в модернизацию и расширение производственных мощностей, что приводит к снижению производительности и убыточности. В современных российских условиях особое значение приобретает серьезная аналитическая работа на предприятии, связанная с изучением и прогнозированием его финансового состояния. Своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансов фирмы позволяет осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное ее банкротство.

Выбор партнеров в бизнесе должен осуществляться тщательно и обоснованно, исходя из целей и задач компании. При этом необходимо учитывать такие факторы, как репутация и профессиональная история потенциального партнера, степень его заинтересованности в сотрудничестве и совместных проектах, а также его финансовое состояние и деловые качества. Кроме того, необходимо убедиться в соответствии ценностей и культурных особенностей компаний-партнеров, чтобы обеспечить успешное сотрудничество долгосрочного плана.

Количественные и качественные параметры финансового состояния предприятия определяют его экономическую эффективность, готовность к риску и устойчивость к внешним факторам. Количественные параметры финансового состояния включают в себя объемы доходов, расходов и прибыли, а также денежные остатки на банковских счетах и оборотные средства. Качественные параметры, в свою очередь, характеризуют качество управления предприятием, его имидж и репутацию, конкурентоспособность, кредитоспособность и степень рискованности его деятельности. Оценка как количественных, так и качественных параметров должна осуществляться систематически и регулярно, что позволит своевременно выявлять изменения в финансовом состоянии предприятия и принимать меры для устранения негативных тенденций.

Можно выделить основные требования для проведения анализа финансового состояния предприятия. Наличие данных. Определение финансового состояния предприятия требует наличия данных о рентабельности, ликвидности, финансовой структуре и других показателях [6].

Использование стандартных методик. Для проведения анализа финансового состояния применяются установленные методики и стандарты. Необходимо убедиться, что данные были получены в соответствии с этими методиками [9].

Принципиальность. Анализ финансового состояния должен быть основан на принципиальном подходе, основанном на доступных фактах. Он должен нести обобщающую информацию по всем аспектам финансового состояния предприятия.

Наличие конкретных целей. Анализ финансового состояния может быть проведен в рамках различных целей - для принятия банковских решений, для оценки возможности дивидендных выплат или для выявления областей, в которых компания должна изменить свою стратегию. При проведении анализа следует четко определить цель.

Комплексность подхода. Эффективный анализ финансового состояния должен проводиться с учетом всех ключевых аспектов, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, долгосрочные инвестиции, финансовую структуру, ликвидность и экономическую рентабельность.

Компетентность оценщика. Анализ финансового состояния предприятия может быть проведен внутри компании или с использованием услуг внешнего аналитика. В любом случае необходимо убедиться в компетентности эксперта, проводящего анализ [3].

«Финансовый анализ тесно связан с планированием и прогнозированием, поскольку без глубокого анализа невозможно осуществление этих функций. Важная роль анализа финансового состояния предприятия в подготовке информации для планирования, оценки качества и

обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов. Финансовый анализ является не только средством обоснования планов, но и контроля за их выполнением. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности предприятия. Он позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным» [19].

«Большая роль отводится финансовому анализу в определении и использовании резервов повышения эффективности деятельности предприятия. Он содействует экономному использованию ресурсов, научной организации труда, предупреждению излишних затрат, разных недостатков в работе и т.д. В результате этого укрепляется экономика предприятия, повышается эффективность его деятельности» [15].

Таким образом, анализ финансового состояния является важным элементом управления бизнесом. Он позволяет оценить текущее положение дел и принять меры по улучшению ситуации. Анализ финансового состояния включает в себя оценку показателей, таких как выручка, прибыль, расходы, активы, обязательства, денежные потоки и т.д. Также важным аспектом является сравнение финансовых показателей с прошлыми периодами и сравнение с конкурентами в отрасли. В результате анализа можно выявить проблемы, связанные с финансовым положением компании, и разработать план действий для улучшения ситуации.

1.3 Методы оценки финансовых результатов деятельности предприятия

«Используемые при экономическом анализе приемы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности - это система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования финансовой деятельности предприятий.

Существуют различные классификации методов экономического анализа» [15].

Основные методы анализа финансовых отчетов [9]:

- горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ [21].

«Ликвидностью называют способность ценностей превращаться в деньги, которые считаются абсолютно ликвидными активами. У свойства ликвидности две стороны. С одной стороны, это - величина, обратная по отношению ко времени, необходимому для быстрой продажи актива по данной цене. С другой стороны, это - сумма, которую можно за него выручить» [29].

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств [4].

Анализ ликвидности баланса начинается с того, что все активы и пассивы делят на четыре группы (активы - в зависимости от скорости превращения в денежные средства; пассивы - в зависимости от срочности оплаты). Характеристика всех групп представлена в таблице 1.

Абсолютно ликвидным считается баланс, для которого выполняются следующие соотношения, которые отражены в таблице 1.

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4 \quad (1)$$

Таблица 1 - Уплотненный баланс ликвидности

Актив	Пассив
А ₁ - наиболее ликвидные активы - денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения	П ₁ - наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность, ссуды не погашенные в срок
А ₂ - быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность и прочие активы	П ₂ - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства
А ₃ - медленно реализуемые активы - запасы и затраты, долгосрочные финансовые вложения	П ₃ - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства
А ₄ - труднореализуемые активы - основные средства и иные внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений	П ₄ - постоянные пассивы - источники собственных средств
Баланс = А ₁₋₄	Баланс = П ₁₋₄

Выполнение четвертого соотношения из неравенств (1) свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств (минимальное условие финансовой устойчивости). Если не будет выполняться хотя бы одно из неравенств (1), баланс предприятия не может считаться абсолютно ликвидным. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, однако, компенсация имеет место только по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

При этом нужно также оценить маневренность собственных оборотных средств:

$$K_{\text{ман}} = \frac{\text{денежные средства}}{\text{СОС}} \quad (2)$$

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами позволяет выяснить текущую ликвидность, то есть ликвидность (и платежеспособность) на текущий момент времени.

Коэффициент текущей ликвидности равен отношению всех оборотных средств к величине краткосрочных обязательств:

$$\text{Кл. тек} = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (3)$$

«Данный коэффициент показывает, сколько рублей в активах приходится на один рубль текущих обязательств и характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств. Нормальным для данного коэффициента считается ограничение: 1 Кл.тек 2. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства» [14].

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности:

$$\text{Кл. быст} = \frac{\text{оборотные средства} - \text{запасы и затраты}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (4)$$

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности: Кл.быст 1. Если отношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии оплатить свои счета; если соотношение больше, чем 1:1 то можно утверждать, что предприятие располагает достаточным объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время (на дату составления баланса) [25]:

$$\text{Кл. абс} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}} \quad (5)$$

Нормативное ограничение данного коэффициента: Кл.абс-0,2-0,5.

Таким образом, признаками «хорошего» баланса с точки зрения ликвидности и платежеспособности, можно назвать следующие:

- средств, долгосрочных кредитов и займов, краткосрочных кредитов и займов коэффициент текущей ликвидности > 2,0;
- обеспеченность предприятия собственным оборотным капиталом > 0,1;
- имеет место рост собственного капитала;
- нет резких изменений в отдельных статьях баланса;
- дебиторская задолженность находится в соответствии (равновесии) с размерами кредиторской задолженности; в балансе отсутствуют «больные» статьи (убытки, просроченная задолженность банкам и бюджету);
- запасы и затраты не превышают величину минимальных источников их формирования (собственных оборотных).

«Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами. Она обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и может считаться главным компонентом общей устойчивости предприятия. Финансовую устойчивость предприятия характеризуют относительные и абсолютные показатели» [15].

