

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства (на примере ООО
фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»)

Обучающийся

С.Н. Дашкаева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2023

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы «Бухгалтерский баланс в оценке вероятности банкротства».

Выпускная квалификационная работа включает в себя: введение, три основных раздела, заключение, список литературы и приложения.

Основной целью выпускной квалификационной работы является изучение существующей методологии и действующей практики анализа бухгалтерского баланса и использование его результатов для оценки вероятности банкротства деятельности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Предмет исследования - методики анализа бухгалтерского баланса и его применение для оценки вероятности банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи: – рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства организации; – изучены методики оценки вероятности банкротства (несостоятельности); – предложены рекомендации (мероприятия) для снижения вероятности банкротства организации в дальнейшем.

В дальнейшем изучена теоретическая основа бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия. Исследована общая характеристика исследуемого объекта и проведен анализ финансового состояния ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Практическая значимость данной работы заключается в том, что организация ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» может рассмотреть разработанные мероприятия по улучшению своего финансового состояния в дальнейшем.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия.....	7
1.1 Бухгалтерский баланс – основа анализа финансового состояния предприятия	7
1.3 Практика анализа бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия	15
2 Анализ бухгалтерского баланса ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»	26
2.2 Анализ ликвидности баланса и оценка платежеспособности предприятия	36
2.3 Оценка вероятности банкротства и финансовой несостоятельности по данным бухгалтерского баланса.....	43
3 Предложения по улучшению финансового состояния предприятия по результатам анализа бухгалтерского баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»	46
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния.....	46
3.1 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению финансового состояния	52
Заключение	57
Список используемой литературы и используемых источников.....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31.12.2022 г.....	66
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2022 г.	68
Приложение В Структура активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2020-2022 гг., %	69

Введение

Термин банкротство организации в большинстве случаев рассматривают, как «неспособность организации платить по обязательствам: начислять зарплату, выходные пособия, рассчитываться с контрагентами. При несостоятельности (банкротстве) субъект хозяйствования проходит путь от временной неплатежеспособности (то есть неспособности организации исполнять свои обязательства), до неспособности удовлетворять требованию кредиторов» [2, с. 56]. «В современном мире существует система особых способов диагностики и анализа несостоятельности (банкротства) и разработана специальная методика по оценке вероятности банкротства. Диагностикой является система финансового анализа, основанная на бухгалтерской (финансовой отчетности), которая направлена на изучение признаков кризисного состояния организации. Для того чтобы правильно оценить финансовое состояние организации (меры для восстановления платежеспособности, своевременности отвечать по своим обязательствам и оценки платежеспособности, надежности контрагентов), необходимо определить возможность банкротства» [12, с. 85].

Актуальность темы выпускной квалификационной работы объясняется тем, что за последние несколько лет наша страна столкнулась с множеством проблем: начиная с 2020 года с ковидным кризисом и с 2022 года с санкционным давлением на страну. Вся эта экономическая нестабильность оказывает негативное влияние на развитие бизнеса в России.

Основной формой бухгалтерской отчетности, отражающей состояние имущества предприятия и источников его финансирования, является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский учет играет важную роль в любой организации. «Хороший баланс и правильное соотношение активов и пассивов являются основой финансовой стабильности и успешного развития предприятия».

Определить уровень развития организации и ее эффективность работы,

можно выполнив анализ бухгалтерского баланса. Анализ помогает понять есть ли зависимость от кредиторов, успешна или невыгодна деятельность предприятия. Кроме того, возможно рассчитать взлеты и падения в производстве, а также выяснить причины отклонений, изменения параметров от рекомендуемых значений.

Стоит отметить, что для финансового состояния организации анализ «бухгалтерского баланса позволяет выявить финансовые проблемы и потенциальные риски, а также определить стратегии для улучшения финансового положения компании важно отметить, что бухгалтерский баланс должен быть составлен в соответствии с принципами и стандартами бухгалтерского учета это позволяет обеспечить достоверность и надежность информации, представленной в отчете. Таким образом, бухгалтерский баланс служит одним из важнейших источников информации об условиях деятельности предприятия, эффективности использования его имущества и оценки вероятности банкротства» [4, с.45].

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение существующей методологии и действующей практики анализа бухгалтерского баланса и использование его результатов для оценки вероятности банкротства деятельности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Чтобы достичь указанной цели в бакалаврской работе были предложены следующие задачи:

- изучен бухгалтерский баланс как основа анализа финансового состояния предприятия;
- представлена система методов и приемов анализа актива и пассива бухгалтерского баланса;
- представлена практика анализа бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия;
- описана характеристика организации ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» и предварительная оценка его финансового состояния по данным бухгалтерского баланса;

- произведены анализ ликвидности и оценивание платежеспособности организации;
- произведено оценивание возможности банкротства, финансовой состоятельности, опираясь на данные бухгалтерского баланса;
- предложить пути улучшения финансового состояния предприятия по результатам анализа бухгалтерского баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Объектом исследования в данной бакалаврской работе является Общество с ограниченной ответственностью Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Предмет исследования – методики анализа бухгалтерского баланса и его применение для оценки вероятности банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Индукция, дедукция и анализ, объединенные с синтезом, обеспечивают системность и логическую последовательность в данном исследовании. Добавляя к этому специальные методы, такие как сравнения, детализации, группировки, относительная величина, а также специальные способы финансового анализа мы получаем эффективные результаты проведенной работы.

1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия

1.1 Бухгалтерский баланс – основа анализа финансового состояния предприятия

Сведения, аккумулируемые в бухгалтерском учете, содержащие информацию о фактах хозяйственной жизни предприятия, его договорных отношениях, полученных доходах и понесенных расходах, являются основным источником информации при принятии управленческих решений. Известная формула «время-деньги» в условиях рыночных отношений, трансформируется в идентичную формулу – «информация – деньги» [42].

В соответствии с нормами Закона о бухгалтерском учете, все организации обязаны составлять бухгалтерскую отчетность по данным учетной информации аналитического и синтетического учета. Следовательно, «бухгалтерская отчетность относится к завершающей стадии учетного процесса. Бухгалтерский баланс, являющийся основной формой отчетности содержит сведения об имуществе предприятия и источниках его финансирования, отчет о финансовых результатах – о доходах, расходах по видам деятельности и финансовых результатах, формируемых поэтапно. Остальные формы бухгалтерской отчетности детализируют и уточняют информацию бухгалтерского баланса» [3, с.48].

