

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния

Обучающийся

Л.Н. Сергунина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент Н.Н. Галенко

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

Тольятти 2023

Аннотация

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является финансово-экономическая деятельность предприятия ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», расположенного в г.Тольятти Самарской области.

Предметом исследования данной работы является принципы формирования и способы использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Целью выпускной квалификационной работы является систематизация методов и способов использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия, определение основных направлений его совершенствования на примере производственного предприятия ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

- раскрыть понятие, назначение и структуру бухгалтерского баланса;
- отразить принципы построения данных бухгалтерского учета;
- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- произвести расчеты основных финансовых показателей деятельности на предприятие ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», используя данные бухгалтерской отчетности;
- провести анализ рассчитанных финансовых показателей;
- разработать практические рекомендации по улучшению финансового положения и совершенствованию бухгалтерского учета на анализируемом предприятии.

Выпускная квалификационная работа выполнена на 89 с., включает 8 рисунков, 11 таблиц, 39 использованных источников, 4 приложения.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты порядка формирования бухгалтерского баланса предприятия.....	7
1.1 Бухгалтерский баланс – главный источник информации для анализа финансового состояния предприятия	7
1.2 Этапы проведения анализа бухгалтерского баланса на предприятии	14
2 Организационно-экономическая характеристика, порядок формирования бухгалтерского баланса и анализ финансового состояния ООО «ЛФТ».....	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	31
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».....	41
2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	49
3 Анализ финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	57
3.1 Расчет финансовых коэффициентов на примере ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	57
3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и по улучшению финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	61
Заключение	73
Список используемых источников.....	75
Приложение А Основные технико-экономические показатели предприятия	79
Приложение Б_Вертикальный анализ актива и пассива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»	80
Приложение В Бухгалтерская (финансовая) отчетность	82

Введение

В условиях современной рыночной экономики, при наличии высокой конкуренцией и в результате возникновения более совершенных методов и форм соперничества предприятий на рынке, исследование и анализ рынков и предприятий становится более востребованным. Предприятие - это основное и важнейшее звено в рыночной экономике. Одним из главных условий успешной деятельности производственного предприятия является эффективность управления имуществом предприятия. «Предприятие должно с одной стороны, быть заинтересовано в привлечении инвесторов, клиентов, которые являются поставщиками капитала. С другой стороны, для принятия эффективных управленческих решений, руководство организации должно обладать достоверной информацией об имущественном положении организации» [7].

Достоверная оценка финансового состояния предприятия имеет первостепенное значение для акционеров, инвесторов, партнеров по бизнесу, а также для повышения имиджа предприятия.

Особое значение в качестве информационной основы анализа финансового состояния являются данные бухгалтерской отчетности. Основной формой бухгалтерской отчетности является годовая форма бухгалтерского баланса предприятия [28].

«Бухгалтерский баланс представляет собой сводную информацию об имуществе и обязательствах в денежном выражении на отчетную дату» [35]. По балансу можно определить, в каком финансовом положении находится организация в текущий момент и сможет ли она функционировать и дальше.

«Бухгалтерский баланс охватывает самые разные аспекты жизнедеятельности предприятия. Именно соотношение элементов бухгалтерского баланса, таких как, оборотных активов и краткосрочных обязательств, прибыли и активов, служит для расчета аналитических коэффициентов ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости» [7].

Актуальность проблем формирования показателей бухгалтерского баланса, оценки его статей и их использование в анализе финансово-хозяйственной деятельности и определили выбор темы выпускной квалификационной работы, а также круг исследуемых вопросов.

Целью выпускной квалификационной работы является систематизация методов и способов использования баланса бухгалтерского учета для анализа финансового состояния организации и выявление основных направлений его совершенствования на примере производственного предприятия ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Для достижения цели исследования необходимо выполнение следующих задач:

- изучить понятие, назначение и структуру бухгалтерского баланса;
- изучить принципы построения бухгалтерского баланса;
- оценить порядок формирования бухгалтерского баланса;
- представить организационно-экономическую характеристику ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»;
- выявить сущность и значение оценки финансового состояния предприятия;
- провести оценку платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- разработать практические рекомендации по улучшению порядка составления и представления бухгалтерского баланса и финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является способы использования данных бухгалтерского баланса и методика проведения его анализа для оценки финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Объектом и практической базой исследования является финансово-экономическая деятельность ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020-2022 годы.

Теоретической основой при написании работы послужили: Федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения по ведению бухгалтерского учета; нормативно-правовые акты - Гражданский кодекс, Налоговый Кодекс [25], законы, постановления; труды известных ученых и экономистов в области экономического и финансового анализа; профессиональные публикации, посвященные проблематике бухгалтерской отчетности – работы таких авторов как А.Д. Шеремет, У.В. Старовойтовой, Т.В. Захаровой, В.Я. Кожин и ряда других; материалы периодических изданий, таких как «Консультант», «Главбух», «Учет. Налоги. Право»; данные учета и отчетности, полученные в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Структура работы определена заданной целью и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первом разделе работы рассмотрена теоретическая часть основных понятий, квалификации статей и структуры бухгалтерского баланса, выделены основные этапы проведения анализа бухгалтерского баланса и использована современная методика анализа бухгалтерского баланса.

Второй раздел имеет практический характер. В ней представлена организационно-экономическая характеристика ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», представлены основные технико-экономические показатели и проведен анализ имущественного положения, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия.

В третьем разделе подведены итоги анализа финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» и предложены практические рекомендации по его улучшению.

В заключении отражены итоги выполненной работы и выводы, сделанные на основе этой работы.

В приложениях представлена бухгалтерская отчетность за исследуемый период.

1 Теоретические аспекты порядка формирования бухгалтерского баланса предприятия

1.1 Бухгалтерский баланс – главный источник информации для анализа финансового состояния предприятия

Глобализация, развитие и рост мирового бизнеса создают интеграционные процессы в экономике. В связи с этим бухгалтерский учет становится инструментом деловой коммуникации, с помощью которого происходит обмен экономической информацией. «В течение десятилетий разрабатываются общие правила и стандарты бухгалтерского учета, которые признаются во многих странах, однако, наряду с общими правилами продолжают развиваться и национальные стандарты учета» [34].

При составлении финансовой отчетности каждая страна по-своему определяет приоритеты, но при этом отчетность всегда должна удовлетворять потребности поставщиков капитала, быть доступной и понятной. «Для отчетности компаний США, Франции и Великобритании основная цель отчетности - это обеспечение информацией и главным принципом является справедливая оценка. Для немецких компаний целями отчетности являются: управление, исчисление дохода и обеспечение информацией, то есть ориентированы на предприятие больше, чем на информационность» [14].

Методы исчисления финансового результата в странах тоже различны и зависят от учетных систем. Профессор Питер Дойль отмечает, «что парадоксальные ситуации, связанные с разной оценкой прибыли компаний по данным финансовой отчетности, порождены различиями в национальных законодательствах. Например, если прибыль компании SmithKline Beecham составила в Великобритании 130млн, то пересчитанная в соответствии с правилами бухгалтерского учета США она сократится до 90 млн, а у компании Carlton Communication прибыль усохнет с 238 до 133 млн [15]. Следовательно финансовый результат зависит и от способов ведения бухгалтерского учета.

В России, в настоящее время в условиях низкой платежеспособности и наличия большого количества предприятий, находящихся в стадии банкротства, объективная и точная информация о финансовом состоянии организации приобретает основную и первостепенную роль. В свою очередь, для оценки финансового состояния предприятия важная роль принадлежит первой форме отчетности - бухгалтерскому балансу [11]. В настоящее время для проведения анализа финансового состояния и проведения оценки вероятности банкротства предприятий используют различные математические модели и методы для расчета финансовых коэффициентов и показателей. Все эти способы и методы используют данные, отраженные в бухгалтерском балансе.

Таким образом, именно бухгалтерский баланс является главным источником информации для расчета показателей, характеризующих объективное финансовое положение предприятия на определенный период.

Роль бухгалтерского баланса при анализе очень высока и позволяет оценить какие виды имущества имеет предприятие, структуру и изменения за анализируемый период.

Изучение бухгалтерского баланса позволяет определить причины успешной работы предприятия, выявить слабые места в работе предприятия и разработать меры по улучшению его деятельности. Это еще раз подтверждает актуальность изучения и исследования выбранной темы.

Бухгалтерский баланс - форма отчетности, однако первую очередь нужна владельцам бизнеса. От точности отражения финансовых операций, квалификации сотрудников финансовой и бухгалтерской службы также зависит коммерческий успех деятельности предприятия.

«Баланс необходим, чтобы лица, имеющие какие-либо взаимоотношения с организацией или планирующие сотрудничество с ней, могли оценить ее финансовое положение, насколько хорошо идет бизнес и не наступит ли скорое банкротство» [10].

На рисунке 1 представлены основные категории пользователей данными бухгалтерского баланса.

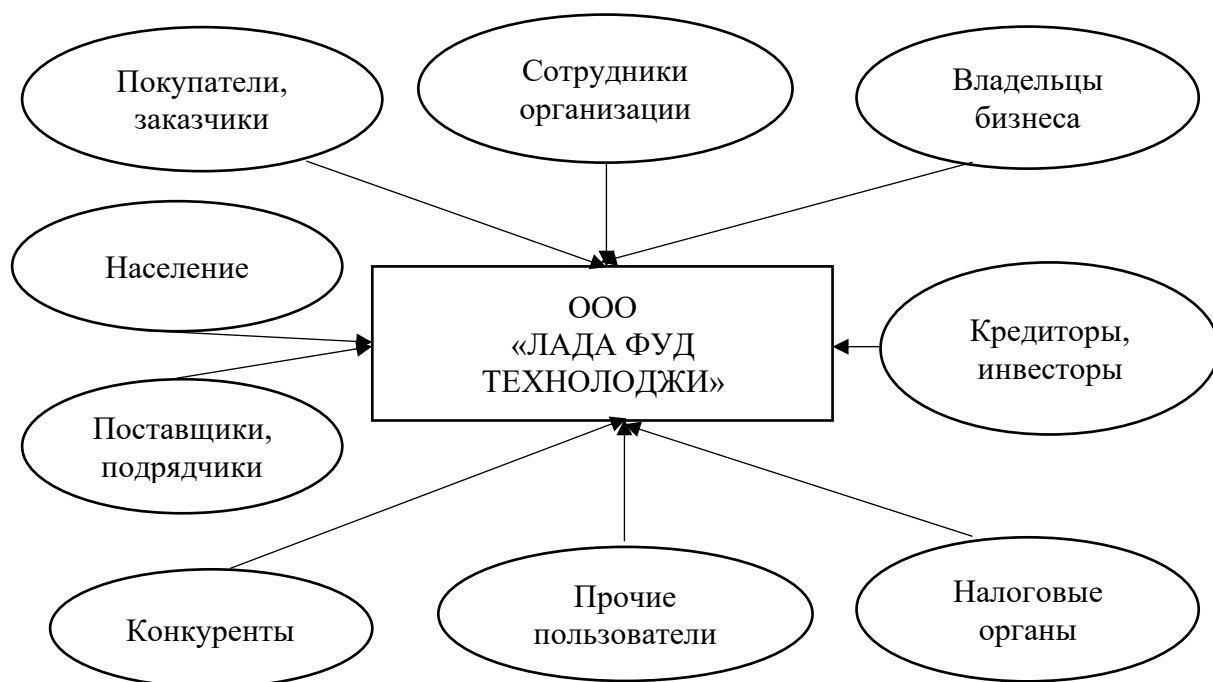


Рисунок 1 - Категории пользователей бухгалтерской отчетностью

Всех пользователей можно разделить на внутренних и внешних. К внутренним пользователям относятся: руководители, сотрудники, учредители, участники, акционеры. К внешним пользователям относятся: кредиторы, инвесторы, налоговые органы, поставщики и покупатели, статистические и органы власти и другие.

В зависимости от степени отношения к использованию информации всех пользователей можно разделить на три группы:

- имеющие прямой финансовый интерес - акционеры, учредители, участники, кредиторы, инвесторы;
- имеющие косвенный финансовый интерес - налоговые органы, контрагенты;
- без финансового интереса - органы статистики, оценщики, аудиторы и прочие.

Всех пользователей интересует не сама структура актива и пассива бухгалтерского баланса, а сведения, которые можно будет использовать для анализа данной структуры, чтобы получить ответы на свои вопросы. К составу информации бухгалтерского баланса тоже предъявляются разные требования. Для поставщиков и банков важна текущая и перспективная платежеспособность предприятия; для кредиторов и инвесторов - деловая активность предприятия и показатели эффективности его деятельности; для внутренних пользователей (владельцев бизнеса, руководителей), кроме вышеперечисленных требований, еще важна регулярная оценки финансового состояния - своевременность обеспечения предприятия запасами и скорости оборота их оборота и финансовая устойчивость.

Для оценки деятельности предприятия и дальнейшего его развития используют разные способы расчета показателей, но все они «основаны на сравнении и сопоставлении показателей баланса за различные периоды деятельности, анализе динамики абсолютных значений и удельных весов данных бухгалтерского баланса предприятия в разрезе разделов, групп или отдельных статей. Бухгалтерский баланс в отличие от других форм отчетности - универсален» [4]. Вся информация, имеющаяся в нем, используется всеми категориями пользователей и для всех видов финансового анализа положения предприятия. Данные «бухгалтерского баланса являются основным информационным источником для проведения глубокого и всестороннего анализа деятельности предприятия и выводы, полученные на основе исследования показателей баланса, пользуются высоким уровнем надежности» [23].

Все хозяйственные операции, осуществляемые предприятием в процессе своей работы, отражаются на счетах одновременно по дебету одного счета и по кредиту другого счета. Этот метод в бухгалтерском учете называется принцип двойной записи. Основоположником принципа двойной записи является великий итальянский математик Лука Пачоли. «Известный сегодня каждому бухгалтеру «Трактат о счетах и записях» был случайно обнаружен

профессором математики Лючини через четыре сотни лет после его издания, в 1869 году.

Тогда исследователи узнали о прогрессивных взглядах бухгалтера из XV века, сформулированных в виде «правил Пачоли». Трактат содержал:

- обоснование самой первой теории о сути двойной записи,
- персонификацию учета и создание базы для его юридического обоснования и условий для выделения бухучета в самостоятельную науку,
- выработку метода отражения хозяйственных процессов внутри отдельной организации и за ее пределами,
- формирование системы учета в зависимости от целей предпринимателя,
- представление общей системы механизма проведения бухучета и анализа показателей,
- решение вопросов построения экономического баланса и путей достижения или изменения баланса» [29]

Хозяйственные операции, непосредственно систематизированные в группы на счетах бухгалтерского учета в денежном выражении на определенную дату, составляют бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актива и пассива. Части равны между собой - это главное условие бухгалтерского баланса.

Каждому активу соответствует определенный пассив. Итоговая сумма актива и пассива баланса называется - валютой баланса [6].

На рисунке 2 представлена структура бухгалтерского баланса.

Внутри частей находятся разделы - два в активе и три в пассиве. Разделы, в свою очередь, вмещают статьи.

Статьи в активе размещают по степени возрастания ликвидности. Получается, чем выше статья - тем труднее продать этот актив. Ниже всего окажутся деньги. В пассиве статьи располагают по срочности погашения.



Рисунок 2 - Структура бухгалтерского баланса

Активы - это имущество, дебиторская задолженность и другие объекты, которые образуют доход организации. Их можно:

- использовать в производстве или продать,
- обменять на другой актив,
- использовать в погашении долга,
- распределить между собственниками.