Важнейший показатель данной группы индикаторов-коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент независимости, автономии). Он показывает долю собственных средств в стоимости имущества предприятия:

$$K_{авт} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{итог баланса}} \quad (6)$$

Достаточно высоким уровнем считается 0,5. В этом случае риск кредиторов сводится к минимуму.

Величиной, обратной к $K_{авт}$ является коэффициент финансовой зависимости:

$$K_{зав} = \frac{\text{итог баланса}}{\text{собственный капитал}} \quad (7)$$

Коэффициент маневренности собственного капитала отражает способность собственного капитала компании генерировать прибыль и обеспечивать ее рост. Этот коэффициент выражает отношение чистой прибыли к среднему объему собственного капитала за определенный период времени (обычно за год). Чем выше коэффициент маневренности собственного капитала, тем эффективнее компания использует свой капитал для реализации своих целей и тем более привлекательна для инвесторов.. Оптимальное значение коэффициента равно 0,5 [16].

Коэффициент определяется по формуле:

$$K_{ман} = \frac{СОС}{\text{собственный капитал}} \quad (8)$$

Зависимость предприятия от внешних займов характеризует соотношение заемных и собственных средств. Это соотношение определяется с помощью коэффициента концентрации заемного капитала:

$$K_{конц. ЗС} = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{итог баланса}} \quad (9)$$

Коэффициент характеризует величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала, степень независимости от внешних источников финансирования. Чем больше значение данного показателя, тем выше степень риска акционеров, поскольку в случае невыполнения платежных обязательств возрастает возможность банкротства предприятия. Нормативное значение показателя 0,5 1,0. Критическое его значение равно единице. Превышение суммы задолженности над суммой собственных средств сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнения [5].

Данные о задолженности предприятия необходимо сопоставлять с долгами дебиторов. Их удельный вес в стоимости имущества рассчитывается по формуле:

$$\text{Уд. вес} = \frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{итог баланса}} \quad (10)$$

Далее рассмотрим частные показатели, которые характеризуют структуры источников средств.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений отражает соотношение между различными видами долгосрочных вложений компании на ее собственный капитал. Он показывает, какую долю капитала компания инвестировала в различные активы, такие как недвижимость, технологии, производственные мощности и так далее, в отношении общего размера ее собственного капитала [10].

Высокий коэффициент структуры долгосрочных вложений может указывать на тот факт, что компания сильно инвестирует в свое развитие и наращивает свои производственные мощности, запасы, товары и технику. Что же касается более низкого коэффициента, то он может говорить о том, что компания сконцентрирована на краткосрочных целях и работе с существующей инфраструктурой, балансируя при этом между высокой ликвидностью и риском получения менее высокой доходности [7].:

$$\text{Кстр. ДО} = \frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{внеоборотные активы}} \quad (11)$$

Коэффициент долгосрочного привлечения средств позволяет оценить уровень долгосрочной финансовой устойчивости компании, то есть ее способность привлекать и обслуживать долгосрочные займы [8]. Чем выше этот коэффициент, тем более устойчива и финансово здорова компания. Таким образом, этот показатель позволяет инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным сторонам оценить риски связанные с инвестированием или предоставлением кредитов компании. Однако, при анализе финансовой отчетности необходимо учитывать также другие показатели и факторы, такие как текущая ликвидность, оборачиваемость активов, и т.п., чтобы получить полную картину о финансовом состоянии компании.:

$$\text{КпривлЗС} = \frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{долгосрочные обязательства} + \text{собственный капитал}} \quad (12)$$

Для характеристики соотношения заемных средств и других элементов рассчитываются:

- коэффициент структуры заемного капитала:

$$\text{Кстр. ЗС} = \frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{заемный капитал}} \quad (13)$$

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств:

$$\text{Ксоот} = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}} \quad (14)$$

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие уровень обеспеченности оборотных активов

источниками их формирования. Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя [11].

Наличие собственных оборотных средств (SOC), как разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами. Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. В формализованном виде наличие оборотных средств можно записать так [30]:

$$SOC = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы} \quad (15)$$

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (SOL), определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов:

$$SOL = SOC + \text{долгосрочные обязательства} \quad (16)$$

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (OS), определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств:

$$OS = SOL + \text{краткосрочные обязательства} \quad (17)$$

На основании данных показателей вычисляются следующие показатели:

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (SOC):

$$SOC = SOC - \text{запасы} \quad (18)$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (SOL):

$$SOL = SOL - \text{запасы} \quad (19)$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (OS):

$$OS = OS - \text{запасы} \quad (20)$$

«При дальнейшем анализе финансовой устойчивости на предприятии выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

- абсолютная устойчивость (запасы < soc^+ кредиты банка);
- нормальная устойчивость (запасы = soc^+ кредиты банка);
- неустойчивое финансовое положение (запасы = soc^+ кредиты банка + источники, ослабляющие финансовую напряженность);
- - кризисное финансовое положение (запасы > soc^+ кредиты банка)»[14].

В случае, когда структура баланса предприятия признана неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным, а коэффициент текущей ликвидности имеет нормативное значение, требуется рассчитать коэффициент утраты платежеспособности за период, равный 3 месяцам [23]:

Если расчетное значение $K_{\text{восст}}$ окажется больше 1, можно заключить, что предприятие имеет возможность восстановить свою способность платить по кредитам [12].

С недавнего времени при оценке платежеспособности и вероятности банкротства предприятий в России стали пользоваться показателем, известным в международной практике анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий как Z-счет Альтмана. Это интегрированный показатель, рассчитываемый по формуле [22]:

Таким образом, методы оценки финансовых результатов деятельности предприятия показали, что они являются ключевыми элементами анализа финансовых результатов, такими как маржинальный доход и маржинальный запас прочности.

2 Анализ финансового состояния ООО «Специализированное тампонажное управление»

2.1 Технико –экономическая характеристика ООО «Специализированное тампонажное управление»

Компания ООО «Специализированное тампонажное управление» зарегистрирована 31 декабря 2001 года по адресу 461046, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Магистральная, д. 12. Налоговый орган — межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №10 по Оренбургской области.

Реквизиты юридического лица —ОГРН 1025600575725, ИНН 5603011386,КПП 560301001. Регистрационный номер в ПФР — 066212006280, регистрационный номер в ФСС — 560080120256001. Организационно-правовой формой является «Общества с ограниченной ответственностью», а формой собственности — «Собственность иностранных юридических лиц».

Основным видом деятельности компании ООО «СТУ» является «Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа». Компания также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД как «Предоставление прочих услуг в области добычи нефти и природного газа», «Аренда грузового автомобильного транспорта с водителем», «Предоставление услуг по бурению, связанному с добычей нефти, газа и газового конденсата», «Перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами», «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств» и других [13].

Генеральный директор —Томкин Павел Владимирович.

На 14 апреля 2023 года юридическое лицо является действующим.

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО «Специализированное тампоначное управление» за 3 последних года (таблица 2).

Таблица 2 - Анализ финансовых результатов за 2020г -2022 г.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020г.	2021г.	2022г	тыс. руб. (гр.4 - гр.2)	± % (((4-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка	583999	707321	803 06	+219 07	+37,6	698375
2. Расходы по обычным видам деятельности	504515	577122	631 449	+126 934	+25,2	571029
3. Прибыль (убыток) от продаж(1-2)	79484	130199	172357	+92873	+116,8	127347
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-625	851	45 962	+46 587	↑	15396
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	78859	131050	218319	+139 60	+176,8	142743
6. Проценты к уплате	18472	20681	12372	-6100	-33	17175
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-8172	-22367	-41964	-33792	↓	-24168
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	52215	88002	163983	+111768	+3,1 раза	101400

Значение выручки за 2022 год составило 803 806 тыс. руб., что существенно (на 219 807 тыс. руб., или на 37,6%) превышает значение за 2020 год.