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [24], бухгалтерская отчетность несет в себе несколько разделов: баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним. Сведения, которые должны найти отражение в обозначенных законодательно формах бухгалтерской отчетности приведены в ПБУ 4/99 [32] и Приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019, №61н) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [25]:

– бухгалтерский баланс (приложение 4 к приказу №66н) (Приложение

- А, рисунок А.1, А.2);
- отчет о финансовых результатах (приложение 4 к приказу №66н) (приложение Б, рисунок Б.1);
 - отчет об изменениях капитала (приложение 4 к приказу №66н);
 - отчет о движении денежных средств (приложение 4 к приказу №66н);
 - пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (приложение 4 к приказу №66н);
 - отчет о целевом использовании средств (приложение 4 к приказу №66н) [40].

Основной формой бухгалтерской отчетности, содержащей сведения об имеющемся имуществе и источниках его финансирования, является бухгалтерский баланс. По сведениям, содержащимся в нем, проводится оценка финансового положения предприятия и диагностика вероятности его банкротства в текущий период и на перспективу. Определение «баланс» показывает на основной принцип осуществления бухгалтерского учета: имущество должно равняться источником его формирования или актив должен быть равен пассиву. То есть информация, отражаемая на активных и пассивных счетах бухгалтерского учета в виде начального и конечного сальдо по ним отражаются в активе и пассиве бухгалтерского баланса и должны обеспечиваться равенство. Информация в бухгалтерском балансе отражается по следующим классификационным признакам: по виду средств и по источникам их формирования [41].

Форма бухгалтерского баланса в Российской Федерации включает 5 разделов (таблица 1) [24], [25], [32].

Правильный баланс должен отражать точное положение дел в организации. Он состоит из активов, пассивов и собственного капитала. «Соотношение между ними позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия. Соотношение активов и пассивов в балансе является ключевым показателем эффективности управления финансами. Оно должно быть оптимальным для достижения поставленных целей и обеспечения стабильности организации».

Статьи актива размещены «по степени возрастания ликвидности, в зависимости от скорости трансформации активов в денежные средства, в частности, от основных средств к денежным средствам» [32].

Таблица 1 - Структура бухгалтерского баланса в Российской Федерации

АКТИВ	На ____ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.	ПАССИВ	На ____ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
	Информация:				Информация на:		
I. Внеоборотные активы	на отчетную дату отчетного периода	за предыдущий год	за год, предшествующий предыдущему	III. Капитал и резервы	на отчетную дату отчетного периода	за предыдущий год	за год, предшествующий предыдущему
II. Оборотные активы				IV. Долгосрочные обязательства			
				V. Краткосрочные обязательства			
БАЛАНС	Итог баланса	Итог баланса	Итог баланса	БАЛАНС	Итог баланса	Итог баланса	Итог баланса

Первый раздел актива бухгалтерского баланса содержит сведения об имуществе, не меняющем свою форму в процессе хозяйственной деятельности, то есть медленно реализуемые активы и поэтому обладающие низкой ликвидностью [39].

Второй раздел актива бухгалтерского баланса содержит сведения об имуществе предприятия, неоднократно трансформируемом в процессе отчетного периода, эти активы обладают большей ликвидностью, чем активы первого раздела. Также в этом разделе отражаются сведения о денежных средствах, то есть абсолютно ликвидных активах. Ликвидность денежных средств равна единице [38].

В пассиве баланса указаны «сведения о ресурсах предприятия и срочности их погашения: долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные

(до одного года). Расположение статей пассива баланса построено по юридическому принципу». Деление происходит по субъектам: перед собственниками предприятия и перед третьими лицами [37].

Заемные средства представляют права третьих лиц на имущество предприятия, то есть его обязательства. Обязательства могут расцениваться с различных точек зрения: экономической, как источники формирования активов и юридической как задолженность предприятия перед контрагентами.

Пассив баланса делится на собственные и заемные средства, а заемные средства, в свою очередь расположены по срочности их погашения. Начинается пассив баланса с уставного капитала, как основно-перманентной части баланса. Далее располагаются остальные статьи пассива [36].

По результатам анализа баланса оценивается динамика, состав и структура имущества и источников его финансирования, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость предприятия, деловая активность и эффективность использования активов и размещения его ресурсов, провести диагностику вероятности банкротств и принять своевременные меры по нивелированию негативных тенденций в экономическом состоянии предприятия.

Заинтересованных сторон результатов оценки бухгалтерского баланса «интересует платежеспособность и кредитоспособность предприятия, инвесторов – целесообразность вложения средств в предприятие, оценка рисков и угрозы банкротства предприятия» [21, с. 157-160].

Таким образом, бухгалтерский баланс «как источник информационного обеспечения играет важную и основную роль при оценке финансового положения предприятия и вероятности его банкротства с целью принятия обоснованных управленческих решений по развитию предприятия при изменяющейся конъюнктуре рынка в современных условиях хозяйствования» [4].

1.2 Система методов и приемов анализа актива и пассива бухгалтерского баланса

Механизм изучения эффективности использования и формирования ресурсов в процессе осуществления хозяйственной деятельности представляет собой анализ активов предприятия. Целью анализа активов является изучение состава, структуры и динамики активов в необходимом периоде. Для оценки активов предприятия на предварительном этапе используется метод «чтения» бухгалтерского баланса, а затем анализируется вся отчетность предприятия для оценки вероятности его банкротства. Методы экономического анализа представляют собой комбинацию всевозможных способов аналитической обработки отчетной информации. Кроме того, методы экономического анализа – это аналитический инструментарий, позволяющий технически выполнить цели анализа. Активы представляют собой имущество организации, которое может быть использовано для получения прибыли. Существуют различные методы оценки активов, такие как стоимостная, рыночная и ликвидационная стоимость.

Отметим, что «приемы, способы и методы анализа актива и пассива бухгалтерского баланса зачастую повторяются. Отличия состоят в используемой информации (статьи и разделы актива или пассива бухгалтерского баланса и интерпретации результатов расчетов о состоянии активов и источниках их финансирования, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости, рентабельности)» [21, с.72].

При проведении анализа финансово – «хозяйственной деятельности прошлых периодов и будущих возможных изменений прогнозируется финансовое состояние предприятия. Данный прогноз может быть представлен в форме таблиц отчетности, в номенклатуре статей типовой или укрепленной. Полученная информация может быть использована для различных целей» [9].

Оценка активов и пассивов, как правило, проводится посредством

расчета показателей динамики, структуры, коэффициентного и факторного анализа (таблица 2) [26].