В активе бухгалтерского баланса отражается основной и оборотный капитал. Под основным капиталом понимают средства производства. Такие активы по мере износа переносят свою стоимость на себестоимость продукции. А оборотный капитал - это наличные, легкореализуемые ценные бумаги, расходные материалы, сырье, нерезализованная готовая продукция. Такие активы подвижнее и легче обращаются в денежные средства [20].

Эти капиталы различаются и по сроку использования. Так, основной капитал используют больше года. Например, помещения, земля, машины и техника. Оборотные же активы используют меньше года.

Актив баланса - это денежная оценка всех активов организации на определенную дату, то есть имущественная масса организации.

В актив входят внеоборотные и оборотные активы. «К внеоборотным активам относят:

- нематериальные активы,
- основные средства (здания, помещения, оборудование, земля),
- доходные вложения и материальные ценности,
- финансовые вложения

В оборотные активы входят:

- запасы (сырье и материалы, полуфабрикаты, готовая продукция),
- дебиторская задолженность покупателей,
- финансовые вложения» [31],
- денежные средства на расчетных счетах и в кассе предприятия,
- НДС по приобретенным ценностям.

Пассив баланса раскрывает информацию за счет чего компания приобрела активы; долю собственного капитала вложенного в хозяйственную деятельность организации и на развитие; участников создания имущества. В соответствии с этим пассивы подразделяются на собственный капитал и обязательства.

Пассивы - это источники средств, за счёт которых сформированы активы баланса. Пассивы показывают, на какие средства приобретено имущество компании. Таким образом, в «бухгалтерском балансе их разделяют на три раздела:

- капитал и резервы: уставный капитал, добавочный и резервный капитал и нераспределенная прибыль;
- долгосрочные обязательства: займы и кредиты на срок более года, прочие обязательства;
- краткосрочные обязательства: займы и кредиты со сроком возврата до 12 месяцев, кредиторская задолженность» [30], доходы будущих периодов, долги по зарплате и недоимки налогов.

Так как бухгалтерский баланс предприятия состоит из актива и пассива, то и анализ целесообразнее делить на анализ имущественного положения и анализ источников формирования имущества.

Используя данные бухгалтерского баланса можно осуществлять финансовое планирование, оценивать коммерческие риски, определять способности руководящего состава предприятия, рационально использовать и увеличивать имущество предприятия, координировать деятельность всех служб.

1.2 Этапы проведения анализа бухгалтерского баланса на предприятии

«Проведение анализа бухгалтерского баланса (финансовой отчетности) предприятия является довольно трудоемким процессом. В результате предварительной оценки бухгалтерской отчетности сначала выявляют и оценивают динамику «слабых» статей отчетности двух видов:

- характеризующие неудовлетворительную коммерческую деятельность организации в отчетном периоде в результате чего возникло плохое финансовое положение (наличие убытков, просроченных кредитов и займов, рост кредиторской задолженностей и т.п.);
- указывающие на недостатки в работе предприятия и в случае их регулярного повторения в отчетности на протяжении нескольких периодов могут существенно отразиться на финансовом положении организации (наличие просроченной дебиторской задолженности, задолженности, списанной на финансовые результаты, наличие штрафов, пени, неустойки по договорам поставки и налогам, отрицательный чистый денежный поток)» [18].

Анализ бухгалтерского баланса проводится с целью определения эффективного функционирования и управления предприятием и для

определения экономических прогнозов в перспективе. Проведение анализа бухгалтерского баланса можно разбить на шесть ключевых этапов:

- 1 этап - анализ структуры активов(пассивов) и анализ динамики всего имущества и источников их финансирования;
- 2 этап - анализ финансовой устойчивости предприятия;
- 3 этап - анализ ликвидности баланса и платежеспособности;
- 4 этап - анализ состояния активов предприятия;
- 5 этап - анализ деловой активности предприятия;
- 6 этап - диагностика финансового состояния предприятия.

«При проведении первого этапа определяют темпы роста наиболее важных статей бухгалтерского баланса с целью дальнейшего сравнения полученных результатов с темпами роста выручки от продаж. На данном этапе проводится вертикальный анализ баланса, при проведении которого оцениваются удельный вес значимых статей и динамику в общей структуре по отдельным статьям актива, а также пассива» [24]. Увеличение абсолютной величины активов свидетельствует о расширении деятельности компании и является положительным моментом при анализе. Однако абсолютный рост стоимости активов не полностью отражает текущую ситуацию на предприятии и для корректности необходимо сопоставить темпы роста активов с темпами роста объемов продаж (выручки):

- в случае когда, темп роста выручки больше темпа роста имущества, означает ускорение оборачиваемости активов, что свидетельствует об эффективном управлении активами на предприятии, и наоборот;
- при меньшем темпе роста выручки, по сравнению с темпом роста имущества наблюдается снижение коммерческого оборота, что может привести к неплатежеспособности фирмы;
- недопустимы и резкие колебания в динамике активов за определенный период, так как существенно изменяются условия деятельности предприятия, снижается эффективность управления

активами и требует особого контроля, чтобы исключить проблему возникновения неплатежеспособности в последующих периодах. При таких изменениях в составе, структуре активов предприятия обязательно следует выявить причины этих колебаний и их влияние на финансовое положение.

Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса позволяет оптимизировать структуру, состав и объем балансовых средств для эффективного управления предприятием и улучшения финансового состояния предприятия. «Анализ активов и пассивов баланса позволяет проследить динамику их состояния в анализируемом периоде.

На основании анализа структуры и динамики статей бухгалтерского баланса можно определить:

- величину текущих и постоянных активов, изменения их соотношения, источники финансирования;
- статьи, с опережающими темпами роста, и их влияние на структуру баланса;
- удельный вес запасов и дебиторской задолженности в структуре активов;
- удельный вес собственных средств, заемных средств и степень зависимости компания от них;
- распределение заемных средств по срокам погашения;
- долю задолженности перед бюджетом, банками, кредиторами и сотрудниками» [8].

При анализе структуры и динамики статей баланса использует горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Горизонтальный анализ - это сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом в абсолютном выражении и относительном выражении. Для наглядного отражения тенденции роста или спада показателей в работе рассмотрены три последовательных года деятельности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

При горизонтальном анализе сравниваются показатели текущего периода с теми же показателями прошлых периодов, с целью выявления динамики (уменьшение или увеличение значения показателя за исследуемый период).

Для сравнения рассчитывают абсолютные и «относительные изменения (отклонения). Технология анализа очень проста и представлена в таблице 1 на примере анализа баланса: рассчитывается абсолютное отклонение значения каждой статьи баланса и определяется относительное изменение в процентах каждой статьи» [19].

Таблица 1 - Форма горизонтального анализа баланса

АКТИВ/ПАССИВ	Код показателя	Абсолютная величина, т.р.			Отклонение абсолютной величины, т.р.		Темп роста, %	
		на конец года			2022/ 2021	2022/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
		2022 год	2021 год	2020 год				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Статья баланса	-	-	-	-	-	-	-	-

Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей, с учетом влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. «Суть вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (данные из баланса) и выручку (данные из отчета о прибыли) принимают за сто процентов, а каждую статью финансового отчета рассчитывают в виде процентной доли от принятого базового значения» [12]. Таким образом определяют долю каждой статьи баланса в общем итоге баланса.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса позволяет определить, что повлияло на изменения платежеспособности и других финансовых показателей в рассматриваемом периоде анализируемой компании.

Пример формы для проведения вертикального анализа баланса представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Форма вертикального анализа баланса

АКТИВ/ПАССИВ	Код показателя	Абсолютная величина, т.р.		Удельный вес, %		Отклонения удельного веса, %
		на конец года		2022	2021	
		2022	2021			2022/2021
1	2	3	4	5	6	7
Статья баланса	-	-	-	-	-	-

Для сравнения при процентном анализе используют показатели предыдущих периодов.

«Хороший баланс - это когда выполнены следующие условия:

- рост валюты баланса на конец отчетного периода по сравнению с начальным, темпы роста валюты баланса выше уровня инфляции, но не выше темпов роста выручки;
- прирост оборотных активов выше, чем прирост внеоборотных активов и краткосрочных обязательств;
- объем и темп роста долгосрочных источников финансирования (собственный и заемный капитал) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам;
- удельный вес собственного капитала в валюте баланса выше 50%;
- объем, доля и темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности приблизительно одинаковые;
- в балансе предприятия отсутствуют непокрытые убытки» [21].

Таким образом, горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия является эффективным средством для исследования структуры баланса и динамики.

На втором этапе определяют финансовую устойчивость предприятия. Основными абсолютными показателями финансовой стабильности предприятия являются:

- наличие собственного капитала «(чистых активных средств или собственных средств в капитале компании);

- наличие собственных оборотных средств и «средств, которые находятся в обороте и образуют оборотный вид капитала. Коэффициентами по определению финансовой устойчивости (финансовой структуры капитала) определяют относительные показатели финансовой устойчивости.

Для анализа финансовой устойчивости компании рассчитывают абсолютные показатели финансовой устойчивости, к ним относятся:

- собственный оборотный капитал (оборотные средства),
- чистый оборотный капитал,
- чистые активы.

К относительным показателям при анализе финансовой устойчивости относятся следующие коэффициенты:

- коэффициент автономии (концентрация собственного капитала),
- коэффициент финансовой зависимости (концентрация заемного капитала),
- соотношение заемных и собственных средств,
- коэффициент сохранности собственного капитала,
- коэффициент маневренности (мобильности) собственного капитала»,
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами"» [16].

Коэффициент реальной стоимости имущества ($K_{рси}$) определяет стоимость имущества производственного назначения, которое находится в собственности предприятия. Расчет данного показателя осуществляется на основании данных бухгалтерского баланса представлен формулой (1):

$$K_{рси} = \frac{(стр.1100 ф.1 + стр.1210 ф.1)}{стр.1600 ф.1} \quad (1)$$

Нормативное значение показателя зависит от отраслевой деятельности предприятия и варьируется в пределах 0,3 - 0,5.

Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу) отражает способность предприятия финансировать активы за счет собственных источников.

Расчет показателя производится также на основании данных бухгалтерского баланса, по формуле (2):

$$K_{рфу} = \frac{(стр.1300 ф.1 + стр.1400 ф.1)}{стр.1700 ф.1} \quad (2)$$

Нормативное значение, для данного коэффициента равное 0,8 - 0,9.

Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) - показывает, насколько предприятие зависит от внешних источников финансирования, долю заемных средств во всей структуре капитала. Для расчета используются данные бухгалтерского баланса, и формула (3):

$$K_{фз} = \frac{стр.1700 ф.1}{стр.1300 ф.1} \quad (3)$$

Нормативное значение коэффициента финансовой зависимости не более 0,6-0,7, а оптимальное - 0,5.

Коэффициент финансовой независимости (Кфнз) обратный показатель коэффициента финансовой зависимости и отражает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными средствами. Расчет представлен формулой (4):

$$K_{фнз} = \frac{стр.1300 ф.1}{стр.1700 ф.1} \quad (4)$$

Оптимальным считается когда значение показателя равно 0,5. «Чем выше значение данного коэффициента, тем предприятия финансово устойчивее, стабильнее и меньше зависит от внешних кредиторов» [17]. Однако не стоит забывать, что заемные средства должны присутствовать в

пассивах предприятия, так как из-за недостатка средств предприятие может упустить дополнительные возможности развития, в связи с тем что заемные средства являются дополнительным источником финансирования активов.

Соотношение заемного капитала к собственному отражает коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Ксзсс). Этот показатель отражает долю заемных средств, приходящихся на рубль собственного капитала. Превышение собственного капитала над заемным свидетельствует о положительном финансовом и наоборот, преобладание заемного капитала над собственным о возможной финансовой неустойчивости предприятия. Нормальным считается значение менее единицы, в случае превышения предприятие характеризуется большой зависимостью от внешних источников. Для расчета данного коэффициента используются данные бухгалтерского баланса и представлены формулой (5):

$$K_{сзсс} = \frac{стр.1400 ф.1 + стр.1500 ф.1}{стр.1300 ф.1}. \quad (5)$$

Третий этап проведение анализа ликвидности бухгалтерского баланса - это определение платежеспособности организации, то есть наличие у организации в обороте денежных средств в количестве, необходимом для погашения краткосрочных во временном аспекте обязательств. Для этого нужно рассчитать коэффициенты ликвидности. «Анализа ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении средств по активу, различающихся по степени ликвидности (способности трансформироваться в денежные средства в ходе производственно-коммерческого цикла) с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые сгруппированы по степени срочности их погашения.

Группировка активов и пассивов по степени ликвидности представлена в таблице 3» [36].

Таблица 3 - Группировка активов и пассивов предприятия

АКТИВ	ПАССИВ
<p>А1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). А1=Денежные средства - Краткосрочные финансовые вложения.</p>	<p>П1. Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность. П1=Кредиторская задолженность.</p>
<p>А2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. А2 = Краткосрочная дебиторская задолженность+прочие оборотные активы.</p>	<p>П2. Это краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы. П2 = Краткосрочные заемные средства + прочие краткосрочные обязательства.</p>
<p>А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы. А3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы.</p>	<p>П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, то есть долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей. П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов+ Резервы предстоящих расходов и платежей.</p>
<p>А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса внеоборотные активы. А4=Внеоборотные актив - финансовые активы.</p>	<p>П4. Постоянные пассивы или устойчивые – это статьи раздела III баланса "Капитал и резервы". П4=Капитал и резервы.</p>

Наиболее ликвидным предприятиям легче получить займы и кредиты, а также отсрочку по поставленной продукции или оказанных услуг.

К показателям ликвидности относятся: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой (срочной) ликвидности, коэффициент текущей ликвидности.

Самыми ликвидными активами являются денежные средства, которые выступают мериллом ликвидности. Краткосрочные финансовые вложения рассматриваются как денежные эквиваленты. Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$) рассчитывается по формуле (6):

$$K_{ал} = \frac{A1}{P1+P2} \quad (6)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает наличие собственных денежных средств для погашения текущих обязательств на данный момент. Нормальным считается коэффициент более 0,2, при меньшем коэффициенте предприятие не может рассчитаться по краткосрочным обязательствам даже частично.

Еще одним из наиболее быстрореализуемым активов является краткосрочная дебиторская задолженность. Данный актив наряду с денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями участвует при расчете еще одного финансового показателя – коэффициента быстрой ($K_{бл}$) или срочной мгновенной ликвидности. Этот показатель рассчитывается по формуле (7)

$$K_{бл} = \frac{A1+A2}{П1+П2}. \quad (7)$$

При значении показателя коэффициента быстрой ликвидности ниже единицы у компании, как правило, возникает кассовый разрыв в случаях задержки оплаты от покупателей. Показатель больше единицы означает, что у компании достаточно денежных средств на счетах и депозитах и не стоит волноваться из-за небольшой задержки с оплатой дебиторской задолженности.

Таким образом, организации у которых оборотные активы состоят преимущественно из денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, обычно считается более ликвидными, чем организация, оборотные активы которой состоят в основном из запасов, так как запасы могут оказаться низколиквидными и труднореализуемыми. Как правило когда у компании возникают проблемы с количеством денежных средств при оплате текущих обязательств, не всегда запасы можно продать быстро и приходится сбывать их «низкой цене (потребители не желают покупать продукцию компании и у нее на складах скапливаются огромные запасы невостребованных товаров). Именно поэтому руководство для принятия управленческих решений чаще интересуют только

денежные средства, краткосрочные вложения и неоплаченные счета по краткосрочным обязательствам» [38].