Прибыль от продаж за 2022 год равнялась 172 357 тыс. руб. За весь анализируемый период имело место весьма значительное, на 116,8%, повышение финансового результата от продаж.

Обратив внимание на строку 2220 «отчета о финансовых результатах» можно отметить, что организация учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

Ниже на рисунке 1 наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО «Специализированное таможенное управление» в течение всего анализируемого периода.

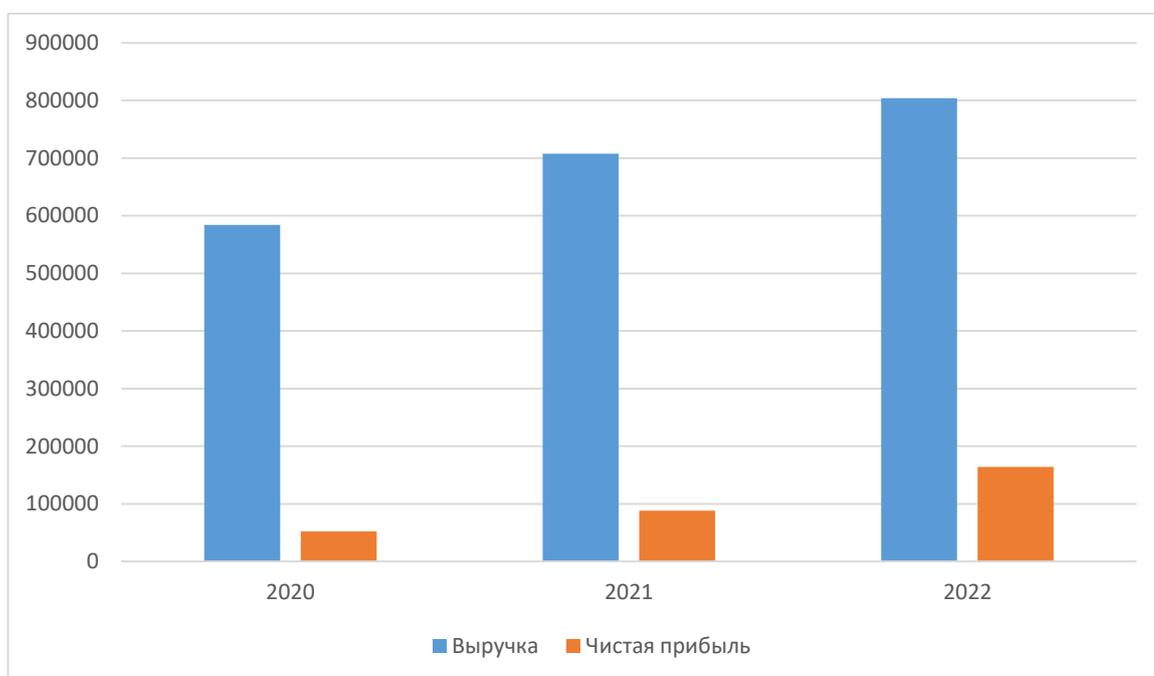


Рисунок 1 - Динамика показателей выручки и чистой прибыли за период 2020 г.-2022 г.

Представленные в таблице 3 показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «Специализированное таможенное управление».

Таблица 3 - Анализ рентабельности продаж за период 2020 г.-2022 г.

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.4 - гр.2)	± % ((4-2) : 2)
1	2	3	4	5	6
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	13,6	18,4	21,4	+7,8	+57,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,5	18,5	27,2	+13,7	+101,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	8,9	12,4	20,4	+11,5	+128,2
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	15,8	22,6	27,3	+11,5	+73,3
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	4,3	6,3	17,6	+13,3	+4,1 раза

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила 21,4%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за 2020 год (+7,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила 27,2%.

То есть в каждом рубле выручки ООО «Специализированное таможенное управление» содержалось 27,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице 4 представлена рентабельность использования, вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Таблица 4 - Анализ рентабельности собственного капитала и активов

Показатель рентабельности	Значение показателя, %			Изменение показателя (гр.4 - гр.2)	Расчет показателя
	2020 г.	2021 г.	2022 г.		
1	2	3	4	5	6
Рентабельность собственного капитала (ROE)	33,5	39,4	46,8	+13,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,6	14,5	25,3	+13,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,8	27,3	40,5	+13,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	29	39	47,5	+18,5	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно:Фондоотдача, коэфф.	2,6	2,6	2,7	+0,1	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

За последний год каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,468 руб. Изменение рентабельности собственного капитала за 3 последних года составило +13,3%. За последний год рентабельность собственного капитала демонстрирует исключительно хорошее значение.

За анализируемый период (31.12.20 –31.12.22) отмечен стремительный рост рентабельности активов – на 13,7% (до 25,3%). Значения рентабельности активов в течение всего периода соответствовали нормативным.

Наглядное изменение основных показателей рентабельности активов и капитала организации в течение анализируемого периода представлено на следующем графике (рисунок 2).

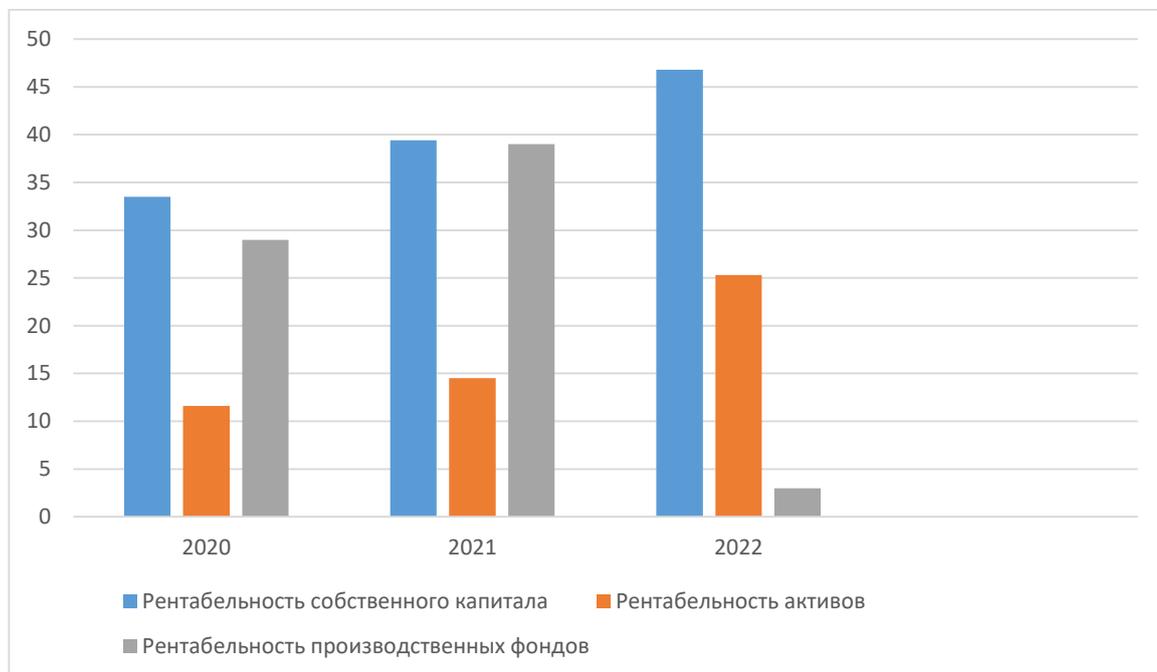


Рисунок 2 - Изменение основных показателей рентабельности активов и капитала организации

Данный анализ представлен с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – «Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых», класс по ОКВЭД 2 – 9). Представленный анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление» выполнен за период с 01.01.2020 по 31.12.2022 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 3 года.