Таблица 2 – Методы и приемы анализа и пассива

Методы анализа	Содержание метода	Приемы анализа	Примечания
Горизонтальный сравнительный анализ	Используется для определения абсолютных и относительных отклонений фактических исследуемых показателей от базового (планового, прошлого периода, среднего показателя,» достижений науки и передового опыта)	Отклонение Темп роста	Интерпретация выявленных изменений зависит от цели исследования, например рост дебиторской задолженности – это снижение платежеспособности, а увеличение оборотных активов со снижением внеоборотных активов в целом – это увеличение более ликвидной части активов
Вертикальный сравнительного анализа	Изучается структура экономических явлений и процессов путем расчета удельного веса частей в общем целом	Удельный вес	Анализируется соотношение оборотных и внеоборотных активов, собственных и заемных средств
Трендовый анализ	Применяется при исследовании основной тенденции динамики показателей	Корреляционно-регрессионный анализ, метод экстраполяции, скользящего среднего и др.	Используется ряд динамики за 5-7 лет. В кризисные времена в экономике не используется, так как нет тенденции
Многомерный сравнительный анализ	Сопоставляются результаты деятельности организаций по широкому спектру показателей	Приемы баллов, сумм, расстояний	В приеме баллов, чем меньше баллов, тем лучше, в приеме сумм, наоборот, чем больше сумма, тем лучше

Продолжение таблицы 2

Методы анализа	Содержание метода	Приемы анализа	Примечания
Финансовых коэффициентов	Используется при анализе финансового состояния	Коэффициенты ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости, рентабельности	Используются в основном данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах
Факторный анализ	Определение влияния факторов на изменение результативного показателя. Могут использоваться примы детерминированного и стохастического факторного анализа	Приемы цепной подстановки, скорректированного показателя, абсолютных разниц, относительных разниц, индексный прием, долевого участия, интегральный, логарифмический и др.	Факторные модели – это формула расчета результативного показателя, факторные модели второго и т.д. порядка, это года основные факторы разбиваются на составляющие для более глубокого изучения

Из данных таблицы 2 видно, что для оценки актива и пассива бухгалтерского баланса используются различные методы, приемы и способы, позволяющие всесторонне изучить причины изменения активов. Изменение в динамике статей актива и пассива предприятия нельзя интерпретировать однозначно. По результатам анализа устанавливаются наметившиеся положительные и отрицательные тенденции в изменении имущества и ресурсов предприятия.

При анализе пассива бухгалтерского баланса необходимо изучить соотношение собственных, заемных и привлеченных средств как источников финансирования активов. Желательно, чтобы темп роста собственных средств превышал темп роста заемных и привлеченных. Это означает увеличение финансовой независимости предприятия от кредиторов и внешних источников

финансирования. При анализе активов проводится анализ источников их финансирования, то есть, пассив, как бы накладывается на актив и определяется долевое участие собственных заемных и привлеченных средств в формировании внеоборотных и оборотных активов.

На практике при аналитическом исследовании бухгалтерского баланса чаще всего используется коэффициентный анализ, посредством которого дается оценка ликвидности активов, ликвидности и платежеспособности предприятия, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. При коэффициентном методе происходит взаимосвязь показателей актива и пассива с дальнейшим использованием приемов факторного анализа с целью определения влияния факторов на изменение анализируемого показателя.

Также отличия в методах и приемах анализа актива и пассива «встречаются на этапе анализа эффективности использования отдельных пассивов. Как например, расчет эффекта финансового рычага, позволяющего оценить эффективности использования собственных средств при привлечении заемных средств» [4].

Таким образом, при анализе бухгалтерского баланса при оценке активов и пассивов отличия в методах и приемах возникают лишь при расчете отдельных специфических показателей. Зачастую при проведении анализа бухгалтерского баланса используются идентичные методы и приемы при анализе актива и пассива. Отметим, что методы анализа разнообразны, но наиболее востребованными при оценке финансового состояния и вероятности банкротства, является коэффициентный анализ, так как стейкхолдеров они интересуют в первую очередь.

1.3 Практика анализа бухгалтерского баланса для оценки вероятности банкротства предприятия

На практике анализ бухгалтерского баланса зачастую проводится поэтапно: «горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов, анализ ликвидности баланса, ликвидности и платежеспособности предприятия, финансовой устойчивости и независимости, деловой активности и рентабельности, оценки вероятности банкротства предприятия» [24].

Банкротство – это «неспособность организации платить по обязательствам: начислять зарплату, выходные пособия, рассчитываться с контрагентами». Налоговые органы в соответствии с положениями постановлений Правительства Российской Федерации от 29.05.2004 № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» [34] и от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» [35] является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. В ее функции входит представлять интересы государства в делах о банкротстве.

Основания для «признания должника несостоятельным (банкротом), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, регулируются Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" [34] (далее - Закон о банкротстве).

В соответствии со статьей 2 Закона о банкротстве несостоятельность (банкротство) (далее также - банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Кандидат на банкротство – «юридическое лицо может обратиться в арбитражный суд, где может быть возбуждено дело о банкротстве, при условии, что размер непогашенного обязательства составляет не менее триста тысяч рублей. Физические лица могут обратиться в суд при сумме непогашенного обязательства от пятисот тысяч рублей» [34, с. 39].

Анализ бухгалтерского баланса начинается с «чтения» бухгалтерского баланса. Оно состоит в определенном исследовании изменения итога бухгалтерского баланса за анализируемый период путем сравнения показателя «валюта» баланса на начало и конец периода. При этом уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период однозначно свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что могло повлечь его неплатежеспособность. Установление факта сворачивания хозяйственной деятельности требует проведения тщательного анализа его причин (сокращение платежеспособного спроса на товары, работы и услуги данного предприятия, ограничение доступа на рынки необходимого сырья и материалов, постепенное включение в хозяйственный оборот дочерних предприятий за счет материнской компании и т. д.). «Анализируя рост валюты баланса за отчетный период, необходимо учитывать влияние переоценки основных фондов, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности. Следует также уточнить, является ли рост валюты баланса следствием только лишь удорожания готовой продукции под воздействием инфляции сырья, материалов или оно свидетельствует о расширении хозяйственной деятельности предприятия. Причины неплатежеспособности предприятия следует искать в нерациональности проводимой кредитно-финансовой политики, включая использование получаемой прибыли, в ошибках при определении ценовой стратегии» [31].

В дальнейшем после проведенного анализа динамики изменения баланса целесообразно установить соответствие динамики баланса динамике объема производства и реализации продукции, а также прибыли предприятия. Более быстрый темп роста объема производства, реализации продукции и

прибыли по сравнению с темпом роста суммы баланса указывает на улучшение использования средств.