Коэффициент текущей ликвидности означает какую часть краткосрочной задолженности предприятие погасит за счет собственных активов. Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$) рассчитывается по формуле (8)

$$K_{ТЛ} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}. \quad (8)$$

При показателе коэффициента текущей ликвидности меньше или равно единице свидетельствует о недостаточности собственных средств для покрытия текущих расходов и обязательств и компания рискует обанкротиться.

Если показатель варьируется от 1 до 1,5 - это означает, что у предприятия есть ресурсы на год и финансов для текущей деятельности недостаточно, поэтому вложения в перспективное развитие лучше пока не осуществлять.

При коэффициенте больше 1,5 компания платежеспособна и при гашении всех долгов у нее еще останется 50% на покрытие обязательств. Именно при таком коэффициенте можно планировать дальнейшее развитие компании.

На четвертом этапе - проводят анализ состава, структуры и эффективности использования активов.

«Для достоверной оценки последнего показателя применяют такие понятия, как рентабельность, а также оборачиваемость» [16]

С помощью коэффициента оборачиваемости активов можно оценить эффективность использования активов предприятия. Этот показатель отражает количество полных оборотов активов предприятия, или их отдельных статей за анализируемый период. Сумма получаемой выручки за определенный период тоже зависит от скорости обращения активов. Для

данного показателя нет нормативных значений, поскольку он зависит от отраслевой принадлежности и специфики деятельности организации. В производственных отраслях оборачиваемость активов будет гораздо ниже чем в торговых.

Для расчета коэффициентов оборачиваемости (K_{oa}) используются данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса. Расчет коэффициента осуществляется по следующей формуле (6):

$$K_{oa} = \frac{\text{стр.2110 ф.2}}{(\text{стр.1600 ф.1нг} + \text{стр.1600 ф.1кг}) / 2}, \quad (9)$$

где нг - значение строки на начало года;

кг - значение строки на конец года.

От скорости оборота активов зависит финансовое положение предприятия, его ликвидность и платежеспособность. Под скоростью оборота понимается количество оборотов активов предприятия за определенный период. Данный показатель лучше анализировать в динамике, чем выше скорость оборота, тем больше доходность и означает, что каждый рубль актива приносит больше прибыли. Часто оборачиваемость исчисляют в количестве дней для осуществления одного оборота. Для этого количество дней в году (365) делят на годовой коэффициент оборачиваемости. Данный показатель определяет количество дней за которое предприятие сможет получить выручку, равную среднегодовой стоимости всех его активов.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($K_{ооа}$), показывает скорость обращения оборотных активов, и период за который предприятие получит выручку, равную средней величине оборотных средств ($365 / K_{ооа}$). К оборотным средствам относятся сырье и материалы, товары и денежные средства. Расчет данного коэффициента осуществляется по данным бухгалтерского баланса и представлен формулой (10):

$$K_{ооа} = \frac{\text{стр.2110 ф.2}}{(\text{стр.1200 ф.1нг} + \text{стр.1200 ф.1кг}) / 2}, \quad (10)$$

где нг - значение строки на начало года;

кг - значение строки на конец года.

Нормативных показателей для данного коэффициента нет, рассматривать его лучше в динамике за определенный период (месяц, квартал, год) и в сравнении с предприятиями одной отрасли.

Коэффициент оборачиваемости основных средств (Коос) еще один показатель эффективности деятельности предприятия и отражает уровень использования основных средств и результативность их применения. Данный коэффициент показывает количество продукции на рубль стоимости основных производственных фондов. Рассчитать оборачиваемость основных фондов предприятия по формуле (11):

$$K_{оос} = \frac{\text{стр.2110 ф.2}}{(\text{стр.1150 ф.1нг} + \text{стр.1150 ф.1кг}) / 2}, \quad (11)$$

где нг - значение строки на начало года;

кг - значение строки на конец года.

«Пятый этап - это оценка деловой активности предприятия, которая проводится по двум направлениям:

- по уровню эффективного использования ресурсов;
- по результатам соотношения темпов роста прибыли, материальной оборотности и капитала авансового вида.

Анализ деловой активности компании отражает эффективность использования собственных и привлеченных средств в процессе производственной деятельности.

Деловая активность характеризуется положительно при соблюдении соотношения - формула (12):

$$TR_{\text{ПДН}} > TR_N > TR_{\text{СВК}} > 100\%, \quad (12)$$

где $TR_{\text{ПДН}}$ - темп роста прибыли до налогообложения (или до уплаты налогов и процентов);

TR_N - темп роста оборота (выручки от продаж);

$TR_{\text{СВК}}$ - темп роста авансированного капитала (валюты баланса).

Зависимость означает:

- экономический потенциал предприятия растет (масштабы деятельности увеличиваются);
- объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с ростом авансированного капитала, то есть ресурсы предприятия используются более эффективно;
- прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует об относительном снижении затрат. Данное соотношение называется «золотым правилом экономики предприятия».

К показателям деловой активности относятся коэффициент оборачиваемости активов, дебиторской и кредиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов, коэффициент оборачиваемости основных средств, коэффициент оборачиваемости собственного капитала» [3].

На скорость оборачиваемости могут влиять внешние и внутренние факторы. «К внешним факторам относят вид отрасли и деятельности организации, наличие хозяйственных связей, масштаб деятельности компании. К внутренним факторам – маркетинговую политику организации, стратегию управления ресурсами, учетную политику в части выбора метода оценки товарно-материальных ценностей и запасов.

Шестой этап - это диагностика финансового состояния предприятия. Наиболее распространенными подходами к анализу финансового состояния являются: оценка возможности восстановления платежеспособности и

использование дискриминантных математических моделей вероятности банкротства» [16].

Основная цель проведения финансовой диагностики - это не только расчет финансовых показателей, которые дают точную и объективную оценку финансового состояния компании, а еще возможность выявить и оценить тенденцию роста финансовой устойчивости предприятия и выработать меры, направленные на их улучшение.

Для проведения диагностики финансового состояния компании нужно найти ответы на следующие вопросы:

- как изменилось текущее финансовое положение предприятия по сравнению с предыдущими периодами;
- насколько успешно данное предприятие работает по сравнению с конкурентами;
- есть ли резервы у предприятия для улучшения финансового состояния;
- какие мероприятия улучшат финансового состояния предприятия.

Для оценки возможности в компании восстановления платежеспособности рассчитываются два базовых показателя:

- коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 2,0);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение 0,1).

Для расчета вероятности банкротства ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», «используем двухфакторную модель Альтмана. Для этого необходимо рассчитать всего два показателя: коэффициент текущей ликвидности и долю заемных средств в пассивах предприятия. Расчет двухфакторной модели Альтмана представлен формулой (13).

$$Z = -0.3877 - (1.0736 \cdot K_{тл}) + \left(0,579 \cdot \frac{ЗК}{П}\right), \quad (13)$$

где $K_{тл}$ - коэффициент текущей ликвидности;

$ЗК$ - заемный капитал;

П - пассивы.

При значении показателя $Z > 0$ возникает высокая вероятность наступления банкротства» [2]. Точность расчетов данной модели крайне высока и при ее использовании показывала результативность в 95% случаях.

Таким образом, диагностика финансового состояния организаций, включает комплексный анализ и оценку экономических показателей их деятельности, способствует выявлению дополнительных и имеющихся резервов [26]. При проведении финансовой диагностики состояния предприятий, необходимо учитывать отраслевые особенности и специфику финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые отражают реальное финансовое положение предприятия на рынке. Актуальным вопросом проведения качественной диагностики остается выбор финансовых показателей, способы и методы их расчета.

Проведение комплексного анализа финансового состояния на разных стадиях позволяет определить количественные и качественные показатели эффективности деятельности предприятия, позволяют выявить потенциальные риски, выработать финансовую политику предприятия и способствовать эффективным управленческим решениям, которые позволят повысить благосостояние бизнеса.

Главной целью анализа является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации для перспективного роста.

Как видно из выше представленной информации, основным источником для расчета многих финансовых показателей и в том числе для различных моделей оценки банкротства является бухгалтерский баланс. Без данных бухгалтерского баланса невозможно провести финансовый анализ предприятия, оценить имущественное положение предприятия, платежеспособность и ликвидность, а также финансовую устойчивость.

Бухгалтерский баланс - форма ежегодной отчетности для предприятий всех видов собственности и в то же время не является коммерческой тайной.

Поэтому информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе доступна для различных категорий пользователей. И, следовательно, любой пользователь может использовать данные бухгалтерского баланса для проведения аналитики финансового положения предприятия и для сравнения его отраслевой и продуктовой конкурентоспособности на рынке. По результатам анализа финансовой устойчивости определяется уровень финансового риска при взаимодействии с данным предприятием. На основании данных бухгалтерского баланса можно определить направление финансовой политики предприятия и определить характер капитальных вложений. Кроме того, с 2011 года форма баланса предусматривает отражение показателей минимум за два предыдущих периода, что является дополнительной возможностью для определения тенденции развития или спада в деятельности предприятия. Все это придает значимый статус применения бухгалтерского баланса для целей анализа финансового состояния предприятия как основного источника информации.

2 Организационно-экономическая характеристика, порядок формирования бухгалтерского баланса и анализ финансового состояния ООО «ЛФТ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Юридический адрес Общества с ограниченной ответственностью «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» - Самарская область, г. Тольятти, улица Баныкина, дом 13.

Предприятие занимается производством пива более 30 лет с 1992 года. Продукция выпускается под товарным знаком «Хорлбат» и реализуется по г. Тольятти, Самара и Ставропольского района и имеет логотип.

ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» – пивзавод в г. Тольятти, который по своим объемам выпускаемой продукции и суммой оплачиваемых налогов в бюджет приближается к градообразующему предприятию. Постоянно проводится работа по реорганизации предприятия, смене устаревшего оборудования на более современное, закупка дополнительного оборудования для увеличения объемов производства.

За время работы предприятие сменило форму собственности от совместного предприятия до общества с ограниченной ответственностью и также название в связи со сменой основного иностранного собственника. Общество с ограниченной ответственностью «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», сокращенное – ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» было создано 15.03.2017 года изначально как Общество с ограниченной ответственностью «АТЛАС» с основными видами деятельностью по ОКВЭД-68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом. В 2017-2019 гг. это был основной вид деятельности и дохода. В июле 2019 года были внесены изменения в сведения ОГРЮЛ в связи со сменой наименования на ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» и изменения основных видов

деятельности на - 11.05 - производство пива и 46.34.23. - Торговля оптовая пивом.

Основным учредительным документом, определяющим порядок и условия функционирования предприятия является его Устав.

Структура управления в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» линейно-функциональная, при которой основные связи являются линейными, а дополняющие - функциональными. Наблюдается стабильный рост экономических показателей предприятия, что характеризует действующую структуру управления эффективной и рабочей.

Организационная структура организации представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Организационная структура ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Единоличный исполнительный орган Общества - Директор, который осуществляет руководство деятельностью в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» и избирается Общим собранием Участником сроком согласно Устава на 5 лет. Основные полномочия директора-это принятие стратегических решений и контроль за их исполнением. Взаимоотношения работников и директора предприятия в соответствии законодательством Российской Федерации о труде и коллективным договором, определены в трудовом договоре, заключенным между Обществом и сотрудником в двух экземплярах (один - Обществу, второй - сотруднику) и в должностной инструкции [13].

Финансовый директор руководит бухгалтерской службой и отделом продаж. Он разрабатывает финансовую политику для обеспечения финансовой устойчивости предприятия. Осуществляет стратегическое и налоговое планирование, контролирует бюджет доходов и расходов, а также бюджет движения денежных средств в соответствии с утвержденными бюджетами. Анализирует отклонения по бюджетам и разрабатывает мероприятия по их устранению. Также контролирует своевременность и достоверность сдаваемых форм отчетности в налоговые органы и бюджеты и обеспечивает внутренний контроль в компании.

Вопросами соблюдения информационной безопасности, внедрения, сопровождения и обеспечения бесперебойной работы вычислительной техники, информационных систем и телекоммуникаций занимается специалист информационного отдела.

Инспектор по кадрам осуществляет всю деятельность, связанную с кадрами: ведет учет личного состава предприятия, оформляет прием, внутренние перемещения, перевод и увольнение, оформляет документы на командировки, формирует и ведет личные дела работников (заполняет, трудовые книжки, рассчитывает трудовой стаж, готовит справки о трудовой деятельности работников, осуществляет контроль за составлением и соблюдением графиков очередных отпусков), заполняет и сдает

установленную отчетность.

Для увеличения объема продаж у предприятия имеется транспортный отдел, который позволяет осуществлять доставку продукции собственными силами. Начальник транспортного отдела осуществляет руководство отделом, составляет графики и маршруты для водителей, контролирует расход топлива, горюче-смазочных материалов и запчастей в соответствии с утвержденными нормативами и бюджетом.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» является самостоятельным хозяйствующим субъектом и зарегистрировано 15.03.2017 года за номером ОГРН 1176313022566.

Срок деятельности Общества не ограничен.

Общество имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Продукция торговой марки «Хорлбат» пользуется стабильным спросом на рынке и на сегодняшний день представлена в розничных торговых сетях: Пеликан, Магнит, Миндаль и другие. Ведется активная работа по вхождению продукции в торговую сеть X5 представленные в нашей области (Пятерочка, Перекресток).

Предприятие осуществляет только оптовую продажу продукции юридическим лицам и индивидуальным предприятиям, имеющим систему ЕГАИС - Единая государственная автоматизированная информационная система учета объема производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции.

Главной целью деятельности Общества является удовлетворение потребностей потребителей в товарах, работах и услугах, производимых Обществом и получение прибыли. Основные виды деятельности:

- производство пива, безалкогольных напитков;
- оптовая торговля пивом;

- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом;
- оказание транспортных, экспедиционных услуг по доставке продукции.

Высшим органом управления «Общества» является Общее собрание Участников Общества. В ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» один Участник, поэтому функции Общего Собрания исполняет единолично.

Величина уставного капитала Общества составляет 10000 (десять тысяч) рублей.

Общество имеет самостоятельный баланс, фирменное наименование, логотип, печать, штампы и бланки со своим наименованием и символикой, другие необходимые реквизиты, открывает расчетные и иные счета в банках.

В настоящее время предприятие имеет расчетные счета в следующих банках: ПОВОЛЖСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК; АО АЛЬФА-БАНК, ВТБ.

ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» имеет основные производственные помещения (цех по изготовлению пива), вспомогательные производственные помещения (линия розлива и упаковки), склады с товарно-материальными ценностями и готовой продукции, административное помещение в котором располагаются все отделы и службы.

Численность персонала на предприятии составляет более 60 человек.

Технико-экономические показатели - это система измерителей, характеризующая материально-производственную базу предприятия и комплексное использование ресурсов.

Технико-экономические показатели позволяют:

- сравнивать технический и организационный уровень предприятий;
- выявлять дополнительные резервы;
- совершенствовать разработку текущих и перспективных планов;
- планировать и анализировать организацию производства, технический уровень, качества выпускаемой продукции или оказываемых услуг, использование основных и оборотных фондов и

трудовых ресурсов;

- разрабатывать финансовые и экономические планы предприятия;
- устанавливать экономические нормы и нормативы.

Состав технико-экономических показателей для каждого предприятия и для каждой отрасли деятельности может отличаться. В целом, количество показателей от 12 до 20. Мы рассмотрим несколько основных показателей, которые отражают общее состояние дел внутри предприятия в сфере производства, технического оснащения, финансов, инноваций и сбыта в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Для проведения анализа основных показателей деятельности предприятия используем данные из «Отчета о финансовых результатах» ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020 - 2022 годы, которые представлены в приложении Б в таблице Б.1, таблице Б.2 и Приложении В, на рисунках В.1, В.2, В.3, В.4 к данной работе.