2.2 Анализ финансовой устойчивости организации

Финансовое состояние предприятия - это оценка его текущего финансового положения, отражающая его финансовые ресурсы, обязательства и финансовые результаты деятельности за определенный период времени. В целом, финансовое состояние является ключевым показателем эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия и можно считать отражением его финансовой устойчивости и жизнеспособности. Рассмотрим структуру имущества и источники его формирования. Данный анализ проведен за период с 2019 года по 2022 год таблица 5.

Таблица 5 - Анализ собственного капитала и имущества организации

Показатель	Значение показателя						Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.				в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.5-гр.2)	± % ((гр.5-гр.2) : гр.2)
	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22	на (31.12.20 17)	на конец (31.12. 2022)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
1. Внеоборотные активы	181844	272004	271492	330473	58,9	49,2	+148629	+81,7
в том числе: основные средства	173248	268916	268384	326497	56,1	48,6	+153249	+88,5
нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2. Оборотные, всего	126752	321545	348705	341 95	41,1	50,8	+215143	+169,7
в том числе: запасы	46074	59490	70302	59199	14,9	8,8	+13125	+28,5
дебиторская задолженность	77981	247083	276781	281619	25,3	41,9	+203638	+3,6 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2099	13940	1333	834	0,7	0,1	-1265	-60,3
Пассив								
1. Собственный капитал	132282	179635	267637	431619	42,9	64,2	+299337	+3,3 раза
2. Долгосрочные обязательства	14657	263011	250685	125465	4,7	18,7	+110808	+8,6 раза
в том числе: заемные средства	–	249000	236500	109400	–	16,3	+109400	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	161657	150903	101875	115284	52,4	17,1	-46373	-28,7
в том числе: заемные средства	45 954	–	–	–	14,9	–	-45954	-100
Валюта баланса	308596	593549	620197	672368	100	100	+363772	+117,9

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (49,2% и 50,8% соответственно). Активы организации в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2020г. по 31 декабря 2022г.) существенно увеличились (на 117,9%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,3 раза. Опережающее увеличение

собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 203638 тыс. руб. (55%)
- основные средства – 153249 тыс. руб. (41,4%)

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на рисунке 3.

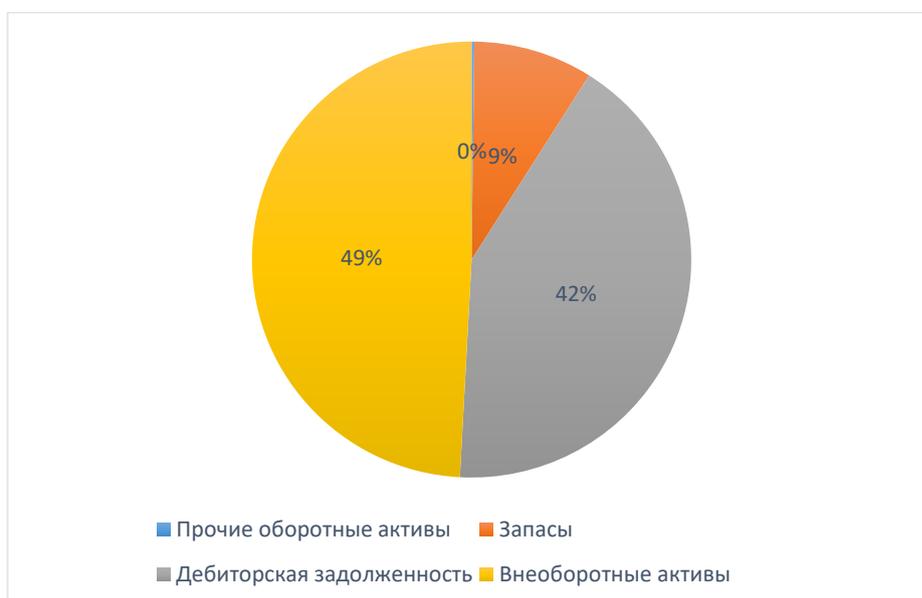


Рисунок 3 - Структура активов организации на 31 декабря 2022 года

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 299337 тыс. руб. (72,1%);
- долгосрочные заемные средства – 109400 тыс. руб. (26,3%).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «отложенные налоговые активы» в активе и «краткосрочные заемные средства» в пассиве (-4785 тыс. руб. и -45954 тыс. руб. соответственно).

В течение анализируемого периода произошло очень сильное – с 132282,0 тыс. руб. до 431619,0 тыс. руб. (в 3,3 раза) – повышение собственного капитала Приложение А.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,64. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 64% в общем капитале организации). За весь анализируемый период наблюдался значительный рост коэффициента автономии, на 0,21 [27].

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме рисунок 4:

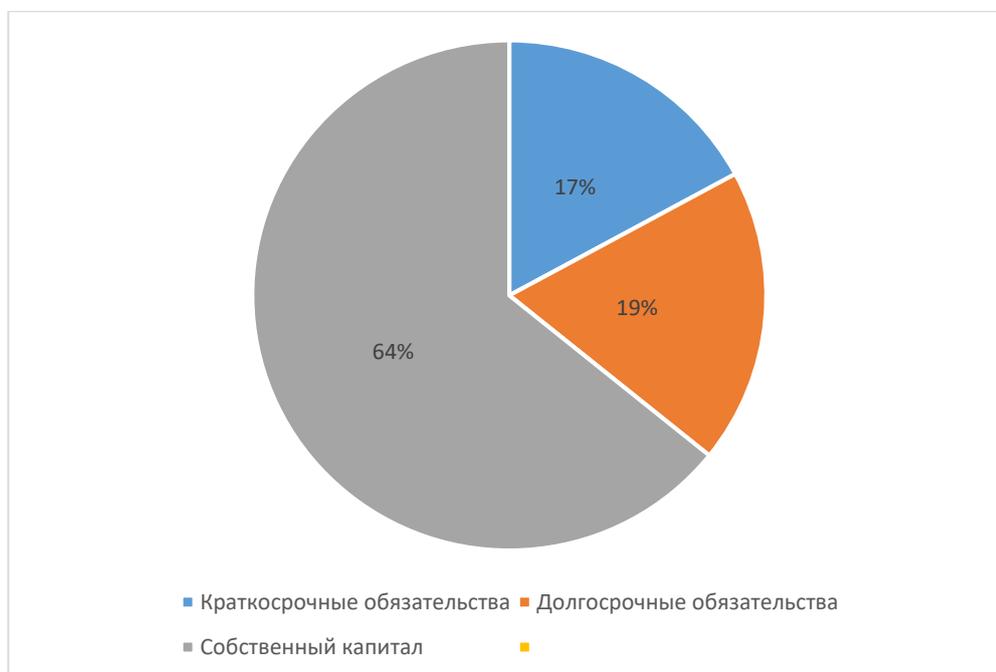


Рисунок 4 - Структура капитала организации на 31 декабря 2022 года

За 3 последних года коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос – с -0,39 до 0,3 (т. е. на 0,69). На последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному. В начале рассматриваемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не укладывался в нормативное значение, однако позднее стал соответствовать норме.

За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций резко вырос – с 0,48 до 0,83 (т. е. +0,35). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме. Увеличение коэффициента покрытия инвестиций наблюдалось в течение всего периода (таблица 6).

Таблица 6 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*			
	на начало (31.12.2019)	на конец (31.12.2022)	на 31.12.2019	на 31.12.2020	на 31.12.2021	на 31.12.2022
1	2	3	4	5	6	7
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-49562	101146	-95636	-151859	-74157	+41947
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу)	-34905	226611	-80979	+111152	+176528	+167412

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	11049	226611	-35025	+111152	+176528	+167412

На 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 1,71, что на 2,79 превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020. Несмотря на то, что в начале рассматриваемого периода значение коэффициента не соответствовало норме, позже оно приняло нормальное значение. Коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение.