Также, необходимо перед началом анализа бухгалтерского баланса дать оценку двух видов «больных» статей отчетности [15]:

- «констатирующих неэффективную хозяйственную деятельность предприятия в отчетном периоде (наличие убытков, просроченной задолженности контрагентам, банкам и т.п.) [33];
- констатирующих о недостатках с расчетно-платежной дисциплиной, которые могут отрицательно отразиться на платежеспособности предприятия и в целом на его финансовом состоянии (уплаченные предприятием экономические санкции, просроченная дебиторская задолженность, отрицательный чистый денежный поток и т.п.)».

Для аналитического исследования могут использоваться как данные непосредственно бухгалтерского баланса, так и данные агрегированного аналитического баланса. В аналитическом балансе данные представлены также с соблюдением принципа балансовой увязки [30].

Первый этап. Дается оценка изменения основных статей бухгалтерского баланса как в абсолютном, так и в относительном выражении. Производится сравнительный анализ темпов роста важных пунктов бухгалтерского баланса с темпами роста полученной выручки от продаж.

Далее производится оценка структурных сдвигов в активе и пассиве баланса, оценивается доля каждого пункта актива и пассива бухгалтерского баланса [27].

Характеризует «хороший» баланс наличие следующих соотношений [18]:

- «положительная динамика валюты баланса, превышающая текущий уровень инфляции, но ниже темпов роста выручки от продаж;
- превышающий темп роста оборотных активов над темпами увеличения внеоборотных активов и краткосрочных обязательств;
- превышающий темп роста перманентного капитала в сравнении с

темпом изменения внеоборотных активов;

- собственные средства занимают более 50% в итоге бухгалтерского баланса;
- дебиторская и кредиторская задолженность изменяются синхронно;
- в составе собственного капитала отсутствуют непокрытые убытки».

Второй этап. Анализ финансовой устойчивости предприятия [22].

Показатели финансовой устойчивости в абсолютном и относительном выражении. Абсолютные – «в суммовом выражении, например, сумма собственных оборотных средств, а в относительном – коэффициента и проценты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия» [6].

Далее рассмотрим расчет значений, которые позволяют оценить экономическую устойчивость организаций [20]:

- собственные оборотные средства (СОС) или собственный оборотный капитал (СОК), который характеризует собственные средства, участвующие в обороте предприятия (формула 1):

$$СОС(СОК) = СК - ВА, \quad (1)$$

где СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы.

- Чистый оборотный капитал (ЧОК) (формула 2):

$$ЧОК = СК = ДО - ВА \text{ или } ОА - КО, \quad (2)$$

где СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

ВА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

- чистые активы, которые рассчитываются по методике,

представленной в письме Минфина России и ФКЦБ. Данная методика предполагает, что сформированный аналитический баланс обеспечит равенство собственного капитала и чистых активов [17].

– коэффициент автономии или по-другому можно назвать коэффициент финансовой независимости показывает долю участия собственного капитала в пассиве бухгалтерского баланса [14].

– коэффициент финансовой зависимости или по-другому можно назвать коэффициент концентрации заемных средств показывает долю участия краткосрочных и долгосрочных обязательств в пассиве бухгалтерского баланса [11].

– коэффициент финансового левериджа отражает соотношение заемного и собственного капитала [10];

– «коэффициент сохранности собственного капитала предполагает оценку изменения собственного капитала в динамике в относительном выражении;

– коэффициент маневренности (мобильности) собственного капитала рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу» [29, с. 156];

– коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается как отношение собственных средств к оборотным активам.

Третий этап. Анализ ликвидности активов предприятия и его платежеспособности.

Различают «ликвидность активов и ликвидность предприятия. Ликвидность активов предполагает оценку соотношений групп активов (А1, А2, А3, А4) по степени ликвидности и групп пассивов (П1, П2, П3, П4) по степени срочности их погашения» [23, с. 98].

Ликвидность предприятия определяется путем расчета достаточности оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств, соотношение должно быть от 1 и более. Ликвидность предприятия оценивается посредством

коэффициентов ликвидности. Коэффициенты ликвидности определяются соотношением от высоколиквидных активов, средств в расчетах к общей сумме оборотных активов к краткосрочным обязательствам [8].

Четвертый этап. Анализ состояния активов.

Анализ бухгалтерского баланса включает расчет показателей деловой активности, а именно, оборачиваемости активов и пассивов и эффективности их использования, а именно, рентабельности [5].

Методика расчета и экономическая интерпретация показателей оборачиваемости предприятия представлена в таблице 3 [29].

Если анализировать динамику, структуру и состав внеоборотных активов, то он будет включать в себя анализ основных средств.

Пятый этап. Анализ деловой активности.

Деловая активность предприятия включает следующие этапы:

Таблица 3 – Расчет и экономическая интерпретация показателей оборачиваемости

Показатели	Расчет	Характеристика
Коэффициент оборачиваемости капитала	Отношение выручки к средней стоимости активов	Рост данного показателя свидетельствует о повышении эффективности использования активов и об опережающем темпе роста выручки по сравнению с темпом изменения средней стоимостью активов
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Отношение выручки к средней стоимости оборотных активов	Отражает период обращения средств, вложенных в оборотные активы (находящиеся в обороте). Рост данного показателя свидетельствует об ускорении скорости обращения средств, участвующих в формировании оборотных активов, а снижение коэффициента оборачиваемости означает замедление скорости обращения средств в обороте
Период обращения оборотных активов	Отношение средней стоимости оборотных активов к однодневной выручке	Характеризует время нахождения средств в формировании оборотных активов (с моменты их приобретения до момента реализации). Чем короче данный период, тем меньше потребности в собственных и привлеченных источниках финансирования

Продолжение таблицы 3

Показатели	Расчет	Характеристика
Период обращения запасов	Отношение средней стоимости запасов к однодневной себестоимости продаж	Характеризует средний период нахождения запасов на складах организации (с момента их закупки до момента отпуска в производство, или реализации готовой продукции и товаров)
Период обращения дебиторской задолженности	Отношение средней дебиторской задолженности к однодневной выручке	Характеризует средний период расчетов по дебиторской задолженности. Чем короче данный период тем быстрее поступают денежные средства за реализованную продукцию и товары по безналичному расчету
Период обращения кредиторской задолженности	Отношение средней кредиторской задолженности к однодневной себестоимости продаж	Характеризует средний период расчетов по кредиторской задолженности, или период участия кредиторов в операционном цикле организации (в финансировании активов)

Анализ показателя эффективности использования ресурсов (производительность труда, оборачиваемость активов, фондоотдача, рентабельности и других показателей). Наиболее значимые считаются- показатели оборачиваемости активов и капитала.