Результаты анализа основных технико-экономических показателей ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» представлены в Приложении А, таблице А.1 к данной работе.

Основным стоимостным показателем является показатель - выручка от продажи - это весь объем денежных средств, которые компания получила как наличными так и безналичными от основной деятельности.

За анализируемый период наблюдается постоянный рост выручки - в абсолютном выражении со 110,6 млн рублей в 2020 году до 245,2 млн рублей в 2022 году. В процентном отношении темп роста составил 221,63%.

Вторым ключевым показателем в отчете о финансовых результатах является себестоимость. Себестоимость продаж включает в себя затраты на производство (сырье и материалы, полуфабрикаты, зарплата и налоги основных и вспомогательных работников, амортизация основных средств производственных и вспомогательных цехов, транспортные расходы по доставке сырья и материалов и другие прямые расходы).

Себестоимость продаж отражается в строке 2120 «Отчета о финансовых

результатах» и указывается в круглых скобках так как в отчетности принято фиксировать минусовое значение показателя скобками.

Себестоимость продаж за 2022 год в связи с ростом объема продаж также увеличилась на 70,3 млн рублей по сравнению с 2020 годом, однако если сравнивать темп роста выручки за 2022 год по сравнению с 2020 годом составил 221,63%, и он выше темпа роста себестоимости продаж, который составил 214,96%.

Следующий показатель-валовая прибыль, разница между показателями выручка от продаж и себестоимостью продаж. В 2022 году валовая прибыль увеличилась в абсолютном выражении на 25,4 млн рублей по сравнению с 2021 годом и на 38,8 млн рублей по сравнению с 2020 годом. Темп роста валовой прибыли в 2022 году составил 128,77% по сравнению с 2021 годом и 229,87% по сравнению с 2020 годом.

Согласно учетной политике предприятия расходы, связанные с продажей продукции отражаются на счете 44 «Расходы на продажу» и отражаются в строке 2210 - коммерческие расходы «Отчета о финансовых показателях».

На данном предприятии «на счете 44 «Расходы на продажу» отражаются следующие расходы:

- на упаковку изделий на складах готовой продукции,
- транспортные расходы по доставке продукции поставщикам,
- погрузочно-разгрузочные услуги, связанные с доставкой готовой продукции,
- амортизация и затраты по содержанию помещений для хранения готовой продукции,
- на содержание отдела сбыта готовой продукции,
- на рекламу,
- на представительские расходы,
- другие аналогичные по назначению расходы» [34].

Рост коммерческих расходов по сравнению с 2020 годом в 2021 году на

6,8 млн рублей и 2022 году на 9,8 млн рублей обусловлен увеличением объема продаж продукции за соответствующий период.

По строке 2220 - Управленческие расходы «Отчета о финансовых результатах», согласно учетной политике предприятия включены расходы, отраженные на счете 26 - Общехозяйственные расходы.

На счете 26 аккумулируются следующие расходы:

- административно - управленческие (заработная плата, налоги по заработной плате, канцтовары,
- содержание общехозяйственного персонала, незанятым в производственном процессе,
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения,
- арендная плата за помещение общехозяйственного назначения,
- расходы по оплате информационных, аудиторских услуг,
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы [33].

Рост управленческих расходов по сравнению с 2020 годом на 2,5 млн рублей в 2021 году и на 7,3 млн рублей в 2022 году связан с ростом численности сотрудников руководящего состава и увеличением арендной платы за общехозяйственные помещения.

Прибыль от продаж рассчитывается следующим способом: из валовой прибыли (строка 2100) вычесть коммерческие (строка 2210) и управленческие расходы (строка 2220).

Прибыль от продаж отражается по строке 2200 «Отчета о финансовых результатах».

За анализируемый период наблюдается стабильный рост прибыли с 30 млн рублей в 2020 году до 59,6 млн рублей в 2021 году и до 77.2 млн рублей в 2022 году.

Основным показателем, характеризующим финансовый результат деятельности предприятия, является - чистая прибыль.

Чистая прибыль - это прибыль до налогообложения за вычетом всех налогов. Чистая прибыль на предприятии ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за рассматриваемый период также имеет тенденцию стабильного увеличения, темп роста в 2022 году составил 126,08% по сравнению с 2021 годом и 256,54% по сравнению с 2020 годом. В абсолютном выражении прирост в 2022 году составил 12,1 млн рублей по отношению к 2021 году и 35,8 млн рублей по отношению к 2020 году.

Важнейшим трудовым показателем является производительность труда. От уровня и динамики производительности труда зависят основные трудовые показатели: численность персонала, объем производимой продукции, фонд оплаты труда и другие. Рассчитаем среднегодовую выработку на одного сотрудника на данном предприятии. Для этого нужно выручку от продаж разделить на среднегодовую численность персонала.

Согласно расчетам, среднегодовая выработка на одного сотрудника составила в:

- 2020 году - 2,8 млн рублей;
- 2021 году - 3,8 млн рублей;
- 2022 году - 4,1 млн рублей.

Стабильный рост среднегодовой выработки на одного сотрудника в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» достигается за счет повышения производительности труда, снижения удельных затрат на оплату труда, увеличения объема продаж.

Основными показателями эффективности использования основных средств являются фондоотдача и фондоемкость основных средств.

Фондоотдача отражает технологическую эффективность производства и показывает, сколько выручки приходится на единицу стоимости основных средств. Рассчитывается путем деления выручки от продаж на основные средства.

Для более точного расчета показатель стоимости основных средств используем как среднее арифметическое за период, за который взята выручка.

Среднегодовая стоимость основных средств составила в 2020 г. - 53,9 млн рублей, в 2021 г. - 108,8 млн рублей, в 2022 г. - 136,2 млн рублей.

Таким образом, фондоотдача в 2020 году составила 2,05 тысяч рублей; в 2021 году - 1,68 тысяч рублей и в 2022 году - 1,8 тысяч рублей.

Фондоемкость отражает стоимостное выражение основных фондов, приходящихся на единицу производимой продукции. Фондоемкость - это обратный показатель фондоотдачи, поэтому для его расчета можно использовать формулу: среднегодовая стоимость основных фондов разделить на выручку от продаж или имея расчет показателя фондоотдачи рассчитать другим путем: единицу разделить на фондоотдачу.

Фондоемкость основных средств в 2020 году составила 0,49 тысяч рублей, в 2021 году - 0,60 тысяч рублей и в 2022 году - 0,56 тысяч рублей.

Согласно анализу основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020 - 2022 годы можно сделать следующие выводы, характеризующие работу предприятия с положительной стороны:

- стабильный рост объема продаж по отношению к предыдущему периоду;
- темпы роста себестоимости ниже темпов роста объема продаж;
- ежегодное увеличение рентабельности производства и продаж;
- рост чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
- увеличение производительности труда;

Однако есть и отрицательные моменты- так увеличение среднегодовой стоимости основных средств негативно повлияло на показатели фондоотдачи и фондоемкости предприятия. Снижение показателя фондоотдачи и рост показателя фондоемкости происходит за счет неполного использования производственного потенциала. Но в данном случае это связано с тем, что происходит расширение производства и новые технологические линии еще задействованы не на полную производственную мощность. При увеличении выручки и использовании уже существующего оборудования показатели

эффективности использования основных фондов улучшатся. В данном случае это дополнительные возможности для увеличения объема продаж.

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Валюта баланса может изменяться постоянно в ходе обычной хозяйственной деятельности организации. Позитивной тенденцией считается увеличение общей валюты баланса как показателя имущественного потенциала предприятия. Однако, увеличение валюты баланса говорит о том, что у организации стало больше не только активов, но одновременно добавились и пассивы.

Динамика активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020-2022 гг. представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 - Динамика валюты баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020-2022 гг.

Наблюдается ежегодный рост валюты баланса со 147,4 млн рублей в 2020 году до 304,5 млн рублей в 2022 году. Это характеризует предприятие как

стабильно развивающееся. Чтобы понять, чем это вызвано, проведен анализ изменившихся статей баланса. Для этого используем горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса - это два инструмента, которые позволяют оценить финансовое состояние предприятия. Сопоставление их данных дает возможность понять, почему произошло изменение тех или иных финансовых показателей.

Цели вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса аналогичные - выявление изменений финансового состояния компании, но методика их проведения отличается. Однако в совокупности они позволяют оценить динамику развития и темпы роста предприятия.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в сравнении данных отчетного периода с данными предыдущих периодов по каждой статье или группе статей баланса в абсолютном выражении. Данный вид анализа показывает изменение статей и показателей хозяйственной деятельности фирмы во времени.

Алгоритм горизонтального анализа баланса:

- шаг 1 - для вычисления изменений в натуральных величинах: считают разницу между показателями отчетного и прошлого периода;
- шаг 2 - для вычисления отклонения в процентах: разницу между показателями отчетного и прошлого периода делят на значение строки «Состояние на 01.01.2023, руб.» и умножают на 100%.

При проведении горизонтального анализа бухгалтерского баланса смотрят динамику изменений показателей по каждой строке баланса через определенные равные промежутки времени. Различают несколько видов горизонтального анализа. Рассмотрим методы, построенные на расчетах по формулам 14,15,16.

$$\text{Абсолютные отклонения} = \text{СБ1} - \text{СБ2}, \quad (14)$$

$$\text{Относительные отклонения в \%} = (\text{СБ1} - \text{СБ2}) / \text{СБ2} \cdot 100, \quad (15)$$

$$\text{Темп роста в \%} = \text{СБ}_1/\text{СБ}_2 \cdot 100, \quad (16)$$

где СБ₁ и СБ₂ - показатели статей баланса, на конечный и начальный период времени.

Используя формулы 14,15,16 и данные бухгалтерского баланса за 2020-2022 годы проведен горизонтальный анализ актива и пассива ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» и результаты представим в таблице 4.

Таблица 4 - Горизонтальный анализ актива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

АКТИВ	Код показателя	Абсолютная величина, т. р.			Отклонения абсолютной величины, т.р.		Темп роста, %	
		на конец года			2022/ 2021	2022/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
		2022 год	2021 год	2020 год				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Нематериальные активы	1110	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	1150	147810	124662	93006	23148	54804	118.57	158.93
Доходные вложения в мат.ценности	1160	20197	20197	20197	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	112	49	1	63	111	228.57	11200
Итого по разделу I	1100	168118	144908	113203	23210	54915	116.02	148.51
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	1210	18016	11748	8859	6268	9157	153.35	203.36
НДС по приобретенным ценностям	1220	65	47	-	18	65	138.30	-
Дебиторская задолженность	1230	98892	35795	18704	63097	80188	276.27	528.72
Денежные средства и денеж. эквиваленты	1250	19092	12163	6390	6929	12702	156.97	298.78
Прочие оборотные активы	1260	274	296	234	-22	40	92.57	117.09
Итого по разделу II	1200	136339	60049	34187	76290	102152	227.05	398.80
БАЛАНС	1600	304457	204957	147390	99500	157067	148.55	206.57

По результатам горизонтального анализа баланса видно, что к концу 2022 года наблюдается увеличение баланса на 99500 тысяч рублей.

По внеоборотным активам на 23210 т. р. - это связано, прежде всего, с увеличением основных средств предприятия на 23148 т.р. и отложенных налоговых обязательств на 63 т. р.

Рост внеоборотных активов с 144908 т. р. до 168118 т. р. говорит о повышении инвестиционной активности предприятия. Руководство уделяет большое внимание модернизации и покупке нового оборудования, что позволяет увеличить производственную мощность предприятия.

Что же касается оборотных активов предприятия, то к концу 2022 года увеличились статьи:

- запасы-на 53,35%, в абсолютных показателях на 6268 т. р.;
- НДС по приобретенным ценностям - на 38,30%, в абсолютных показателях на 18 т. р.;
- дебиторская задолженность - на 76,27%, в абсолютных показателях - на 63097 т. р.;
- денежные средства и денежные эквиваленты - на 56,97%, в абсолютных показателях на 6929 т. р.

Произошло снижение прочих оборотных средств – на 7,43%, в абсолютных показателях на 22 т. р.

Увеличение запасов произошло за счет прироста сырья и материалов, предназначенных для производства и за счет увеличения остатков по статье «готовая продукция». В данном случае это является положительным фактором так как прирост связан с наращиванием производства и объема продаж.

Увеличение остатков по статье «НДС по приобретенным ценностям» связан с увеличением остатков запасов, облагаемых НДС.

Проведем горизонтальный анализ пассивов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» результаты которого представлены в таблице 5.

Собственный капитал предприятия к концу 2022 года увеличился на 27405 т.р. или 79,11%.

Таблица 5 - Горизонтальный анализ пассива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

ПАССИВ	Код показателя	Абсолютная величина, т.р.			Отклонение абсолютной величины, т. р.		Темп роста, %	
		на конец года			2022/ 2021	2022/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
		2022 год	2021 год	2020 год				
III. Капитал и резервы Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	0	0	0	
Резервный капитал	1360	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	132397	73914	27395	58483	105002	179.1	483.2
Итого по разделу III	1300	132407	73924	27405	58483	105002	179.1	483.1
IV. Долгосрочные обязательства Заемные средства	1410	124796	108296	99296	16500	25500	115.2	125.6
Отложенные налоговые обязательства	1420	1271	1444	1381	-173	-110	88.02	92.03
Прочие обязательства	1450	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	126067	109740	100677	16327	25390	114.9	125.2
V. Краткосрочные обязательства Заемные средства	1510	18000	-	-	18000	18000	-	-
Кредиторская задолженность	1520	26664	20339	18719	6325	7945	131.1	142.4
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	1319	954	589	365	730	138.2	223.9
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу V	1500	45982	21293	19309	24689	26673	215.9	238.1
БАЛАНС	1700	304457	204957	147390	99500	157067	148.5	206.5

Краткосрочные обязательства на конец 2022 года так же увеличились на 115,95%, что составило в сумме 24689 т.р. Основными статьями увеличения

краткосрочных обязательств - это заемные средства на 18000 т.р. и увеличение кредиторской задолженности на 6325 т.р.

Долгосрочные обязательства у предприятия на конец рассматриваемого периода увеличились на 16327 т. р., что составило 14,88%. Основной статьёй увеличения долгосрочных обязательств являются заемные средства, которые увеличились на 16500 т.р. или на 15,24%. В целом, пассивы предприятия на конец периода выросли на 99500 т.р. Структура капитала в процентном отношении представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Структура капитала предприятия на 31.12.2022 г.

Горизонтальный анализ активов и пассивов предприятия показывает, что абсолютная их сумма за этот отчетный период возросла на 99500 т.р. или на 48,55%. Таким образом, можно сделать вывод, что организация повышает свой экономический потенциал.

Вертикальный анализ баланса - это определение доли элементов хозяйственной жизни предприятия в общей структуре баланса, поэтому его еще называют «структурным». Особенность вертикального анализа в том, что при его проведении итоговые данные показаны относительно других величин,

включенными в состав баланса в виде отдельных статей. Каждый показатель статьи баланса рассчитывается в процентах по отношению к тому же показателю в предыдущем периоде. С помощью вертикального анализа можно увидеть изменения, произошедшие в финансовом состоянии предприятия: изменения кредиторской и дебиторской задолженности; основных средств, амортизации, запасов и нематериальных активов. Используя данные вертикального анализа можно провести сравнительный анализ по главным показателям с другими предприятиями, что невыполнимо если использовать абсолютные величины.