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2022 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период (31.12.19–31.12.22) улучшили свои значения. Далее рассчитаем показатели ликвидности за период 2019 -2022 года представленной в таблице 7.

Таблица 7 - Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя				Изменение показателя (гр.5 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022		
1	2	3	4	5	6	7
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,78	2,13	3,42	2,97	+2,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,5	1,73	2,73	2,45	+1,95	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,09	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

По состоянию на 31.12.2022 коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,97 при нормативном значении 1,8). При этом за 3 года коэффициент текущей ликвидности вырос на 2,19.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (2,45). Это означает, что у ООО «Специализированное тапонажное управление» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить

краткосрочную кредиторскую задолженность. В начале рассматриваемого периода коэффициент быстрой ликвидности не соответствовал норме, однако позже ситуация изменилась.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,01). С начала период коэффициент не изменился.

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два. У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 104400 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 это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше в 28 раз) (таблица 8).

Таблица 8 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения за 2022 год

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств в тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	834	-60,3	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	105 234	-4,9	-104 400

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	281619	+3,6 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	10050	-80,3	+271 569
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	59442	+27,4	≥	П3. Долгосрочные обязательства	125465	+8,6 раза	-66 023
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	330473	+81,7	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	431619	+3,3 раза	-101 146

Далее в таблице 8 рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками. В таблице 9 приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях (таблица 9).

Таблица 9 - Показатели деловой активности за 2020г-2022г

Показатель оборачиваемости	Значение в днях			Коэфф. 2020г.	Коэфф. 2022г.	Изменение, дн.(гр.4 - гр.2)
	2020г.	2021г.	2022г.			
1	2	3	4	5	6	7
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.)	140	173	157	2,6	2,3	+17

Продолжение таблицы 9

Показатель оборачиваемости	Значение в днях			Коэфф. 2020г.	Коэфф. 2022г.	Изменение, дн.(гр.4 - гр.2)
	2020г.	2021г.	2022г.			
1	2	3	4	5	6	7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	38	41	38	9,6	9,7	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 89 дн.)	102	135	127	3,6	2,9	+25
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	79	61	46	4,6	8	-33
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 200 дн.)	282	313	294	1,3	1,2	+12
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	97	115	159	3,7	2,3	+62

Прирост за анализируемый период составил минус 60,3% по высоколиквидным активам, а по наиболее срочным обязательствам минус 4,9%. Наблюдается рост быстрореализуемых активов в 3,6 раза, тогда как среднесписочные обязательства снизились на 80,3%. Медленно реализуемые активы выросли на 27,4%, а долгосрочные обязательства в 8,6 раз.

Оборачиваемость активов в среднем в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 296 календарных дней (таблица 9). При этом в среднем требуется 39

дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов. Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление» в течение анализируемого периода. С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление» характеризуют такие показатели:

- оптимальная доля собственного капитала (64%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за рассматриваемый период (31.12.17–31.12.20) наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,3;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (25,3% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+7,8 процентных пункта от рентабельности 18,4% за 2020 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 83% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (172357 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+42158 тыс. руб.);

- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 163983 тыс. руб. (+75981 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);

- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ООО «Специализированное таможенное управление» (+13,7 коп. к 18,5 коп. с рубля выручки за 2020 год).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения. В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы.

По итогам проведенного анализа финансовое положение ООО «Специализированное таможенное управление» во втором разделе оценено по балльной системе в +1,06, что соответствует рейтингу А (хорошее положение). Финансовые результаты деятельности организации за весь рассматриваемый период оценены в +1,7, что соответствует рейтингу ААА (отличные результаты). Необходимо отметить, что итоговые оценки получены с учетом как значений показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозные значения на последующий год. Итоговый балл финансового состояния, сочетающий в себе анализ финансового положения и результаты деятельности организации, равняется +1,32 – по шкале рейтинга это очень хорошее состояние (АА).

3 Разработка рекомендаций по снижению риска банкротства ООО «Специализированное тампонажное управление»

3.1 Мероприятия по улучшению уровня финансового состояния ООО «Специализированное тампонажное управление»

Для не допущения риска банкротства следует провести ряд мероприятий, позволяющих сдерживать финансовое положение предприятия на том уровне на котором оно сейчас нах (рисунок 5).

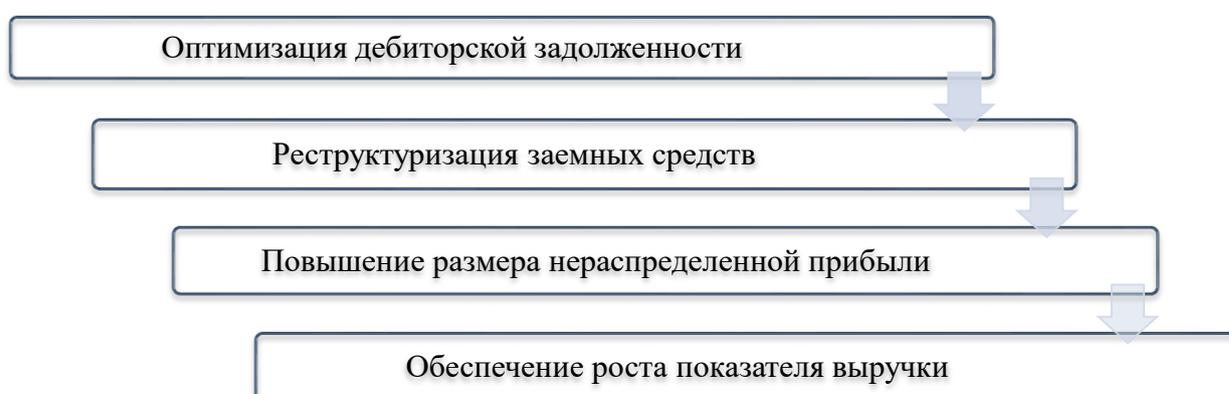


Рисунок 5 – Направления по снижению риска банкротства ООО «Специализированное тампонажное управление»

Первым основным направлением, позволяющим сдержать риски банкротства предприятия, является проведение мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности, значение которых играет существенную роль на показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

В результате существенного превышения дебиторской задолженности над кредиторской происходит нарушение финансовой устойчивости (размер собственного оборотного капитала предприятия принимает отрицательное значение), а также ликвидности баланса в части подсчета четвертого условия.

В связи с тем, что у предприятия имеется несколько инвестиционных решений по расширению производственной мощности, одно из которых будет

уже реализовано в начале 2023 г., предлагается также реализовать оборудование. Данное оборудование приобретено предприятием ранее для сдачи в аренду. В настоящее время предприятие занимается перепрофилированием своей деятельности и делает акцент на производственную деятельность.

Также предлагается провести оптимизацию внеоборотных активов в части основного капитала с целью определения величины неиспользованных средств для сдачи их в аренду, что соответствует специфике деятельности предприятия.

На балансе ООО «Специализированное тампонажное управление» числятся гаражные постройки, размер неиспользованной площади которых составляет 136 м². Неиспользованную территорию рекомендуется предоставлять во временное пользование на основе договора взаимозачета с ООО «Лазер ТЛТ» согласно рыночной цене в месяц за квадратный метр – 2 000 р. Вырученная сумма может быть направлена на погашение кредиторской задолженности в размере 3 264 т. р.

Вторым направлением, которое позволит снизить риски банкротства в части снижения риска банкротства и повышения платежеспособности является проведение оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности [26].