По соотношению темпов роста активов, выручки и прибыли. Увеличение результативности использования активов демонстрирует превышение темпа роста выручки и прибыли от продаж в сопоставлении с темпом роста активов, включая показатели основных средств и оборотных активов. «Если темпы роста выручки и активов превышают уровень инфляции, то это свидетельствует о наращивании экономического потенциала предприятия за счет эффективного менеджмента, а не за счет ценового фактора» [23, с.35].

Если темп роста прибыли больше, чем темп роста выручки, то это свидетельствует о том, что увеличение выручки обгоняет рост расходов по основной деятельности предприятия.

Самым приемлемым следует считать соотношение, при котором темпы роста выручки (Tr_B) и прибыли от продаж (Tr_{II}) должны быть выше темпа роста активов (Tr_A) организации [29] (формула 3):

$$Tr_{II} \geq Tr_B \geq Tr_A \geq Tr_{цен}. \quad (3)$$

Если указанное соотношение выполняется, то это говорит о повышении эффективности использования ресурсов и увеличении прибыльности основной деятельности.

По специальным показателям, которые отражают деловую активность предприятия. Сюда можно отнести коэффициент способности самофинансирования, коэффициент устойчивости экономического роста или показатель инвестиционной активности.

Шестой этап. Мероприятия, направленные на распознавание вероятности банкротства предприятия.

Один из основных подходов к оцениванию вероятности банкротства организации считается «оценка возможности восстановления (утраты) платежеспособности и использование дискриминантных математических моделей вероятности банкротства» [9].

а) для оценки возможности восстановления (утраты) платежеспособности рассчитываются два базовых показателя:

- 1) коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 1,5-2,0);
- 2) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение 0,1-0,3).

б) дискриминантные математические модели вероятности банкротства. В современном финансовом мире литературе существует множество моделей зарубежных и российских авторов.

Одна из моделей – это модель Альтмана, которая рассчитывает интегральный показатель угрозы наступления банкротства.

Указанная модель имеет следующий вид [31, с. 259] (формула 4):

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,998X_5, \quad (4)$$

где Z – интегральный показатель уровня угрозы банкротства;

X_1 – отношение собственных оборотных активов к общей сумме активов предприятия;

X_2 – отношение нераспределенной прибыли к сумме активов предприятия (рентабельность активов);

X_3 – отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к сумме активов (уровень доходности активов);

X_4 – коэффициент соотношения собственного и заемного капитала;

X_5 – отношение выручки от продаж продукции к сумме активов предприятия (коэффициент оборачиваемости активов).

Константа сравнения по данному уравнению – 1,23.

Если значение $Z < 1.23$ и менее – "Красная" зона, это значит, что вероятность банкротства организации существует. Если же значение в диапазоне Z от 1.23 до 2.9 – "Серая" зона, это значит, что пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается. Если значение $Z > 2.9$ и более – "Зеленая" зона, соответственно вероятность банкротства стремится к нулю.

По мнению автора, интегральный показатель вероятности банкротства по модели Альтмана показывает, что «точность прогноза банкротства за год до наступления события составляет 95%, а за два года спрогнозировать банкротство удастся с точностью до 83%», но в тоже время автор выделяет, что «для применения модели Альтмана в отечественной практике необходимо корректировать ее параметры».

В соответствии с моделью Бивера для оценки вероятности банкротства организации применяются следующие коэффициенты [26, с. 59]:

– «коэффициент Бивера;

$$K_{\text{Бивера}} = (\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}) / \text{Заемный капитал};$$

– коэффициент текущей ликвидности;

$$K_{\text{ТЛ}} = \text{Оборотные активы} / \text{Текущие обязательства};$$

– рентабельность активов предприятия (экономическая рентабельность);

$$K_{\text{р}} = \text{Чистая прибыль} / \text{Стоимость активов предприятия};$$

– финансовый леверидж:

$$K_{\text{ф. л.}} = \text{Заемный капитал} / (\text{Собственный капитал} + \text{Заемный капитал});$$

– коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами.

$$K_{\text{п}} = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Стоимость активов предприятия}»$$

Вероятность риска банкротства по модели Бивера представлена в таблице 4 [26].

На практике использование этих моделей «при анализе российских предприятий показала возможность ее использования и наибольшую реальность получаемых значений по сравнению с другими западными моделями» [26].

Таблица 4 - Вероятность риска банкротства предприятия по модели Бивера

Показатель	Вероятность риска банкротства		
	незначительная	средняя (в течение ближайших 5 лет)	высокая (в течение ближайшего года)
Коэффициент Бивера	0,4 – 0,45	0,17	– 0,15
Коэффициент текущей ликвидности	Менее 3,2	Менее 2	Менее 1
Рентабельность активов предприятия	0,6 – 0,8	0,4	– 0,22
Финансовый леверидж	Менее 0,37	Менее 0,5	Менее 0,8
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,4	Менее 0,3	Менее 0,6

Таким образом, в основном чаще всего при анализе бухгалтерского баланса используют вертикальный и горизонтальный анализ, а также коэффициентный финансовый метод анализа и методы дискриминантного анализа при оценке вероятности банкротства юридического лица.

2 Анализ бухгалтерского баланса ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»

Общество с ограниченной ответственностью ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (сокращенно – ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»).

ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» действует на основании Устава и зарегистрирована 28 апреля 2005 года по адресу Ямало-Ненецкий АО, г. Надым, п. Финский Комплекс, Д. 19. Компании был присвоен ОГРН 1058900405915 и выдан ИНН 8903024470.

Основной код ОКВЭД 86.21 Общая врачебная практика. Дополнительные ОКВЭД: торговля лекарственными средствами, торговля медицинскими препаратами, стоматология, деятельность в области медицины.

Учредителем и руководителем на 99,9 % является Стулов Дмитрий Константинович, доля участия 4 911 899,28 руб.

Лицензии на оказание услуг: деятельность по перевозке пассажиров, медицинская деятельность, фармацевтика, производство и обслуживание медицинской техники и др.

ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» — это многопрофильная медицинская организация, ориентированная на оказание высокотехнологичной медицинской помощи каждому обратившемуся пациенту. Основным видом деятельности является врачебная практика. Согласно имеющейся лицензии, предприятие предоставляет населению более тридцати видов доврачебной и амбулаторно-поликлинической медицинской помощи.

В ООО фирма «ЯТМ» работает 149 человек, 43 специалиста имеют высшую квалификационную категорию, 9 вакантных мест.

В настоящее время в состав ООО фирма «ЯТМ» на территории г.Надыма расположены:

Поликлиника (п. Финский комплекс, 19);

Медицинский центр (ул. Зверева 3/2);

Два стоматологических отделения:

ДентАрт (ул. Зверева 3/1);

ДентАрт+ (ул. Зверева 41.);

А также более 50 фельдшерских и 10 врачебных здравпунктов на месторождениях ведущих компаний нефтегазового комплекса, участках строительства в ЯНАО, ХМАО, Хабаровском крае, Приморском крае, Республике Коми, Якутии, Красноярском крае, Ленинградской области, Краснодарском крае и пр.