Анализ в процентном соотношении наглядно демонстрирует отклонение результатов по сравнению с тем или иным периодом.

Порядок составления вертикального баланса организации:

- шаг 1 - принять сумму актива и пассива за 100%;
- шаг 2 - рассчитать долю каждой статьи баланса в общей структуре;
- шаг 3 - вычислить динамику изменений сделать выводы.

Данные вертикального анализа ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» представлены в приложении В, на рисунках В.1, В.2, В.3, В.4.

Используя вертикальный анализ баланса можно сделать вывод о структуре баланса и проанализировать динамику этой структуры. Следует отметить, что валюта баланса за исследуемый период ежегодно увеличивается, что характеризует предприятие как динамично развивающееся. За три года валюта баланса увеличилась на 157 067 т.р. Однако для более точного анализа необходимо выявить причины такого роста.

Исследуя структуру активов баланса, видно, что наибольший удельный вес по-прежнему составляют внеоборотные активы (70,70% и 55,20% на начало и конец 2022 г. соответственно), в том числе 60,82% (на начало 2022) и 48,53% (на конец 2022) занимают основные средства и 0,02% и 0,04% соответственно составляет незавершенное производство. Однако следует отметить, что удельный вес внеоборотных активов на конец 2022 года снизился на 15,50% по сравнению с 2021 годом и на 6,1% с 2020 годом, хотя

если брать данные в абсолютных значениях, то основные средства на конец 2022 года увеличились на 23148 т.р. по сравнению с 2021 годом и на 54804 т.р. по сравнению с 2020 годом.

Таким образом снижение доли внеоборотных активов на предприятии произошло не за счет снижения основных средств (продажи, ликвидации, списании, увеличении амортизации), а за счет резкого увеличения валюты баланса актива и изменения долей внеоборотных и оборотных активов.

Доля оборотных активов на конец 2022 года по сравнению с началом 2022 года выросла на 15,47% и составила 44,77%. Увеличение доли оборотных активов произошло из-за резкого роста доли дебиторской задолженности в структуре актива на конец 2022 года по сравнению с началом 2022 года на 15,01%. Рост дебиторской задолженности оказывает негативное влияние на финансовый результат предприятия, является дополнительным отвлечением средств из оборота предприятия и может привести к финансовому краху предприятия. Однако в данном случае, этот рост обусловлен маркетинговой политикой предприятия: увеличение продаж продукции за счет вхождения в торговые сети, такие как Магнит, Пятерочка, Пеликан. Одним из условий торговых сетей –это предоставление отсрочки платежей по полученному товару-это и явилось основной причиной роста дебиторской задолженности.

Главной задачей для предприятия на данном этапе является осуществление контроля за финансовым положением торговых сетей и за сроками исполнения оплаты в соответствии с условиями договора, исключение случаев перехода дебиторской задолженности в просроченную и что еще хуже в неистребованную.

Положительным моментом при анализе оборотных активов можно отметить рост запасов на конец 2022 года по сравнению с началом 2022 года на 0,18% и увеличение доли денежных средств на конец 2022 года на 0,33%.

Как видно из таблицы 6, наибольший удельный вес в структуре пассивов на конец отчетного периода занимает собственный капитал предприятия, который составляют 43,49%.

При анализе пассива баланса следует отметить положительную динамику роста доли собственного капитала на протяжении трех лет. Доля собственного капитала в 2022 году увеличилась 7,42% по сравнению с 2021 годом и на 24,89% по сравнению с 2020 годом. Рост капитала связан с увеличением доли нераспределенной прибыли в 2022 году, которая составила 43,49% и увеличилась на 7,42% по сравнению с 2021 годом и на 24,89% по сравнению с 2020 годом. Это свидетельствует о прибыльной работе предприятия.

Отрицательным моментом при анализе структуры пассива предприятия является рост долгосрочных и краткосрочных заемных средств в абсолютном значении на 34500 т. р. по сравнению с 2021 годом и на 43500 т. р. по сравнению с 2020 годом, хотя если рассматривать удельный вес заемных средств в 2022 году меньше, чем в 2021 году на 5,94% и на 20,47% в 2020 году.

Снижение доли кредиторской задолженности на 1,16% по сравнению с 2021 годом и на 3,94% в 2020 году свидетельствует о соблюдении данной организацией сроков оплаты задолженностей по договорам с поставщиками и подрядчиками, а также об отсутствии задолженности перед бюджетом.

В целом, анализируя данные, полученные в ходе вертикального анализа, на предприятии ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» можно отметить, что предприятие ежегодно увеличивает валюту баланса и прибыль.

2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Анализ платежеспособности является одним из главных видов анализа для определения финансового состояния компании. В современных экономических условиях анализ платежеспособности является необходимым при взаимодействии с другими предприятиями. С помощью анализа показателей платежеспособности можно рассчитать вероятность

возникновения банкротства. Предприятия с низкой платежеспособностью непривлекательны для инвесторов, партнеров, банков и создают дополнительные риски потери не только собственных, но и привлеченных средств. Возможность предприятия финансировать свою текущую деятельность, осуществлять платежи полностью и в установленные сроки, переносить временные негативные трудности, поддерживать платежеспособность на необходимом уровне - все это характеризует наличие устойчивого финансового состояния на предприятии.

«Чтобы обеспечивать постоянную финансовую устойчивость предприятия, нужно создать гибкую структуру капитала и уметь организовать движение финансовых потоков так, чтобы достичь постоянного превышения доходов над расходами и исключить кассовый разрыв.

Этапы анализа платежеспособности организации представлены на рисунке 6» [1].

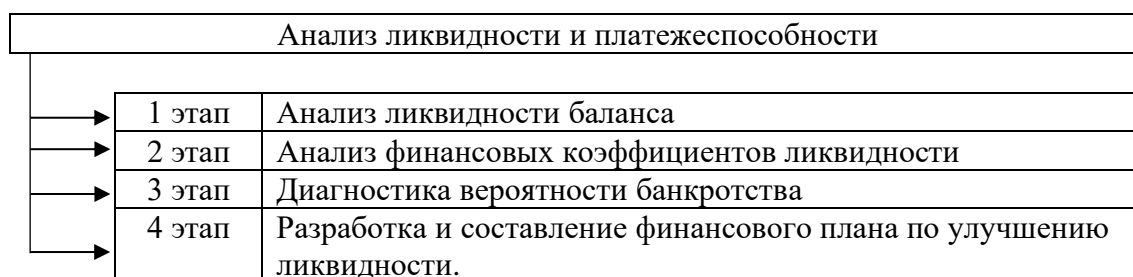


Рисунок 6 - Методика анализа платежеспособности организации

Для проведения анализа платежеспособности предприятия нужно определить цели и задачи анализа платежеспособности, а так же методику его проведения.

Оценка ликвидности предприятия осуществляется на основе группировки активов по скорости их реализации и пассивов по степени их срочности (погашаемости) для дальнейшего их сравнения [5].

Для данного анализа используем группировку статей актива и пассива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2021 - 2022 гг. в таблицах 4,5 подраздела 2.2.данной работы.

Для проведения анализа ликвидности ООО «ЛФТ» сгруппируем активы организации по скорости превращения их в денежные средства и пассивы по срокам погашения, используя таблицу 3 подраздела 1.2 данной работы и отразим в таблице 6.

Таблица 6 - Соотношение активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» по степени ликвидности за 2022 год

Наименование статей актива баланса	№ строки	Абсолютная величина, т.р.		Группы актива А
		на начало года	на конец года	
1	2	3	4	5
Наиболее ликвидные активы - денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 163	19 092	А ₁
- краткосрочные финансовые вложения	1240	-	-	
Быстрореализуемые активы - дебиторская задолженность	1230	35 795	98 892	А ₂
- прочие оборотные активы	1260	296	274	
Медленно реализуемые активы - запасы;	1210	11 748	18 016	А ₃
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;	1220	47	65	
- долгосрочные финансовые вложения.	1170	0	0	
Трудно реализуемые активы - внеоборотные активы	1100	144 908	168 118	А ₄

«Исходя из таблицы 6 можно сделать вывод, что наиболее ликвидных активов на начало 2022 года меньше на 6 929 тысяч рублей, чем на конец 2022 года, темп прироста при этом составил 56,96%. Быстрореализуемые активы увеличились на 63 075 тысяч рублей в конце 2022 года, по сравнению на начало 2022 года, темп роста при этом составил 174,77%%. Тоже самое можно сказать и про медленно реализуемые активы, и про труднореализуемые, они

так же увеличились. Темп роста медленно реализуемых активов составил 38,3%, а труднореализуемых активов составил 16,02%.

Далее составим группировку статей пассива баланса по степени ликвидности и срокам погашения и отразим в таблице 7» [17].

Таблица 7 - Соотношение обязательств ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» по сроку погашения за 2022 год

Наименование статей пассива баланса	№ строки	Абсолютная величина, т. р.		Группы актива П
		на начало года	на конец года	
1	2	3	4	5
Наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность	1520	20 339	26 664	П ₁
Краткосрочные пассивы (обязательства) - заемные средства	1510	0	18 000	П ₂
- прочие обязательства	1550	0	0	
Долгосрочные пассивы (обязательства)	1400	109 740	126 067	П ₃
Постоянные пассивы (капитал и резервы)	1300	73 924	132 407	П ₄
- доходы будущих периодов	1530	0	0	
- оценочные обязательства	1540	954	1 319	

Проанализировав данные из таблицы 7 сделаем вывод, что все статьи пассива баланса на конец 2022 года увеличились по сравнению с началом 2022 года - наиболее срочные обязательства на 6325 тысяч рублей (на 31,09%), краткосрочные пассивы (обязательства) на 18000 тысяч рублей (100%), долгосрочные пассивы на 16327 тысяч рублей (14,87%) и постоянные пассивы на 58848 тысяч рублей (78,59%).

Теперь проведем оценку ликвидности баланса предприятия.

«Бухгалтерский баланс является ликвидным, при соблюдении следующих неравенств:

- $A_1 \geq П_1$ - сумма денежных средств и финансовых вложений больше или равно кредиторской задолженности, означает способность предприятия в любой момент рассчитаться по своим текущим

обязательствам, так как денежные средства являются абсолютным активом, не требующим какого-либо превращения;

- $A_2 \geq П_2$ - превышение быстрореализуемых активов над краткосрочными пассивами свидетельствует о платежеспособности предприятия в среднесрочном периоде, для расчетов с кредиторами и дебиторами;
- $A_3 \geq П_3$ - превышение медленно-реализуемых товаров над долгосрочными обязательствами определяет платежеспособность на более длительный период, равный одному обороту оборотных средств, так как данные активы сложнее обращать в денежные средства;
- $A_4 \leq П_4$ - вытекает из выполнения первых трех неравенств и означает, что баланс ликвидный и у компании достаточно ресурсов для погашения кредиторской задолженности» [19].

Результаты вычислений является ли баланс ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» ликвидным представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Оценка ликвидности баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020-2022 г.

2020 г.					2021 г.					2022 г.				
A	6390	<	П	18719	A	12163	<	П	20339	A	19092	<	П	26664
1			1		1			1		1			1	
A	18704	>	П	0	A	35795	>	П	0	A	98892	>	П	18000
2			2		2			2		2			2	
A	8859	<	П	100677	A	11795	<	П	109740	A	18081	<	П	126067
3			3		3			3		3			3	
A	11320	>	П	27994	A	144908	>	П	74878	A	168118	>	П	133726
4	3		4		4			4		4			4	

В течение трёх исследуемых лет на ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» все условия равенств: $A_1 \geq П_1$, $A_2 \geq П_2$, $A_3 \geq П_3$, $A_4 \leq П_4$ ни разу не были соблюдены. За анализируемый период стоимость абсолютно ликвидных активов не превышала стоимости наиболее срочных обязательств и это

свидетельствует о неплатежеспособности организации на момент составления баланса. У организации по расчетам достаточно средств абсолютно и наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Неравенство $A2 \geq П2$ выполнимо в 2020 - 2022 гг., это означает, что быстро реализуемые активы ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» значительно больше краткосрочных пассивов и это означает, что организация может стать платежеспособной в будущем при учете, если организация будет вести своевременные расчеты с кредиторами, получая средства от продажу услуг и товаров в кредит.

Неравенство $A3 \geq П3$ не выполнялось на протяжении трех лет и это говорит о неплатежеспособности предприятия рассчитаться по обязательствам длительный период.

Неравенство $A4 \leq П4$ так же не было выполнено на протяжении трех лет, что свидетельствует о недостатке на предприятии собственных оборотных средств. Расчет данных неравенства говорит о недостаточном уровне перспективной ликвидности.

Вместе с абсолютными показателями баланса для оценки ликвидности и платежеспособности ООО «ЛФТ» рассмотрим относительные показатели ликвидности, которые представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Значение
Коэффициент абсолютной ликвидности (0,2-0,5)	Показывает какая часть при необходимости может быть погашена немедленно.
Коэффициент текущей ликвидности (1-2)	Если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее.
Коэффициент быстрой (критической) ликвидности (0,8-1)	Отражает способность погашения краткосрочных долгов при экстренном взыскании средств с дебиторов. В случае роста коэффициента за счет увеличения дебиторской задолженности, характеризует деятельность предприятия с отрицательной стороны.

Анализировать ликвидность баланса лучше всего не реже чем раз в месяц. За показателями важно следить в динамике, тогда при значениях ниже нормы будет возможность обдумать и вовремя исправить ситуацию.

Чем выше коэффициенты, тем больше у бизнеса денег, для самостоятельного финансирования своих бизнес-процессов, и тем меньше риски для возникновения кассового разрыва.

Коэффициент текущей ликвидности показывает достаточность собственных средств предприятия для погашения его краткосрочных обязательств. Нормативным значением считается коэффициент, равный 2.

Расчет коэффициентов ликвидности на анализируемом предприятии представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Коэффициенты ликвидности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Наименование показателя	Значения показателя			Нормативное значение
	2022 год	2021 год	2020 год	
Коэффициент текущей ликвидности	3,046	2,94	1,81	1,5 - 2,5
Коэффициент быстрой ликвидности	2,64	2,36	1,34	> 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,43	0,6	0,34	> 0,2
Общий показатель ликвидности	1,01	0,63	0,38	≥ 1

«Расчитанный коэффициент текущей ликвидности в рассматриваемом периоде составил больше единицы. Это означает превышение оборотных активов над оборотными пассивами. Следовательно, у предприятия достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств. Значит, кредиторы могут быть уверены в том, что долги будут погашены» [3].

На предприятии и в 2020,2021 и в 2022 годах полученные значения превышают нормативный уровень текущей ликвидности.

Что касается коэффициента быстрой ликвидности, полученные значения на протяжении всего рассматриваемого периода так же превышают

нормативное значение.

Рассмотрим коэффициенты абсолютной ликвидности. Данный показатель показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств. В России его оптимальный уровень считается равным 0,2 - 0,25. Как видно из полученных данных, коэффициенты абсолютной ликвидности превышают этот интервал и составляют 0,34 в 2020 году; 0,6 в 2021 году и 0,43 в 2022 году. Следовательно, предприятие имеет достаточную денежную наличность для покрытия своих краткосрочных обязательств.

«Таким образом, коэффициенты ликвидности предприятия находятся в рамках нормы и даже превышают ее за анализируемый период. Что же касается динамики, то изменения в сторону роста или снижения показателей незначительны, что позволяет сделать вывод о достаточно высоком уровне ликвидности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» и об отсутствии угрозы ее финансовой стабильности, и возможной неплатежеспособности предприятия. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами на протяжении рассматриваемого периода свидетельствует о том, что ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» способен погасить свои краткосрочные обязательства и имеет достаточно финансовых ресурсов для расширения своей деятельности в будущем. Это служит для инвесторов и кредиторов положительным индикатором к вложению средств в предприятие» [3].