Следует отметить, что доля дебиторской задолженности в оборотном капитале составляет на конец анализируемого периода более 85 %. Такой значительный размер данного показателя позволяет сделать вывод о высокой деловой активности предприятия. Однако чрезмерный рост данного показателя оказывает влияние на недостаток денежных средств на покрытие долговых обязательств.

Анализируя пояснения к бухгалтерской отчетности следует отметить, что у ООО «Специализированное тампонажное управление» существуют обязательства с одновременными встречными требованиями в сумме 7 134 т. р. Руководствуясь законодательством РФ [8], предприятие имеет право на

зачет обязательств в одностороннем порядке. Однако вторую сторону следует уведомить при наличии обязательного подтверждения о доставленном уведомлении. Поэтому предлагается провести реструктуризацию задолженности путем взаимозачета (таблица 10).

В результате проведения данного мероприятия размер дебиторской и кредиторской задолженности сократится на 7 134 т. р.

Следует отметить, что размер кредиторской задолженности определяет деловую активность и влияет на платежеспособность предприятия.

Таблица 10 – Реструктуризация долга, тыс. руб.

Партнеры	Сумма долга		Изменение, +.-
	до проведения реструктуризации	после проведения реструктуризации	
ООО «Лазер ТЛТ»	8436	6852	-1584
ООО «Металтехснаб»	5123	2801	-2322
ООО «Гидрострой»	6231	3589	-2642
ООО «Система плюс»	3458	3274	-184
ООО «Статус»	1278	876	-402
Итого	24526	17392	-7134

Сократить размер кредиторской задолженности, возможно, путем высвобождения денежных средств с депозитных счетов в кредитных организациях. Так, ООО «Специализированное таможенное управление» имеются финансовые вложения, в том числе в ООО «Металлопрокат» Предлагается закрыть депозитный счет на сумму 3 000 т. р., срок которого заканчивается в первом квартале 2023 г. и высвобожденные средства с учетом капитализации направить на сокращение кредиторской задолженности в размере 3 216 т. р.

В результате проведения данных мероприятий сумма кредиторской задолженности понизится до 149 053 т. р.

Для увеличения размера собственного оборотного капитала, финансируемого за счет собственных средств, необходимо повысить размер нераспределенной прибыли путем увеличения производственной мощности

предприятия, что будет способствовать росту финансовой устойчивости, а также показателя выручки.

Повышение выручки, возможно, во-первых, путем установки оборудования стоимостью 8 600 т. р., которое предприятие приобрело в 2022 г. для производства изделий из асбестобетона за счет собственных источников финансирования. Расширение производственной мощности предприятия согласно инвестиционного проекта ООО «Специализированное тампонажное управление» позволит обеспечить рост выручки на 13 %.

Во-вторых, повышение выручки, возможно, путем использования простого, а самое главное минимально затратного механизма – совершенствование программы мотивационных и стимулирующих выплат работникам. На данном предприятии отсутствует единая система, обеспечивающая прозрачность начисления выплат мотивационного и стимулирующего характера, не учитывается коэффициент участия работника в производственной деятельности предприятия, что способствует снижению развития мотивации у работников. По мнению экспертов, пересмотр программы обеспечит рост показателя выручки до 4,7 %.

В результате проведения двух мероприятий размер выручки повысится на 17,7 % и составит 632 442 т. р. Размер нераспределенной прибыли вырастет на 6 % и составит 1 251 309 т. р. (таблица 11)

Таблица 11 – Прогнозный вариант активов, тыс. руб.

Показатель	Отчет	Прогноз	Изменение	
			+,-	%
Внеоборотные активы	330473	699156	-368683	-22,79
Оборотные активы в т.ч.	341895	348120	-6225	-3,78
Запасы с НДС	59442	59809	367	214,62
Дебиторская задолженность	281619	288753	-7134	-5,05
Денежные средства	834	4699	3865	32,67
Прочие оборотные активы	0	107	107	9,48
Итого	672368	1047276	-374928	-21,03

Проведенные мероприятия, направленные на снижение риска банкротства позволят изменить соответствующие показатели финансовой отчетности, прежде всего, в части активов (таблица 11).

В результате применения комплекса мероприятий размер внеоборотных активов сократился на 368 683 т. р. (на 22,79 %), оборотного капитала – на 3,78 %.

Снижение размера оборотного капитала произошло за счет уменьшения суммы финансовых вложений на 31,24 %, дебиторской задолженности – на 5,05 %.

Проведенные мероприятия, направленные на снижение риска банкротства позволят изменить соответствующие показатели отчетности в части ресурсов (таблица 12).

Таблица 12 – Прогнозный расчет ресурсов предприятия, тыс. руб.

Показатель	Отчет	Прогноз	Изменение	
			+, -	%
Капитал и резервы	431619	502458	70839	16,41
Обязательства долгосрочного характера	125465	123370	-2095	-1,67
Краткосрочные обязательства	115284	85587	-29697	-25,76
Итого	672368	711415	39047	5,8

В результате проведенных мероприятий размер ресурсного потенциала, используемого для финансирования активов, вырастет на 5,8 % за счет снижения размера кредиторской задолженности краткосрочного и долгосрочного характера на 25,76 % и 1,67 % соответственно.

3.2 Расчет эффективности от предложенных мероприятий

Предложенный комплекс мероприятий позволит сократить риски банкротства в части ликвидности и платежеспособности.

Во-первых, изменения будут способствовать росту ликвидности баланса

(рисунок 6).

По данным рисунка 14 необходимо сделать вывод, что уровень ликвидности баланса в прогнозном периоде повышается. Если в 2022 г. нарушение отмечалось по трем позициям, то в прогнозном периоде не соблюдается лишь два условия. Следует отметить, что абсолютно ликвидный баланс у предприятия встречается крайне редко, как правило, не сохраняется равновесие между наиболее ликвидными активами и краткосрочными обязательствами, поэтому в прогнозном периоде предприятие относительно наличия финансового риска по уровню ликвидности баланса перешло в зону допустимого риска.

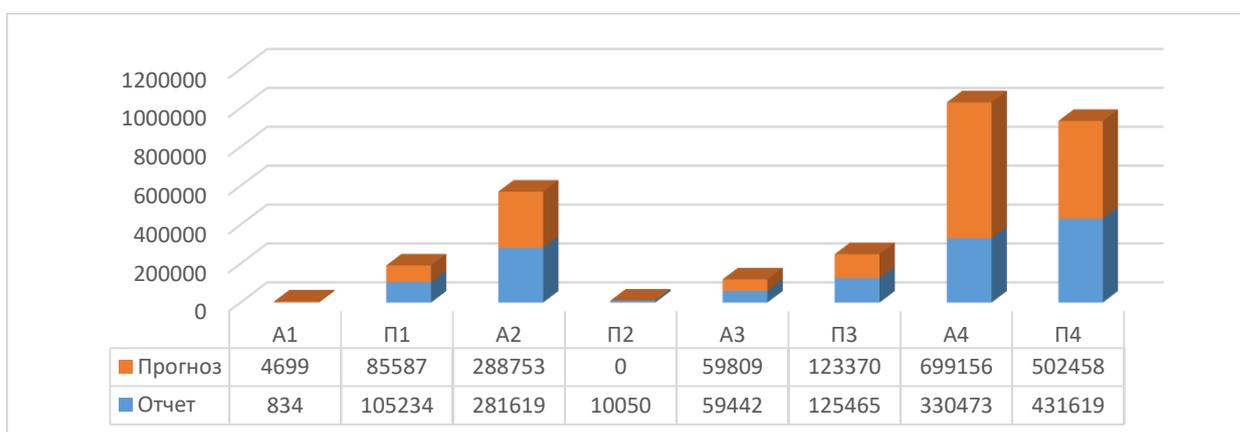


Рисунок 6 – Определение уровня ликвидности баланса ООО «Специализированное таможенное управление»

В результате показатели ликвидности в прогнозном периоде примут значения, представленные в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели ликвидности ООО «Специализированное таможенное управление»

Показатель	Отчет	Прогноз	Изменение	
			+, -	%
Текущая ликвидность	2,97	3,12	0,15	16,30
Быстрая ликвидность	2,45	2,59	0,14	15,22
Абсолютная ликвидность	0,01	0,04	0,03	25,00

Показатель текущей ликвидности в прогнозном периоде принимает значение выше единицы, что позволяет сделать вывод о снижении финансового риска, то есть предприятие имеет возможность стабильно производить оплату текущих счетов.