Рассмотри анализ актива и пассива бухгалтерского баланса за 2020-2022 годы ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» Данные отображены в таблице № 5. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить изменения показателей за определенный период времени это важный инструмент для анализа финансовой устойчивости и эффективности деятельности компании. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить структуру активов пассивов и капитала компании это позволяет выявить долю каждого элемента в общей сумме и оценить его значимость. (Приложение А, рисунок А.1, А.2).

Таблица 5 - Анализ актива и пассива бухгалтерского баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2020-2022 гг.

Статьи актива и пассива	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2022 года		Отклонение (+,-) на 31 декабря				Темп роста, % на 31 декабря	
	тыс. р.	уд. вес, %	тыс. р.	уд. вес, %	тыс. р.	уд. вес, %	2021 от 2020		2022 от 2021		2021 к 2020	2022 к 2021
							тыс. р.	уд. вес, %	тыс. р.	уд. вес, %		
Актив												
Внеоборотные активы	15683	1508	14465	14,14	11140	1000	-1218	-0,93	-3325	-4,14	922	770
Оборотные активы	88349	84,92	87803	85,86	100223	90,00	-546	0,93	12420	4,14	994	114,1
Валюта баланса, всего	104032	100,00	102268	100,00	111364	100,00	-1764	-	9096	-	983	108,9
Пассив												
Капитал и резервы	37804	3634	38375	37,52	43143	38,74	571	1,19	4768	1,22	101,5	112,4
Долгосрочные обязательства	2477	2,38	719	0,70	1444	1,30	-1758	-1,68	725	0,59	290	2008 или в 2 раза
Краткосрочные обязательства	63751	61,28	63174	61,77	66777	59,96	-577	0,49	3603	-1,81	99,1	105,7
Валюта баланса, всего	104032	100,00	102268	100,00	111364	100,00	-1764	-	9096	-	983	108,9

Из данных таблицы 6 видно, что активы ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31 декабря 2020-2022 г. характеризуются значительной долей оборотных активов (84,92% в 2020 г., 85,86 % в 2021 г., 90% в 2022 г.) Заметим, что активы фирмы с 2020- 2021 гг. уменьшились на 1,7%, а с 2021-2022 гг. напротив выросли на 8,9%. Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 1,5% в 2021 г. и на 12,4% в 2022 г., что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации. Структурные сдвиги в сторону увеличения доли оборотных активов и снижения внеоборотных активов на 0,93 п.п. в 2021 г. и на 4,14 п.п. в 2022 г. свидетельствует об увеличении более мобильной и ликвидной части активов, что положительно отразится на платежеспособности предприятия.

Рост доли собственного капитала и снижение доли заемного капитала свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия.

В Приложении В, на рисунке В.1 наглядно продемонстрирована мобильная и иммобилизованная доля активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2020-2022 годы.

Таким образом, рисунок В.1 демонстрирует рост ликвидности активов и части активов непосредственной участвующих в получении прибыли. Вместе с тем, в 2021 г. темп снижения мобильной части активов составил в 2021 г. 99,41%, а темп роста в 2022 г. – 114,1% а темп снижения иммобилизованной части – 92,2% и 77 %, соответственно (таблица 4).

Как положительный момент отметим снижение доли долгосрочных и краткосрочных обязательств на протяжении изучаемого периода, что свидетельствует об уменьшении финансовой зависимости предприятия от кредиторов, от банков. Снижение обязательств и развитие хозяйственной деятельности обусловило рост собственного капитала, что означает увеличение финансовой устойчивости предприятия.

Структура источников формирования активов компании за период 2020-2022 годы отображены на рисунке 1.

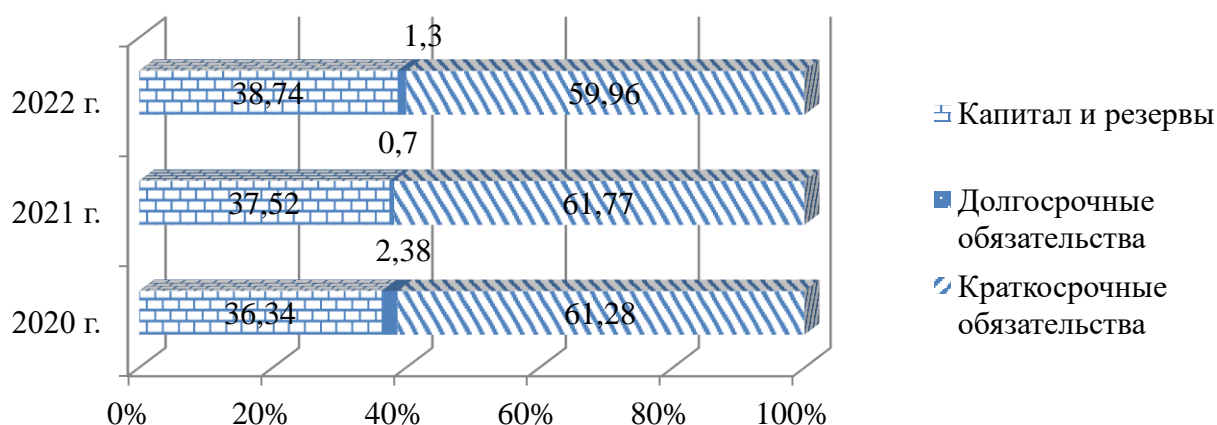


Рисунок 1 – Структура источников формирования активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 годах, %

Таким образом, из рисунка 1 следует, активы организации состоят из собственных, заемных и привлеченных средств. Наибольшую часть в источниках формирования активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» занимают обязательства, доля которых в 2022 году по сравнению с 2020 годом уменьшилась, в тоже время увеличился у рост собственных средств, что указывает на увеличение платежеспособности и финансовой независимости организации.

Далее в активе баланса необходимо:

- сопоставить темп роста внеоборотных активов (ВНА) и темп роста оборотных активов (ОА). Рекомендуемое значение (формула 5):

$$Tr^{ВНА} < Tr^{ОА} \quad (5)$$

Фактическое значение ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022; $77,0\% \leq 114,1\%$

Фактическое значение предприятия находится в рекомендуемом диапазоне, это означает, что у предприятия увеличилась доля денежных средств, но при этом снизилась ее инвестиционная активность.