3 Анализ финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

3.1 Расчет финансовых коэффициентов на примере ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Анализ финансового состояния, кроме определения ликвидности и платежеспособности предприятия еще предполагает расчет других финансовых коэффициентов, с помощью которых можно оценить финансовую устойчивость, обеспеченность оборотными и внеоборотными активами, наличие собственных источников финансирования, рассчитать реальную стоимость имущества, финансовую зависимость или независимость предприятия. Анализ финансовой устойчивости предприятия необходим для обеспечения бесперебойного процесса финансово-хозяйственной деятельности, определения степени покрытия средств, вложенных в активы собственных источников.

В отличие от показателя платежеспособности финансовая устойчивость характеризует состояние предприятия на более длительный срок и позволяет определить эффективность использования собственного капитала компании.

Кроме производства выпускаемой продукции или оказываемых услуг, которые относятся к основному виду деятельности, к деятельности предприятия следует отнести обслуживание полученных кредитов. Финансовая устойчивость –это платежеспособность организации в течение длительного времени.

Расчет финансовых показателей, для определения финансового состояния субъекта, производится согласно формулам 1-11, представленных в главе 1.2 данной работы. Сравнительный анализ финансовых показателей за 2020-2022гг. представлен в таблице 11, с указанием полученных значений коэффициентов и их нормативов.

Таблица 11 - Расчет финансовых коэффициентов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Наименование показателя	Значения показателя			Нормативное значение
	2022 год	2021 год	2020 год	
Коэффициент реальной стоимости имущества (Крси)	0,61	0,76	0,83	>0,3 – 0,5
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,85	0,90	0,87	0,8 – 0,9
Коэффициент финансовой зависимости (Кфз)	2,30	2,77	5,34	-
Коэффициент финансовой независимости (Кфнз)	0,43	0,36	0,19	>0,5
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кзсс)	1,3	1,77	4,38	<1
Коэффициент оборачиваемости активов (Коа)	0,96	1,038	1,033	-
Оборачиваемость активов, в днях	380	352	353	-
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (Кооа)	2,5	3,88	5,97	-
Оборачиваемость оборотных активов, в днях	146	94	61	-
Коэффициент оборачиваемости основных средств (Коа)	1,8	1,68	2,05	-
Оборачиваемость основных средств, в днях	203	217	178	-

Для наглядности рассмотрим динамику финансовых показателей на рисунке 7.

Коэффициент реальной стоимости имущества за последние три года имеет тенденцию к снижению от 0,83 в 2020 году до 0,61 в 2022 году, но при этом остается выше нормативных показателей.

«Коэффициенты финансовой устойчивости позволяют выявить уровень финансового риска, связанного со структурой источников формирования капитала предприятия, а соответственно и степень его финансовой стабильности в процессе предстоящего развития» [1]. За рассматриваемый период данный коэффициент находится в пределах норм. Это свидетельствует о том, что предприятие способно финансировать активы за счет собственных источников.

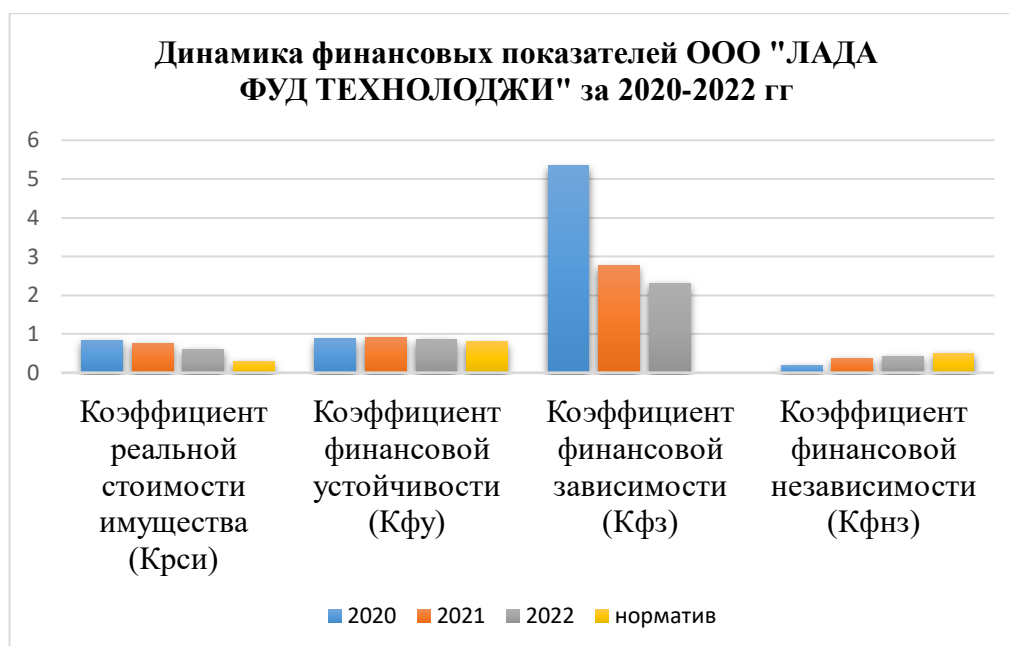


Рисунок 7 - Динамика показателей финансовой устойчивости

Финансовое состояние предприятия тем устойчивее, чем выше уровень коэффициента автономности. В данном случае доля собственного капитала за рассматриваемый период меньше нормативного. Однако наблюдается тенденция роста собственного капитала с 19% в 2020 году до 43% в 2022 году, что характеризует положительно деятельность предприятия в данном направлении.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за исследуемый период выше нормативного. Предприятие является зависимым от внешних источников финансирования, но тенденция снижения данного коэффициента: в 2020 году-4,38, в 2021 году-1,77 и в 2022 году-1,3, что свидетельствует о снижении зависимости предприятия от внешних кредиторов и инвесторов, т.е. о некотором повышении финансовой устойчивости.

Коэффициент оборачиваемости активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» в 2022 году составил 0,96. Данный коэффициент говорит о том, что в 2022 году активы предприятия успевали обернуться 0,96 раз в год.

Коэффициент оборачиваемости активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» составил 380 дней.

Данные значения свидетельствуют о неэффективном использовании ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» имеющихся ресурсов, и что полный цикл производства и обращения составляет больше года (длительный цикл производства).

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» в 2022 году составил 2,5, что свидетельствует о недостаточно высокой скорости движения и пополнения капитала, занятого в запасах, которые обеспечивают бесперебойное осуществление хозяйственных операций. Данный коэффициент говорит о том, что в 2022 году запасы предприятия успевают обернуться 2,5 раза. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» в днях в 2022 году составил 146 дней.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала анализируемого предприятия в 2022 году составил 1,8. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» в днях в 2022 году составил 203 дня.

Используя формулу 12, представленную в главе 1.2 и данные таблицы 7, рассчитаем вероятность банкротства предприятия ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за исследуемый период:

- 2020 год - минус 2,33,
- 2021 год - минус 3,54,
- 2022 год - минус 3,62.

Все показатели ниже нуля, что свидетельствует о низкой вероятности банкротства предприятия. Более того, если смотреть динамику, то данный показатель ежегодно улучшает свою позицию. Так за 2021 год по сравнению с 2020 годом он улучшился почти на 52 процента, а в 2022 году по сравнению с 2021 годом еще на 2%. Общий прирост составил 1,29 или 55%, что положительно характеризует в целом деятельность предприятия.

3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и по улучшению финансового состояния ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Одной из главных задач, которая стоит перед менеджментом любой организации - это поиски путей улучшения финансового состояния предприятия как на текущий момент, так и на долгосрочную перспективу.

В принципе, причины возникновения финансового кризиса для всех предприятий идентичны - это высокий уровень производственных и административных затрат, недостаточный рынок сбыта, отсутствие маркетинговой политики, низкий контроль за дебиторской задолженностью, отсутствие бюджетирования затрат и движения денежных средств, отсутствие или недостаточно полное проведение анализа финансовых показателей, устаревшее оборудование и другие аналогичные причины. Однако, для того, чтобы выработать мероприятия для снижения кризисной ситуации и повышения финансового положения конкретного предприятия необходимо определить его текущее положение. В результате проведения в данной работе анализа финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния на ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» были выявлены как сильные, так и слабые стороны его деятельности.

Для выработки мероприятий для долгосрочного развития и улучшения финансового положения данного предприятия еще раз обозначим проблемные участки деятельности и показатели. К ним относятся:

- рост себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов;
- недостаточно эффективное использование технологического оборудования;
- увеличение количества запасов;
- высокий рост дебиторской задолженности;

- рост долгосрочных и краткосрочных заемных средств;
- недостаток собственных оборотных средств;
- нестабильные финансовые показатели.

Для снижения затрат необходимо:

- ввести нормирование расходов по основным статьям затрат и местам их возникновения;
- осуществлять контроль за соблюдением норм и нормативов по статьям затрат и местам их возникновения;
- проводить анализ отклонений расходов от нормативных;
- разрабатывать и внедрять мероприятия по исключению сверхнормативных расходов или пересмотру нормативных значений.

Что касается недостаточно эффективного использования технологического оборудования то это временная причина, которая возникла в связи с покупкой новой технологической линией, которая на данный момент используется не на полную производственную мощность, так как выпуск новой продукции связан с длительным процессом его согласования при производстве. При внедрении полной номенклатуры технологическое оборудование будет задействовано на 100%. Однако в основных средствах есть помещения, непроизводственного назначения, которые сдаются в аренду, но из-за низкой рыночной арендной стоимости, они не окупают собственные расходы и являются дополнительными убыточными расходами для предприятия. По помещениям, которые не используются в производстве и не сданы в аренду рассмотреть вариант продажи или консервации с целью исключения расходов по ним из налогооблагаемой базы.

Необоснованный рост количества запасов ведет к дополнительным расходам: наличие дополнительных складских помещений, расходов на содержание сотрудников складских служб, обслуживающего транспорта, извлечение денежных средств из оборота, привлечение дополнительных кредитных ресурсов, а также порча или моральное старение. Запасы не являются инвестиционным вложением и более того, часто, являются

финансовой потерей, так как в процессе длительного хранения многие запасы становятся не востребованными, низко-ликвидными и для их реализации требуются еще дополнительные расходы. Как правило, рост запасов обусловлен следующими причинами:

- получением скидки при оптовой закупке;
- снижением транспортных расходов по доставке крупной партии;
- обеспечением бесперебойной работы на предприятии;
- временной защитой от повышения цен;
- возможностью обеспечения работы в случае резкого роста продаж;
- исключением простоя в случае задержки поставок.

Для обеспечения стабильной работы предприятия необходимо ввести учет, контроль и отчетность по запасам. Основными мероприятиями эффективного управления запасами являются:

- производить расчет нормативных запасов для бесперебойного функционирования предприятия;
- осуществлять контроль за соблюдением нормативного уровня запасов на всех этапах движения товарно-материальных запасов;
- проводить анализ отклонений фактического формирования запасов от нормативного с целью исключения перерасхода;
- проводить регулярно инвентаризацию запасов для соблюдения их сохранности; выявления ненужных товарно-материальных ценностей и принятия решения об их реализации или утилизации;
- ввести систему мотивации для менеджмента предприятия за соблюдение нормативных показателей;
- наладить длительные партнерские отношения с поставщиками;
- оптимизировать документооборот.

Рост дебиторской задолженности на предприятии ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» обусловлен ростом объема продаж за анализируемый период. Значительная часть дебиторской задолженности возникла в связи с

условиями предоставления отсрочки по оплате товара сетевым розничным магазинам. По сути предприятие ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» бесплатно кредитует их, а само вынуждено привлекать дополнительные кредитные ресурсы, проценты по которым снижают полученную прибыль.

Для снижения дебиторской задолженности необходимо провести следующие мероприятия:

- проводить оценку финансового состояния и платежеспособности покупателя при заключении договоров на поставку товара;
- ввести в условия договора поставки систему скидок при своевременном и досрочном погашении задолженности, и наоборот, систему штрафов и пеней за несвоевременную или неполную оплату товара;
- осуществлять постоянный контроль за состоянием расчетов с покупателями, в том числе по отсроченным платежам;
- расширять клиентскую базу покупателей с целью снижения риска неуплаты одним или несколькими покупателями;
- использовать финансовые инструменты: факторинг, расчет векселями, аккредитив и другие формы;
- взыскивать дебиторскую задолженность в принудительном порядке;
- ежегодно проводить инвентаризацию дебиторской задолженности с целью выявления просроченной дебиторской задолженности, по которой истек срок давности и для дальнейшего его списания на убыток предприятия.

Следующей причиной снижения финансовых показателей устойчивости предприятия является недостаточность собственных средств и, как следствие, рост краткосрочных и долгосрочных заемных средств. Рост краткосрочных заемных средств обусловлен резким увеличением объема продаж в 2022 году по сравнению с предыдущими периодами, отсутствием собственных средств, достаточных для закупки дополнительных оборотных средств, высокой дебиторской задолженностью.

Необходимость в привлечении дополнительных долгосрочных финансовых ресурсов возникла в результате недостаточности собственных ресурсов для покупки основных средств, направленных на модернизацию и увеличения производственной мощности предприятия. Наличие долгосрочных займов с одной стороны свидетельствует о высоком доверии к ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» кредиторов, с другой стороны необоснованный рост может привести к невозможности их обслуживания и к банкротству.

Для ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» характерна динамика существенного роста объема продаж, расширение перечня выпускаемой продукции, увеличение рынка сбыта, роста валюты баланса. При увеличении бизнеса происходит усложнение организационной структуры и возникновение новых функций управления, растет информационный поток, который требует автоматизации, возникает большой объем оперативных и стратегических задач, требующий немедленного реагирования. Все это требует от руководства и владельцев компании внедрение современной системы управления предприятием и финансами, определение стратегической цели развития предприятия на долгосрочный период.

Одним из важных инструментов Одним из важных инструментов улучшения финансовых показателей предприятия и управления всеми ресурсами организации является внедрение системы бюджетирования в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

«Бюджетирование - это планирование и разработка бюджетов, деятельность в рамках этапа планирования бюджетного процесса, процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов хозяйствующего субъекта во времени» [22].

Основное отличие бюджетного планирования от финансового заключается в делегировании финансовой ответственности.

Итогом бюджетирования является бюджет - это документ с детальным планом деятельности предприятия на определенный период, направленный на достижение цели организации [27]. В бюджете отражаются основные цели компании и пути их достижения. Он является ориентиром в деятельности предприятия и одновременно инструментом управления, с помощью которого возникает возможность увеличения прибыли. Бюджетирование способствует выявлению и предотвращению риска нехватки ресурсов, повышает эффективность процессов. Срок, на который разрабатывается бюджет, зависит от долгосрочности поставленных целей и может быть от 3 месяцев до нескольких лет.

Основными задачами при внедрении бюджетирования являются:

- оценка финансовой состоятельности предприятия,
- повышение управляемости предприятия,
- улучшение финансовых показателей деятельности предприятия,
- оптимизация расходов,
- создание информационной базы данных для принятия управленческих решений,
- повышение эффективности управления расходами и капитальными вложениями,
- прогнозирование финансового состояния ресурсов, доходов и затрат,
- укрепление дисциплины в организации и внедрение системы мотивации сотрудников,
- осуществление контроля за финансовым состоянием предприятия.