Коэффициент быстрой ликвидности в прогнозном периоде повысится на 15,22 %, достигнет нормативного значения.

Коэффициент абсолютной ликвидности повысился на 25,00 %, практически достигнет оптимального значения.

Коэффициент общей ликвидности в прогнозном периоде соответствует нормативному уровню, что позволяет сделать вывод о низком уровне финансового риска, поэтому предприятие в состоянии стабильно производить оплату текущих счетов (рисунок 7).

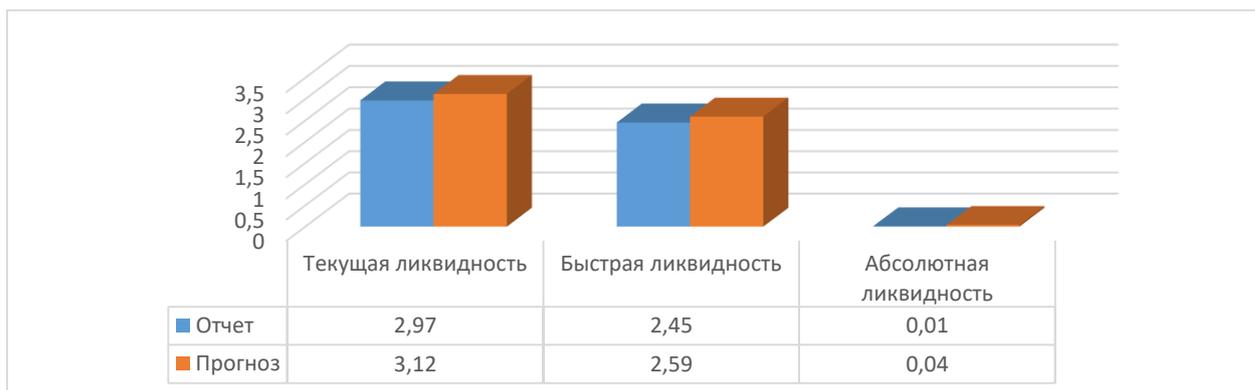


Рисунок 7 – Показатели ликвидности ООО «Специализированное тампонажное управление» в прогнозном периоде

Следовательно, показатели ликвидности в прогнозном периоде демонстрируют нахождение в безрисковой зоне, что способствует минимизации банкротства предприятия [17].

Проведенный комплекс мероприятий положительно отразится на уровне финансовой устойчивости, на что указывают показатели.

Следовательно, расчет и анализ коэффициентов финансовой независимости позволяет сделать вывод, что деятельность предприятия финансово устойчивая, находится в безрисковой зоне.

Анализ риска банкротства предприятия будет снижаться, на что указывает анализ на основе многофакторных моделей.

Для анализа взяты только те модели, где при анализе было обнаружено наличие финансового риска.

Например, четырехфакторная модель Альтмана (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ риска банкротства по пятифакторной модели Альтмана

Коэффициент	Расчет	Значение на 31.12.2020	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,34	6,56	2,21
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,57	3,26	1,85
T ₃	Отношение ЕВИТ к величине всех активов	0,32	6,72	2,18
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	1,79	1,05	1,88
Z-счет Альтмана:				8,12

Анализ риска банкротства ООО «Специализированное тампонажное управление» по четырехфакторная модель Альтмана показал, что уровень его возникновения в прогнозном периоде очень низок, так как значение расчетного показателя выше верхней границы показателя, определенной в 2,9 [18].

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

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Анализ риска банкротства по модели Альтмана позволила сделать вывод, что у предприятия он определяется низким уровнем. Расчетное значение ниже нормативного показателя.

Обобщая результаты проведенного анализа риска банкротства по многофакторным моделям, используя данные бухгалтерской отчетности ООО, следует сделать вывод, что вероятность финансового риска в прогнозном периоде в результате проведения комплекса мероприятий определяется низким уровнем.

Следовательно, с целью снижения риска банкротства следует провести ряд мероприятий, позволяющих улучшить финансовое положение анализируемого предприятия:

- провести оптимизацию внеоборотных активов в части основного капитала, а также доходных вложений в материальные ценности (реализация транспортных средств);

- провести реструктуризацию долга по методу взаимозачета;

- повысить размер нераспределенной прибыли;

- увеличить размер выручки путем совершенствования программы по мотивации и стимулированию работников, а также установке приобретенного ранее оборудования.

Следовательно, в результате проведенных мероприятий основные показатели, связанные со снижением риска банкротства вырастут.

Заключение

В современных условиях экономической нестабильности, сопряженной с политической ситуацией, колебаниями на мировом рынке, введенными санкциями против РФ, наблюдается рост банкротства многих предприятий. Поэтому наиболее важным аспектом в сложившейся ситуации является выявление финансовых рисков, влияющих на рост финансовой нестабильности, что, возможно, определить только на основе анализа бухгалтерской отчетности.

В качестве объекта исследования в бакалаврской работе обозначено ООО «Специализированное таможенное управление», анализ основных показателей которого показал, что предприятие эффективно управляет производственным потенциалом, о чем свидетельствуют значения абсолютных и относительных показателей прибыли.

Анализ определения риска банкротства предприятия проведен на основе анализа имущественного состояния, источников финансовых ресурсов, финансовых показателей, используя данные бухгалтерской отчетности.

Горизонтальный анализ внеоборотных активов показал, что их величина имеет устойчивую тенденцию к снижению. Основная доля приходится на основные средства с 56,1 % до 48,6%.

Проведение вертикального анализа внеоборотных активов показал, что наибольший удельный вес в их структуре приходится на основные средства, доля которых за 2020-2021 гг. сократилась на 2,1 %, за 2021-2022 гг. напротив, выросла на 7,5 %, что определяется спецификой деятельности предприятия.

Горизонтальный анализ оборотных активов показал, что размер оборотного капитала ООО «Специализированное таможенное управление» а 2020-2021 гг. вырос до 41,1% %.

За 2021-2022 гг. динамика оборотных активов характеризуется ростом. Показатель повысился до 50,8 %.

Повышение оборотных активов определяется в большей степени увеличением дебиторской задолженности на 41,9 %.

Проведение вертикального анализа оборотных активов показало, что в их структуре произошли значительные изменения. Так в 2020 г. наибольшую долю в оборотных активах занимают дебиторская задолженность – 25,3 % и запасы (14,9 %). В 2021 г. весомость статьи в оборотных активах принадлежит дебиторской задолженности, доля которой по отношению к 2020 г. выросла на 35,96 % и составила 64,68 %. В 2022 г. лидирующее положение по удельному весу сохраняется за дебиторской задолженностью, доля которой выросла на 41,9 %.

Анализ риска банкротства предприятия относительно уровня ликвидности баланса низкая если в 2020 г. предприятие находилось в зоне финансового риска, то в 2021-2022 гг. оно перешло в зону низкого риска.

Анализ показателей ликвидности позволяет сделать вывод об имеющемся низком финансовом риске, который способствует снижению роста банкротства предприятия.

Показатель текущей ликвидности в 2020 г. имеет значение значительно выше нормативного, что свидетельствует о нерациональной структуре капитала. В 2021-2022 гг. показатель принимает соответствующий нормативному значению.