- сопоставить темпы роста долгосрочных обязательств (ДО) и темпы роста краткосрочных обязательств (КО). Рекомендуемое значение (формула 6):

$$Tr^{ДО} < Tr^{КО} \quad (6)$$

Фактическое значение: $200,8\% \geq 105,7\%$

«Полученное фактическое значение не соответствует рекомендуемому, долгосрочная задолженность увеличилась большими темпами, чем краткосрочная, но отметим, что ее доля достаточно низкая» [16].

- сопоставить темпы роста собственного капитала (СК) и темпы роста основного капитала (внеоборотных активов). Рекомендуемое значение (формула 7):

$$Tr^{CK} > Tr^{BHA} \quad (7)$$

Фактическое значение: $112,4\% \geq 77,0\%$

Фактическое значение предприятия находится в рекомендуемом диапазоне.

– сопоставить темпы роста дебиторской задолженности (ДЗ) и темпы роста кредиторской задолженности (КЗ). Рекомендуемое значение (формула 8):

$$Tr^{DZ} = Tr^{KZ} \quad (8)$$

Фактическое значение: $112,0\% \geq 105,7\%$

Фактическое значение не соответствует рекомендуемому значению, это означает, что темпы роста дебиторской задолженности превосходит темпы роста кредиторской задолженности. Скорее всего происходит отток денежных средств из оборота и снижается платежеспособность предприятия [1].

Далее проанализируем состав и структуру активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 году в таблице 7 по данным приложения А, рисунка А.1, А.2.

Таблица 6 – Состав, структура и динамика активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг., тыс. р.

Статьи актива	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2022 г.		Отклонения 2022 от 2021		Темп роста 2022 к 2021, %
	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	
1. Всего активов,	104032	-	102268	-	111364	-	9096	-	108,9

Продолжение таблицы 6

Статьи актива	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2022 г.		Отклонения 2022 от 2021		Темп роста 2022 к 2021, %
	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	
в том числе: внеоборотные активы	15683	15,08	14465	14,14	11140	10,00	-3325	-4,14	77,0
оборотные активы,	88349	8,03	87803	85,86	100223	90,00	12420	4,14	114,1
в том числе:									
запасы	15073	14,49	15653	15,31	16523	14,84	870	-0,47	105,6
дебиторская задолженность	56290	54,11	52349	51,19	58646	52,66	6297	1,47	112,0
денежные средства	16986	16,33	19802	19,36	25055	22,50	5253	3,14	126,5

Из данных таблицы 6 видно, что активы ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. представлены в большей степени мобильной их частью, то есть непосредственно участвующей в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Наибольший удельный вес в активах предприятия занимает дебиторская задолженности, 54,11% в 2020 г., 51,19% в 2021 г., 52,66% в 2022 г. Кроме того, доля дебиторской задолженности в 2022 г. увеличилась на 1,47 п.п. Это означает исключение денежных средств из оборота и «замораживание» их в дебиторской задолженности, что отрицательно сказывается на платежеспособности предприятия. Вместе с тем, денежные средства занимают значительную долю в активах, 16,33% в 2020 г., 19,36% в 2021 г., 22,50% в 2022 г. Рост доли высоколиквидных активов означает увеличение ликвидности активов в целом и платежеспособности предприятия, так как темп роста денежных средств (126,5%) превышает темп роста дебиторской задолженности (112,0%) в 2022 г. Запасы занимают наименьшую долю в активах и к 2022 г. увеличились на 5,6% по сравнению с 2021 г.

Далее в таблице 7 проанализируем динамику оборотных активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. по данным приложения А, рисунка А.1, А.2.

Таблица 7 – Состав, структура и динамика оборотных активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг., тыс. р.

Статьи актива	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2022 г.		Отклонения 2022 от 2021		Темп роста 2022 к 2021, %
	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	
1. Запасы	15073	17,06	15653	17,83	16523	16,49	870	-1,34	105,6
2. Дебиторская задолженность	56290	63,71	52349	59,62	58646	58,52	6297	-1,11	112,0
3. Денежные средства	16986	19,23	19802	22,55	25055	25,00	5253	2,45	126,5
4. Всего оборотных активов, из них:	88349	100,0	87803	100,0	100223	100,0	12420	-	114,1
в сфере производства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в сфере обращения	88349	100,0	87803	100,0	100223	100,0	12420	-	114,1
внеоборота (стр.6 – стр.6а – стр.6б)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Из данных таблицы 8 видно, что запасы ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» представлены только запасами в сфере обращения, так как предприятие оказывает только общие врачебные услуги. Как отмечалось ранее, оборотные активы представлены только дебиторской задолженностью, денежными средствами и запасами. В оборотных активах увеличилась доля денежных средств на 2,45 п.п., что характеризуется положительно и указывает на увеличение ликвидности активов и платёжеспособности предприятия.

В таблице 8 проанализируем источники покрытия имущества ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг.

Таблица 8 - Анализ источников покрытия имущества ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг., тыс. р.

Показатель	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2022 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2021 от 2020	2022 от 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
1. Всего актива в том числе	104032	102268	111364	-1764	9096	98,3	108,9
2. Собственные средства	37804	38375	43143	571	4768	101,5	112,4
в % к имуществу	36,34	37,52	38,74	1,19	1,22	103,3	-
из них							
2.1 основные средства и внеоборотные активы	15683	14465	11140	-1218	-3325	92,2	77,0
в % к собственным средствам	41,49	37,69	25,82	-3,79	-11,87	90,9	-
2.2 Наличие собственных оборотных средств % к собственным средствам	65,07	64,18	77,53	-0,89	13,35	98,6	-
3. Заемные средства:	66228	63868	68221	-2360	4353	96,4	106,8
в % к имуществу	63,66	62,45	61,26	-1,21	-1,19	98,1	-
из них долгосрочные заемные средства	2477	719	1444	-1758	725	29,0	200,8
% к заемным средствам	3,74	1,13	2,12	-2,61	0,99	30,1	-
краткосрочные заемные	-	-	-	-	-	-	-
% к заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность	63751	63149	66777	-602	3628	99,1	105,7
% к заемным средствам	96,26	98,87	97,88	2,61	-0,99	102,7	-

Из данных таблицы 8 видно, что имущество ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» сформировано за счет собственных, заемных и привлеченных средств.

В частности, за счет собственных средств покрыто имущества 36,34% в 2020 г., 37,52% в 2021 г., 38,74% в 2022 г. Рост собственных средств в

покрытии имущества характеризуется положительно и означает увеличение финансовой независимости предприятия.

Значительная доля имущества сформирована за счет заемных средств, в основном за счет кредиторской задолженности, краткосрочных кредитов у предприятия нет, только долгосрочные кредиты.