Основными этапами при внедрении бюджетного планирования являются:

- 1 этап - подготовка бюджета;
- 2 этап - формирование бюджета;
- 3 этап - утверждение бюджета;
- 4 этап - контроль и анализ исполнения бюджета [32].

На подготовительном этапе формирования бюджета необходимо разработать и утвердить регламент бюджетного планирования. В регламенте должны быть отражены следующие задачи: формирование финансовой структуры предприятия, порядок формирования бюджетов различных уровней и функционального назначения и способ их консолидации, формирование учетной политики организации, разработка и внедрение системы бюджетирования [9].

Формирование финансовой структуры - для этого все подразделения ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» в зависимости от функций следует разделить на центры финансовой ответственности (ЦФО) - рисунок 8.

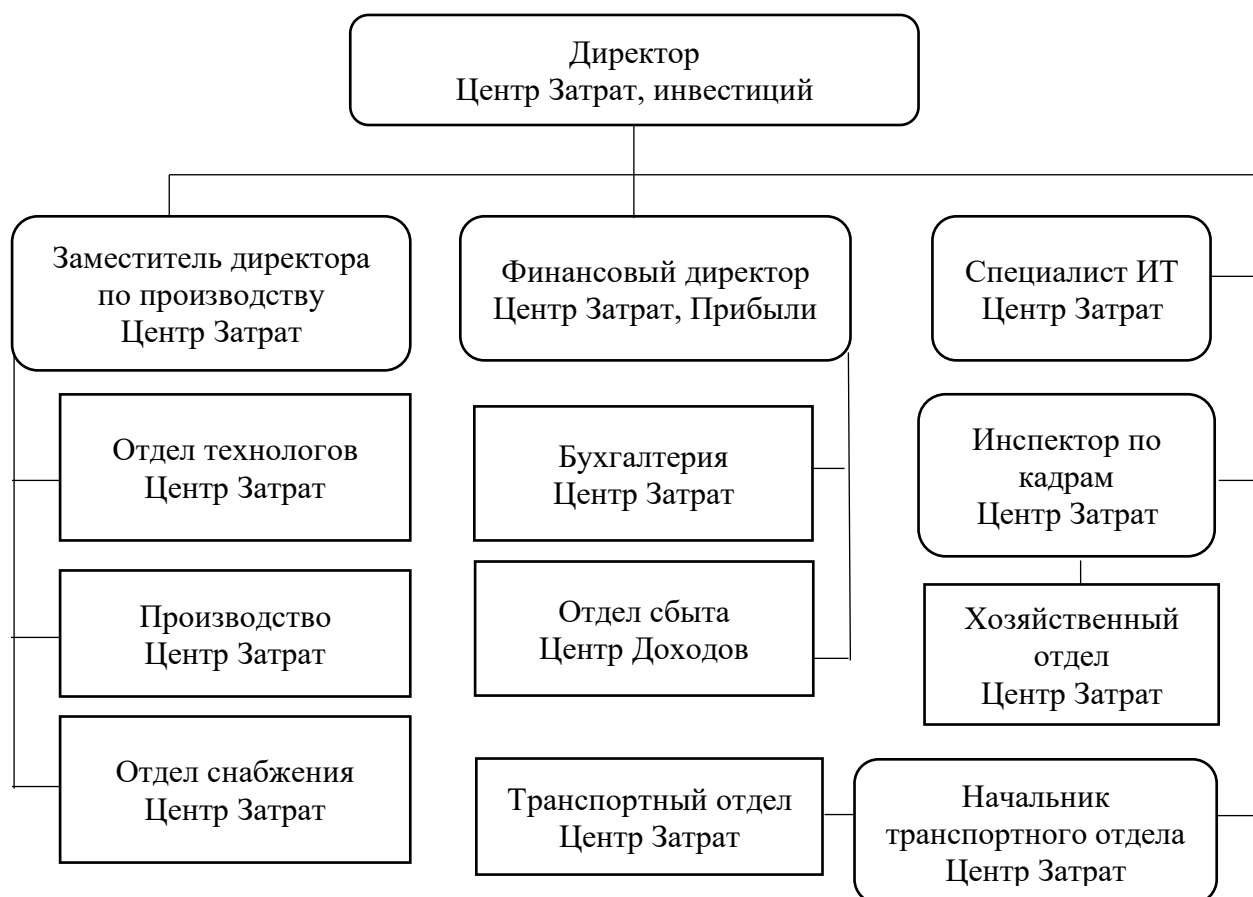


Рисунок 8 - Финансовая структура ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Различают следующие типы ЦФО: центр затрат, центр продаж, центр прибыли, центр инвестиций.

На предприятии отсутствуют отдельные службы, занимающиеся инвестициями. На данном этапе инвестиционный бюджет под контролем директора. У финансового директора ответственность за два центра - центр затрат и прибыли.

На втором этапе бюджетирования необходимо сформировать три основных вида бюджетов: операционный, финансовый и инвестиционный.

Операционный бюджет включает информацию о плановых значениях в натуральных и стоимостных показателях в разрезе операций и функций предприятия. В доходной части бюджета аналитика проводится по номенклатуре продаваемой продукции или оказываемых услуг. В расходной части аналитика строится по основным элементам затрат (прямые материальные расходы, прямые расходы на оплату труда) и по комплексным статьям (общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие расходы и т.д.). Рассмотрим формирование нескольких основных видов бюджетов на примере ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ».

Бюджет продаж - один из основных бюджетов, в котором определяется номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг, объем продаж и стоимость продукции или услуг [39]. Центром финансовой ответственности является отдел сбыта, а ответственный за бюджет - начальник отдела сбыта. В бюджете продаж отражены объемы сбыта, рынки сбыта, стоимость продукции, скидки, предоставляемые по условиям договора либо при проведении акций.

Бюджет производства - формируется на основе бюджета продаж и исходя из производственной мощности предприятия. Центром финансовой ответственности является производство. Ответственный за ЦФО - бюджете производства устанавливается объем и номенклатура производимой продукции [37]. Ответственный руководитель ЦФО является заместителем директора по производству.

Для производства еще необходимо утвердить нормативы расхода материальных и трудовых ресурсов для составления бюджета прямых затрат на материалы и оплату труда работников производства;

Бюджет закупок - данный бюджет формируется исходя из потребностей производства в материальных ресурсах на объем запланированного выпуска с учетом остатков сырья и материалов на начало и конец отчетного периода. ЦФО является отдел закупок, ответственный за ЦФО – начальник отдела снабжения.

Бюджет общепроизводственных, общехозяйственных(управленческих) расходов - включает все косвенные расходы, связанные с производственным процессом и управлением предприятием. К ним относятся следующие ЦФО предприятия: отдел технологов, хозяйственный отдел, бухгалтерия. Ответственные за ЦФО являются руководители данных служб.

Бюджет коммерческих расходов включает в себя затраты, связанные с работой сбытовых служб. При составлении коммерческого бюджета следуют выделить переменные коммерческие расходы, которые зависят от объема продаж (расходы на упаковку, агентское вознаграждение), и постоянные, которые не зависят от объема продаж (амортизация зданий складов готовой продукции, реклама, расходы на содержание отдела сбыта и другие). ЦФО по данному бюджету в ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» является отдел сбыта и транспортный отдел.

По каждому ЦФО составляется бюджет, устанавливаются финансово-экономические показатели его деятельности, назначается ответственный за исполнение контрольных показателей и в установленные сроки.

Финансовые бюджеты включают информацию о планируемых доходах, расходах, активах, обязательствах и собственном капитале. К ним относятся: бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, инвестиционный бюджет. В финансовых бюджетах отражаются только стоимостные показатели, строятся на основе данных операционных бюджетов, позволяют прогнозировать финансовые результаты.

Для составления бюджета доходов и расходов на ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» данные по доходам и расходам по видам деятельности необходимо взять из операционных бюджетов. Там отражена информация о об объеме планируемой выручке, себестоимости продукции, о производственных, общехозяйственных(управленческих) и коммерческих расходах. На основании бюджета доходов и расходов можно спланировать налогооблагаемую базу, величину налога на прибыль и рассчитать чистую прибыль.

Очень важно правильно и эффективно использовать денежные ресурсы предприятия. Для этого необходимо составить бюджет движения денежных средств. В нем отражаются плановые денежные поступления и перечисления по обязательствам. Он также увязан с бюджетом доходов и расходов и показывает сколько денежных средств поступит при планируемом объеме продаж и сложившейся системе расчетов с покупателями и заказчиками, и сколько уйдет при планируемых расходах и специфики выплат поставщикам, подрядчикам, сотрудникам, налоговым органам и т.д.

Основная задача бюджета движения денежных средств - это рассчитать потребность организации в денежных средствах и при их недостаточности определить размер дополнительного финансирования, или при избыточности возможность размещения на депозит или вложение в инвестиции.

Инвестиционный бюджет связан с инвестиционной деятельностью предприятия. К нему относят все капитальные вложения, вложения в ценные бумаги других предприятий, предоставление займов.

В ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» на данный период в инвестиционный бюджет входит планирование дополнительных помещений и закупок дополнительного оборудования для увеличения производственной мощности предприятия.

На основании этих трех бюджетов можно составить плановый балансовый бюджет, который по форме напоминает бухгалтерский баланс и на основании балансового бюджета определить эффективность направления

деятельности предприятия.

После формирования плановых бюджетов наступает третий этап - утверждение. Готовится приказ об утверждении всех видов бюджетов, об основных ключевых показателях, об ответственных за исполнение бюджетных показателей. Данный приказ доводится до всех задействованных сотрудников для исполнения.

Четвертый этап - контроль и анализ исполнения бюджета.

Любой контроль исполнения бюджета базируется на сравнении факта с планом. Необходимо на предприятии организовать оперативный контроль исполнения бюджета. Роль оперативного контроля заключается в ежедневном контроле при осуществлении платежей в соответствии с утвержденными бюджетами. Осуществление мониторинга по всем поступлениям и платежам по банковским выпискам, данные по производству и по отгрузкам в денежном и натуральном показателях и т.д.

По окончании каждого месяца проводить сравнительный план-факт анализ исполнения бюджета. Это позволяет руководству компании контролировать реализацию поставленных целей и своевременно реагировать на возникающие отклонения от планов.

Подробный анализ исполнения бюджета и причин отклонений необходимо проводить раз в квартал. Этот период позволяет заметить тенденции в развитии компании и системные отклонения и принять эффективные управленческие решения для улучшения показателей по году, либо для принятия решения о пересмотре бюджетных показателей.

В дополнение к план - факт анализу необходимо проводить сравнительный анализ факта текущего периода к факту прошлого, чтобы видеть динамику развития компании - прогресс или регресс в целом и по отдельным направлениям. Так же необходимо проводить факторный анализ, чтобы определить влияние каждого элемента по отдельности в формате:

статья дохода/расхода, сумма отклонения, процент выполнения/невыполнения плана по прибыли.

Задача план-факт анализа и факторного анализа - выявление причин, повлиявших на величину отклонений, выработка рекомендаций по их устранению. По каким причинам произошли расхождения по той или иной статье бюджета и кто ответственный за полученный результат.

По окончании бюджетного периода необходимо подвести итоги выполнения бюджетных показателей и использовать систему премирования.

При существенном отклонении плановых показателей возможен пересмотр бюджетных показателей, таких как: объем выручки, валовой прибыли, чистой прибыли и чистый денежный поток от операционной деятельности (БДДС - бюджет движения денежных средств).

Однако пересмотр плановых показателей необходимо проводить не чаще, чем за полугодие, иначе бюджетирование будет занимать очень много времени и превратится в пустую формальность.

Бюджетирование должно ориентироваться на финансовые показатели деятельности предприятия. Внедрение бюджетного планирования позволит предприятию снизить себестоимость выпускаемой продукции, исключить нерациональное использование ресурсов предприятия, выявлять отклонения от нормативных показателей и оперативно принимать решения по их устранению, увеличить прибыль, эффективнее управлять финансовыми потоками, заранее оценить будущие финансовые показатели принятого текущего решения.

Заключение

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

В первом разделе были рассмотрена теоретическая часть основных понятий, квалификации статей и структуры бухгалтерского баланса, выделены основные этапы проведения анализа бухгалтерского баланса и использована современная методика анализа бухгалтерского баланса. Как видно из выше представленной информации, основным источником для расчета многих финансовых показателей и в том числе для различных моделей оценки банкротства является бухгалтерский баланс. Без данных бухгалтерского баланса невозможно провести финансовый анализ предприятия, оценить имущественное положение предприятия, платежеспособность и ликвидность, а также финансовую устойчивость.

Бухгалтерский баланс - форма ежегодной отчетности для предприятий всех видов собственности и в то же время не является коммерческой тайной. Поэтому информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе доступна для различных категорий пользователей. И, следовательно, любой пользователь может использовать данные бухгалтерского баланса для проведения аналитики финансового положения предприятия и для сравнения его отраслевой и продуктовой конкурентоспособности на рынке. По результатам анализа финансовой устойчивости определяется уровень финансового риска при взаимодействии с данным предприятием. На основании данных бухгалтерского баланса можно определить направление финансовой политики предприятия и определить характер капитальных вложений. Кроме того, с 2011 года форма баланса предусматривает отражение показателей минимум за два предыдущих периода, что является дополнительной возможностью для определения тенденции развития или спада в деятельности предприятия. Все это придает значимый статус применения бухгалтерского баланса для целей

анализа финансового состояния предприятия как основного источника информации.

Во втором разделе рассмотрены основные экономические показатели: выручка от продажи снизилась на 886 тыс. руб. в 2022 г., так же видим, что прибыль от продажи снизилась на 4425 тыс. руб., это отрицательно, так как данный показатель является финансовым результатом от обычного вида деятельности. Непосредственные прямые затраты организации в 2022 г. показали тенденцию к увеличению на 4703 тыс. руб., чем в 2021 г., что является отрицательным имеет практический характер. В ней представлена организационно-экономическая характеристика ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ», представлены основные технико-экономические показатели и проведен анализ имущественного положения, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия.

Согласно анализу основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020 - 2022 годы можно сделать следующие выводы, характеризующие работу предприятия с положительной стороны.

Однако есть и отрицательные моменты- так увеличение среднегодовой стоимости основных средств негативно повлияло на показатели фондоотдачи и фондоемкости предприятия. Снижение показателя фондоотдачи и рост показателя фондоемкости происходит за счет неполного использования производственного потенциала. Но в данном случае это связано с тем, что происходит расширение производства и новые технологические линии еще задействованы не на полную производственную мощность. При увеличении выручки и использовании уже существующего оборудования показатели эффективности использования основных фондов улучшатся. В данном случае это дополнительные возможности для увеличения объема продаж.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список используемых источников

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник. 2-е изд.: под общ. ред. М.А. Вахрушиной. М.: ИНФРА-М, 2011. 431 с.
2. Асаул А.Н., Князь И.П., Коротаева Ю.В. Теория и практика принятия решений по выходу организаций из кризиса: Учебник. СПб.: АНО «ИПЭВ», 2012. 142 с.
3. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: ДИС, 2016. 128 с.
4. Богатая И.Н. Бухгалтерский финансовый учет. М.: КноРус, 2011. 592 с.
5. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Ростов н/Д.: Феникс, 2015. 510 с.
6. Бухгалтерский учет: Учебник: под ред. Ю.А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2011. 576 с.
7. Бухгалтерский учёт в условиях антикризисного управления: учебное пособие: под общей редакцией В. Э. Керимова. М.: Дашков и К, 2014. 324 с.
8. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие; под ред. Е.И. Костюковой: КноРус, 2017. 416 с.
9. Бюджетирование. Электронный ресурс. - Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/Byudzhetrovanie.php> (дата обращения 25.05.2023).
10. Галкина Е. В. Бухгалтерский учет и аудит. М.: КноРус, 2013. 592 с.
11. Годовой отчет 2015: под общ. ред. В.И. Мещерякова. Международное агентство бухгалтерской информации, 2015. 784 с.
12. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса [Электронный ресурс]: /<https://www.moedelo.org/club/buhgalterskij-uchet/>

gorizontalnyy-i-vertikalnyy-analiz-buhgalterskogo-balansa/ (дата обращения: 05.05.2023).