Коэффициент быстрой ликвидности за 2020-2021 гг. снизился на 97,69 %, но в 2021-2022 гг. вырос на 46,03 % и достиг нормативного значения. Однако этот достигнутый уровень является недостаточным, так как у предприятия в 2022 году доля дебиторской задолженности более 41 %, часть из которой трудно востребовать.

Коэффициент абсолютной ликвидности за 2020-2021 гг. снизился на 99,48 %, в 2021-2022 гг. повысился на 20,00 %, но не достиг оптимального значения. В 2022 г. показатель меньше нижней границы установленного диапазона и не соответствует среднеотраслевому значению.

Анализ коэффициентов финансовой независимости позволяет сделать вывод, что деятельность предприятия финансово устойчивая, находится в зоне допустимого риска.

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами в 2020 г. имеет значительно выше нормативного, что свидетельствует о нерациональной структуре капитала. В 2021-2022 гг. показатель принимает отрицательное значение, что позволяет сделать вывод о том, что структура баланса предприятия является неудовлетворительной.

Коэффициент обеспеченности финансовыми обязательствами в 2020 г. имеет высокое значение. В 2021-2022 гг. показатель значительно сократился и к 2023 г. составил 2,96, что на 72,36 % ниже уровня 2022 г. В этот период времени показатель соответствует нормативным границам.

Анализ риска банкротства по многофакторным моделям, используя данные бухгалтерской отчетности ООО «Специализированное тампонажное управление», показал, что вероятность финансового риска в 2020-2021 гг. определяется низким уровнем, в 2022 г. среднем.

С целью снижения риска банкротства следует провести ряд мероприятий, позволяющих улучшить финансовое положение анализируемого предприятия:

- провести оптимизацию внеоборотных активов в части основного капитала, а также доходных вложений в материальные ценности (реализация транспортных средств);
- провести реструктуризацию долга по методу взаимозачета;
- повысить размер нераспределенной прибыли;
- увеличить размер выручки путем совершенствования программы по мотивации и стимулированию работников, а также установке приобретенного ранее оборудования.

Следовательно, в результате проведенных мероприятий основные показатели, связанные со снижением риска банкротства, вырастут.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2022. 214 с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник; под ред. А.П. Гарнова. М. : ИНФРА-М, 2022. 366 с.
3. Анализ финансовой отчетности : учебник; под ред. М.А. Вахрушиной. М. : ИНФРА-М, 2022. 434 с.
4. Аскеров П.Ф., Цветков И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации : учеб. пособие. М. : НИЦ ИНФРА-М, 2022. 176 с. URL: <http://absorac.rea.ru> (дата обращения 09.02.2023)
5. Балдин К.В., Воробьев С.Н., Уткин В.Б. Управленческие решения. М. : Дашков и Ко, 2019. 496 с.
6. Баранова А.Б., Бобылева А.З., Вайпан В.А. Институт несостоятельности (банкротства) в правовой системе России и зарубежных стран: теория и практика правоприменения : монография. М. : Юстицинформ, 2020. 360 с.
7. Гиляровская Л.Т., Лысенко Д.В., Ендовицкий Д.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М. : ИЛ, 2020. 394 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 30.11.1994 № 51 (в ред. от 16.04.2022). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.01.2023).
9. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 335 с.
10. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум (гриф УМО). М. : Дело и сервис, 2018. – 336 с. URL: <https://znanium.com> (дата обращения 19.02.2023)
11. Енькова Е.Е., Ершова И.В. Правовое регулирование банкротства : учебник. М. : Проспект, 2021. 720 с.

12. Ершова И.В. Банкротство хозяйствующих субъектов. М. : Проспект, 2021. 336 с.
13. Жилкина А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2021. 285 с.
14. Иванова С.П., Земляков Д.Н., Баранников А.Л. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц : учеб. пособие. М. : Юстиция, 2018. 200 с.
15. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учеб. пособие ; под. ред. В.И. Флегонтова. М. : Аспект Пресс, 2020. 333 с.
16. Куприянова Л.М. Финансовый анализ : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2021. 157 с.
17. Любушин Н.П. Экономический анализ : учебник. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 575 с.
18. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. 208 с.
19. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 31.07.1998 № 146 (в ред. от 28.12.2022). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.01.2023).
20. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127 (в ред. от 28.12.2022). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.01.2023).
21. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс] : Приказ Министерства финансов Российской Федерации 02.07.2010 № 66 (в ред. 19.04.2019). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 23.01.2023)
22. Османова Д.О. Злоупотребления при несостоятельности (банкротстве) : монография. М. : Юстицинформ, 2020. 184 с.

23. Пирогова Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). Учебник. М.: Юрайт, 2020. 282 с.

24. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. М. : Инфра-М, 2021. 378 с. URL: <https://znanium.com> (дата обращения 11.02.2023)

25. Ушаков Ф.Ф. Толковый словарь / <https://ushakovdictionary.ru> (дата обращения 11.02.2023)

26. Финансовый анализ: инструментарий обоснования экономических решений : учебник ; под ред. О.В. Ефимовой. М. : КНОРУС, 2020. 322 с.

27. 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.

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

29. 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.

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

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

Приложение А

Отчет о финансовых результатах ООО «Специализированное

Т

а

М

Таблица А.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Специализированное
тампоное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб.

н

а

Наименование показателя	Ж	Код	2022	2021	2020
Выручка		2110	803 806	707321	707321
Себестоимость продаж		2120	(592 213)	(557665)	(504515)
Валовая прибыль (убыток)		2100	211 593	149656	202806
Управленческие расходы		2220	(39 236)	(19457)	123722
Прибыль (убыток) от продаж		2200	172 357	130199	79084
Проценты к получению		2320	76	542	-
Проценты к уплате		2330	(12 372)	(20681)	(18472)
Прочие доходы		2340	54 967	24562	49757
Прочие расходы		2350	(9 081)	(24253)	(49981)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2300	205 947	110369	60388
Налог на прибыль		2410	(41964)	(22367)	(8172)
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)		2411	-	-	-
отложенный налог на прибыль		2412	-	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств		2430	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов		2450	-	-	-
Прочее		2460	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)		2400	163 983	88002	52215

ч

Г

Г

•

,

Т

Ъ

с

•

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоажное

У
П

Таблица Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоажное управление» в 2022-2019 гг., тыс. руб. В

Наименование показателя	Код	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19	-
АКТИВ						
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	1150	326 497	268384	268916	173 248	-
Отложенные налоговые активы	1180	3 811	3108	3088	8 596	-
Прочие внеоборотные активы	1190	165	-	-	-	-
Итого по разделу I	1100	330 473	271492	272 004	181 844	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	1210	59 199	70 302	59 490	46 074	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	243	281	-	529	-
Дебиторская задолженность	1230	281 619	-	-	77 981	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	834	1 333	13 940	2 099	-
Прочие оборотные активы	1260	-	8	-	-	-
Итого по разделу II	1200	341 895	348705	321545	126 752	-
БАЛАНС	1600	672 368	620197	593549	308596	-

Т
Ы
С
.
Р
У
Б

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

ПАССИВ						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	49 584	49 584	49 584	49 584	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	382 035	218 053	130 051	82698	-
Итого по разделу III	1300	431 619	267637	179635	132 282	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1410	109 400	236 500	249 000	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	16 065	14185	14011	14 657	-
Итого по разделу IV	1400	125 465	250 685	263 011	14 657	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1510	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	105 234	94 660	143 268	156556	-
Оценочные обязательства	1540	10 050	7 215	7 635	5 001	-
Итого по разделу V	1500	115 284	101875	150 903	161 657	-
БАЛАНС	1700	672 368	620197	593549	308596	-