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. - 29.01.1996. - № 5. ст. 410.

14. Грей С. Дж., Нидлз Б.Е. Финансовый учет: глобальный подход [Текст]/С.Дж.Грей, Б.Е.Нидлз.; пер.с англ. М.: Волтерс Клувер, 2006, 614 с.

15. Губин В.Е., Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник - 2 изд., [Текст] Инфра-М, 2013. 336 с.

16. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика [Текст]/П.Дойль; пер. с англ. Спб: Питер, 1999, 560 с.

17. Захарова Т.В., Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей. М.: Инфра-М, 2014. 432 с.

18. Захаров И. В., Калачева О. Н. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2015. 423 с.

19. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: ИНФРА-М, 2015. 173 с.

20. Кожин В.Я. Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью. М., 2014. 816 с.

21. Куликов Н.И., Вдовина Е.С., Куликова М.А. Оценка финансового состояния предприятия, пути его улучшения. Тамбов; ФГБОУ ВО «ТГТУ», РГБ, 2016. [Электронный ресурс]: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 13.05.2023).

22. Кучеренко А.И. Бюджетирование как метод финансового планирования деятельности организации. /Справочник экономиста. №3-2010.

23. Левченкова Л.В. Управленческий анализ в отраслях: учебное пособие/ Л.В.Левченкова. М., 2009. 84с.

24. Методика экономического анализа деятельности предприятия / Под. ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2016. 190 с.

25. Налоговый кодекс РФ. Часть II. Федеральный закон от 06 августа 2001 г. № 110-ФЗ//Собрание законодательства РФ. - № 32. - 07.08.2000.
26. Нобс К., Паркер Р. «Финансовый учет//Pearson Education Limited, 2002. P.82-85.
27. Немировский И.Б., Старожукова И.А. Бюджетирование от стратегии до бюджета: пошаговое руководство. Книга от издательства «Диалектика», 2008. с.512.
28. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 17.08.2012 № 113н, от 04.12.2012 № 154н, от 06.04.2015 № 57н).
29. Пачоли Лука «Трактат о счетах и азписях», перевод и редакция профессора М.И.Кутера . Майкоп.: ЭЛИТ, 2015, с.306.
30. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 № 142н).
31. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 23.08.2000 N ГКПИ 00-645).
32. Попов А.А. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. [Электронный ресурс]: spravochnick.ru/finansy/finansovoe_planirovanie_i_byudzhetrovan/ (дата обращения: 13.05.2023).
33. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» //Экономика и жизнь. - № 46.- 2000.
34. Ришар Ж. «Бухгалтерский учет: теория и практика [Текст]/ Ж.Ришар; пер. с франц.; под ред. Я.В.Соколова, М: Финансы и статистика, 2000. 160 с.

35. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014).
36. Характеристика показателей баланса и их роль в оценке финансового состояния. Электронный ресурс. <https://www.bibliofond.ru/> (дата обращения 10.05.2023).
37. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование: настольная книга по постановке финансового планирования: В.Е.Хруцкий, Т.В.Сизова, В.В.Гамаюнов. М.: Финансы и статистика, 2012. 398 с.
38. Шеремет А.Д., Старовойтова У.В. «Бухгалтерский учет и анализ»/Учебник. Под редакцией А.Д.Шеремет, Е.В. Старовойтова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. 472 с.
39. Шим Д.К. Основы коммерческого бюджетирования. Пошаговое руководство/ Д.К.Шим, Д.Г.Сигел.- М.:Азбука, 2011. 496 с.
40. Danielsson Jon. The Illusion of Control. Why Financial Crises Happen, and What We Can (and Can't) Do about It. Yale University Press, 2022. 287 p.
41. Dempsey Michael. Financial Risk Management and Derivative Instruments. Routledge, 2021. 275 p.
42. Madaleno Mara, Vieira Elisabete. New Challenges and Global Outlooks in Financial Risk Management. Business Science Reference, 2022. 315 p.
43. Miller M.B. Quantitative Financial Risk Management. Wiley, 2018. 323 p.
44. Reimer K. Asymmetric Cost Behavior: Implications for the Credit and Financial Risk of a Firm. Springer, 2018. — 174 p.

Приложение А

Основные технико-экономические показатели предприятия

Таблица А.1 – Основные технико-экономические показатели ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ» за 2020-2022 гг.

Показатели	Ед. изм.	Годы			Абсолютное изменение, +/-			Темп роста, %		
		2020	2021	2022	2021 / 2020	2022 / 2021	2022 / 2020	2021 / 2020	2022 / 2021	2022 / 2020
Выручка от продаж	т.р.	110621	182886	245167	72265	62281	134546	165,33	134,05	221,63
Себестоимость продаж	т.р.	61148	94569	131444	33421	36875	70296	154,66	138,99	214,96
Валовая прибыль (убыток)	т.р.	49473	88317	113723	38844	25406	64250	178,52	128,77	229,87
Рентабельность производства	%	44,72	48,29	46,39	3,57	-1,9	1,67	107,98	96,06	103,73
Коммерческие расходы	т.р.	6311	13095	16155	6784	3060	9844	207,49	123,37	255,98
Управленческие расходы	т.р.	13086	15646	20390	2560	4744	7304	119,56	130,32	155,82
Прибыль (убыток) от продаж	т.р.	30076	59576	77178	29500	17602	47102	198,08	129,55	256,61
Рентабельность продаж	%	27,19	32,58	31,48	5,39	-1,1	4,29	119,82	96,62	115,78
Чистая прибыль	т.р.	22863	46520	58654	23657	12134	35791	203,47	126,08	256,54
Чистая рентабельность	%	20,67	25,44	23,92	4,77	-1,52	3,25	123,08	94,03	115,72
Среднегодовая численность персонала	чел.	40	48	60	8	12	20	120	125	150
Среднегодовая выработка одного работника	т.р. / чел.	2766	3810	4086	1044	276	1320	137,74	107,24	147,72
Среднегодовая стоимость основных средств	т.р.	53946	108834	136236	54888	27402	82290	201,75	125,18	252,54
Фондоотдача	руб./руб.	2,05	1,68	1,8	-0,37	0,12	0,25	81,95	107,14	87,80
Фондоёмкость основных средств	руб./руб.	0,49	0,60	0,56	0,11	-0,04	0,07	122,45	93,33	114,29

Приложение Б
Вертикальный анализ актива и пассива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

Таблица Б.1 - Вертикальный анализ актива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

АКТИВ	Код показателя	Абсолютные величины, т.р.			Удельный вес, %			Отклонения удельного веса, %		
		на конец года			2022год	2021 год	2020 год	2022/ 2021	2022/ 2020	2021/ 2020
		2022 год	2021 год	2020 год						
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	1120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Материальные поисковые активы	1150	147810	124662	93006	48,53	60,82	63,10	-12,29	-14,57	-2,28
Основные средства	1160	20197	20197	20197	6,63	9,85	13,7	-3,22	-7,07	-3,85
Доходные вложения в материальные ценности	1170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения	1180	112	49	1	0,04	0,02	0,00	0,01	0,04	0,02
Отложенные налоговые активы	1190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1100	168118	144908	113203	55,20	70,70	76,81	-15,50	-21,60	-6,10
Итого по разделу I	1210	18016	11748	8859	5,92	5,73	6,01	0,18	-0,10	-0,28
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ. Запасы	1220	65	47	-	0,02	0,02	0,00	0,00	0,02	0,02
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1230	98892	35795	18704	32,47	17,46	12,69	15,01	19,78	4,77
Дебиторская задолженность	1240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1250	19092	12163	6390	6,27	5,93	4,34	0,33	1,93	1,6
Денежные средства и денежные эквиваленты	1260	274	296	234	0,09	0,14	0,16	-0,05	-0,07	-0,01
Прочие оборотные активы	1200	136339	60049	34187	44,77	29,30	23,19	15,47	21,57	6,10
Итого по разделу II	1600	304557	204957	147390	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00
БАЛАНС										



Продолжение Приложения Б

Таблица Б.2 - Вертикальный анализ пассива баланса ООО «ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ»

ПАССИВ	Код показателя	Абсолютные величины, т.р.			Удельный вес, %			Отклонения удельного веса, %		
		на конец года			2022 год	2021 год	2020 год	2022/ 2021	2022/ 2020	2021/ 2020
		2022 год	2021 год	2020 год						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ										
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	0,003	0,005	0,007	-0,002	-0,004	-0,002
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	132397	73914	27395	43,49	36,06	18,59	7,43	24,90	17,47
Итого по разделу III	1300	132407	73924	27405	43,49	36,07	18,60	7,42	24,89	17,47
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1410	124796	108296	99296	40,99	52,84	67,37	-11,85	-26,38	-14,53
Отложенные налоговые обязательства	1420	1271	1444	1381	0,42	0,71	0,94	-0,29	-0,52	-0,23
Оценочные обязательства	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	126067	109740	100677	41,41	53,55	68,31	-12,14	-26,90	-14,76
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1510	18000	-	-	5,91	-	-	5,91	5,91	-
Кредиторская задолженность	1520	26664	20339	18719	8,76	9,92	12,70	-1,16	-3,94	-2,78
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	1319	954	589	0,43	0,46	0,39	-0,03	-0,04	0,07
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу V	1500	45982	21293	19309	15,10	10,38	13,09	4,71	2,00	-2,71
БАЛАНС	1700	304457	204957	147390	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Приложение В

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

АОВ  1050 8015 ИНН 6324079869 КПП 632401001 Стр. 001  52ac 9143 510e 361a 8a0d 18b0 7a4a 7300

Форма по КНД 0710099 **Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Номер корректировки 0 Отчетный период (код)* 34 Отчетный год 2022

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАДА ФУД ТЕХНОЛОДЖИ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 11.05

Код по ОКПО 10354874 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Форма собственности (по ОКФС) 16 Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)
445021, САМАРСКАЯ ОБЛ, ТОЛЬЯТТИ Г, БАНЫКИНА УЛ, ВЛ
АДЕНИЕ 13, ОФИС 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0 1 – да
0 – нет

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество** индивидуального аудитора

ИНН _____ ОГРНО/ОГРНИП _____

На 11 страницах с приложением документов или их копий на _____ листах

<p>Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:</p> <p>1 1 – руководитель 2 – уполномоченный представитель</p> <p>БОТОВ СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ</p> <p>(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)</p> <p>Подпись _____ Дата _____</p> <p>Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя</p>	<p>Заполняется работником налогового органа</p> <p>Сведения о представлении документа</p> <p>Данный документ представлен (код) _____</p> <p>на _____ страницах в составе (отметить знаком V)</p> <table><tr><td>0710001</td><td>0710002</td></tr><tr><td>0710003</td><td>0710004</td></tr><tr><td>0710005</td><td></td></tr></table> <p>Дата представления документа _____</p> <p>Зарегистрирован за № _____</p> <p>Фамилия, И. О.** _____ Подпись _____</p>	0710001	0710002	0710003	0710004	0710005	
0710001	0710002						
0710003	0710004						
0710005							

* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отсчитываемый по продолжительности от календарного.

** Отчество при наличии.

Рисунок В.1- Бухгалтерская(финансовая) отчетность

Продолжение приложения В



ИНН 6324079869
КПП 632401001 Стр. 002



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	1 478 10	1 246 62	9 300 6
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 019 7	2 019 7	2 019 7
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180	1 12	49	1
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	1 681 18	1 449 08	1 132 03
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	1 801 6	1 174 8	8 85 9
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	65	47	
	Дебиторская задолженность	1230	9 889 2	3 579 5	1 870 4
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 909 2	1 216 3	6 390
	Прочие оборотные активы	1260	274	296	234
	Итого по разделу II	1200	1 363 39	6 004 9	3 418 7
	БАЛАНС	1600	3 044 57	2 049 57	1 473 90

Рисунок В.2 - Актив Бухгалтерского баланса

Продолжение приложения В



ИНН 6324079869
КПП 632401001 Стр. 003





+

ПАССИВ					
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0	1 0	1 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 3 2 3 9 7	7 3 9 1 4	2 7 3 9 5
	Итого по разделу III	1300	1 3 2 4 0 7	7 3 9 2 4	2 7 4 0 5
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	1 2 4 7 9 6	1 0 8 2 9 6	9 9 2 9 6
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 2 7 1	1 4 4 4	1 3 8 1
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	1 2 6 0 6 7	1 0 9 7 4 0	1 0 0 6 7 7

+

Рисунок В.3- Пассив Бухгалтерского баланса

Продолжение приложения В

+	 1 0 5 0 8 0 4 6	ИНН 6 3 2 4 0 7 9 8 6 9 КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4	 4477 21da 5100 381c 0589 8184 996b 4ff2c		
+	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
1	2	3	4	5	6
	Заемные средства	1510	1 8 0 0 0	_____	_____
	Кредиторская задолженность	1520	2 6 6 6 4	2 0 3 3 9	1 8 7 1 9
	Доходы будущих периодов	1530	_____	_____	_____
	Оценочные обязательства	1540	1 3 1 9	9 5 4	5 8 9
	Прочие обязательства	1550	_____	_____	_____
	Итого по разделу V	1500	4 5 9 8 2	2 1 2 9 3	1 9 3 0 9
	БАЛАНС	1700	3 0 4 4 5 7	2 0 4 9 5 7	1 4 7 3 9 0
+					

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

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

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

Рисунок В.4- Пассив Бухгалтерского баланса

Продолжение приложения В



	ИНН 6324079869 КПП 632401001 Стр. 005					
+			Отчет о финансовых результатах			Форма по ОКУД 0710002
	<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За отчетный год</i>	<i>За предыдущий год</i>	
	1	2	3	4	5	
		Выручка ²	2110	2 451 67	1 828 86	
		Себестоимость продаж	2120	(131444)	(94569)	
		Валовая прибыль (убыток)	2100	1 137 23	88317	
		Коммерческие расходы	2210	(16155)	(13095)	
		Управленческие расходы	2220	(20390)	(15646)	
		Прибыль (убыток) от продаж	2200	77178	59576	
		Доходы от участия в других организациях	2310	_____	_____	
		Проценты к получению	2320	_____	_____	
		Проценты к уплате	2330	_____	_____	
		Прочие доходы	2340	5495	1113	
		Прочие расходы	2350	(9304)	(2482)	
+		Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	73369	58207	
		Налог на прибыль ³	2410	(14715)	(11667)	
		в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(14909)	(11652)	
		отложенный налог на прибыль ⁴	2412	194	(15)	
		Прочее	2460	0	(20)	
		Чистая прибыль (убыток)	2400	58654	46520	
		Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	_____	_____	
		Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(171)	_____	
		Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ³	2530	_____	_____	
		Совокупный финансовый результат периода⁵	2500	58483	46520	
		СПРАВОЧНО				
		Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	_____	_____	
		Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	_____	_____	
	Примечания 1 Указывается номер соответствующего пояснения. 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов. 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль. 4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.					

Рисунок В.5 – Отчет о финансовых результатах