Заемные средства представлены в основном кредиторской задолженностью, 96,26% в 2020 г., 98,87% в 2021 г., 97,88% в 2022 г. Снижение доли кредиторской задолженности к 2022 году на 0,99 п.п. означает уменьшение финансовой независимости предприятия.

Таким образом, по результатам анализа в пункте 2.1 сделаны выводы:

- объектом исследования является бухгалтерский баланс ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть», которая является многопрофильной медицинской организацией. Основным видом деятельности является врачебная практика;
- активы ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31 декабря 2022 г. характеризуются значительной долей (90,0%) оборотных активов и небольшой частью внеоборотных средств;
- активы организации за 2021 г. по сравнению с 2020г. уменьшились на 1764 тыс. р. или на 1,7%, а в 2022 г. По сравнению с 2021 г. – увеличились на 9096 тыс.р. или на 8,9%;
- активы представлены в основном мобильной их частью, непосредственно участвующей в хозяйственной деятельности и получении прибыли, а также являющейся более ликвидной;
- наибольший удельный вес в активах предприятия занимает дебиторская задолженности, 54,11% в 2020 г., 51,19% в 2021 г., 52,66% в 2022 г. Кроме того, доля дебиторской задолженности в 2022 г. увеличилась на 1,47 п.п. Это доказывает, что денежные средства исключены из оборота и «замораживание» их в дебиторской задолженности, что отрицательно сказывается на платежеспособности предприятия;

- имущество предприятия сформировано за счет собственных, заемных и привлеченных средств;
- за счет собственных средств покрыто имущества 36,34% в 2020 г., 37,52% в 2021 г., 38,74% в 2022 г.;
- рост собственных средств в покрытии имущества характеризуется положительно и означает увеличение финансовой независимости предприятия;
- заемные средства представлены в основном кредиторской задолженностью, 96,26% в 2020 г., 98,87% в 2021 г., 97,88% в 2022 г.;
- снижение доли кредиторской задолженности к 2022 году на 0,99 п.п. означает уменьшение финансовой независимости предприятия, характеризуется положительно и означает увеличение финансовой устойчивости и независимости.

2.2 Анализ ликвидности баланса и оценка платежеспособности предприятия

Далее по данным бухгалтерского баланса оценим платежеспособность и ликвидность предприятия. «Проблема управления платежеспособностью занимает особое место в системе финансового менеджмента любого предприятия. Отличительной чертой надежного и устойчивого предприятия является его способность отвечать по своим обязательствам вовремя и в полном объеме, что свидетельствует о высокой финансовой устойчивости предприятия и низкой вероятности наступления состояния банкротства» [34].

Понятие платежеспособности иногда подменяют понятием ликвидности, так как от уровня ликвидности организации зависит ее платежеспособность.

По данным бухгалтерского баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» сформируем группы активов (А) по степени ликвидности и

группы пассивов (П) по степени срочности их оплаты за 2020-2022 гг. в таблице 9 (приложение А, рисунок А.1, А.2).

Таблица 9 - Оценка ликвидности баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2020-2022 гг., тыс. р.

Группа активов	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Группа пассивов	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Платежный излишек (+) недостаток в 2022 г. (-)	
								На начало 2022 г.	На конец 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9=тр.3 – гр.7	10= гр.4+гр.8
А1	16986	19802	25055	П1	63751	63174	66777	-43372	-41722
А2	56290	52349	58046	П2	0	0	0	52349	58046
А3	15073	15653	16523	П3	2477	719	1444	14934	15079
А4	15683	14465	11140	П4	37804	38375	43143	-23910	-42029
Баланс	104032	102268	111364	Баланс	104032	102268	111364	0	0

Из данных таблицы 9 видно, что на начало и конец 2022 г. отмечается недостаток высоколиквидных активов, что свидетельствует о снижении платежеспособности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

Далее сопоставим полученные «группы активов и пассивов и сравним их с рекомендуемыми соотношениями. Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволяет установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности» [28, с. 450].

Баланс можно отнести к ликвидному, если соблюдаются указанные далее рекомендуемые значения.

Таблица 10 – Рекомендуемые и фактические значения

Рекомендуемые значения	Фактические значения		
	на конец 2020 г.	на конец 2021 г.	на конец 2022 г.
A1 ≥ П1	16986 < 63751	19802 < 63174	25055 < 66777
A2 ≥ П2	56290 > 0	52349 > 0	58046 > 0
A3 ≥ П3	15073 > 2477	15653 > 719	16523 > 1444
A4 ≤ П4	15683 < 37804	14465 < 38375	11140 > 43143

Из сравнения полученных фактических соотношений с рекомендуемыми следует, что в 2020-2022 гг. соблюдалось три соотношения из четырех. Не соблюдалось первое соотношение, указывающее на недостаток высоколиквидных активов в изучаемом периоде.

Далее в таблице 11 проведем анализ текущей и перспективной ликвидности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг.

Таблица 11 - Анализ абсолютной текущей (АТЛ) и перспективной ликвидности (АПЛ) ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг.

Группа актива и пассива ликвидности	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Отклонение (+,-), тыс. р.		Процент прироста (снижения)	
				2021 от 2020	2022 от 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
A1	16986	19802	25055	2816	5253	16,6	26,5
A2	56290	52349	58046	-3941	5697	-7,0	10,9
П1	63751	63174	66777	-577	3603	-0,9	5,7
П2	0	0	0	0	0	0	0
Итого абсолютная текущая ликвидность (АТЛ=(A1 + A2) – (П1 + П2))	9525	8977	16324	-548	7347	-5,8	81,8
A3	15073	15653	16523	580	870	3,8	5,6
П3	2477	719	1444	-1758	725	-71,0	100,8

Продолжение таблицы 11

Группа актива и пассива ликвидности	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Отклонение (+,-), тыс. р.		Процент прироста (снижения)	
				2021 от 2020	2022 от 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
Итого абсолютная перспективная ликвидность (АПЛ=(А3 – ПЗ))	12596	14934	15079	2338	145	18,6	1,0

Из данных таблицы 11 видно, что значения АТЛ в 2020-2022 гг. получилось положительным. Это означает, что ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» является платежеспособным на текущий период.

Значения АПЛ в 2020-2022 гг. также получилось положительным. Это означает, что ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» является платежеспособным предприятием на перспективу.

В таблице 12 оценим текущую платежеспособность ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. на основе расчета коэффициентов ликвидности.

Таблица 12 - Оценка платежеспособности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг.

Коэффициент и краткая характеристика	Краткая характеристика	Оптимальное значение, ед.	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Отклонение (+,-), тыс. р.	
						2021 от 2020	2022 от 2021
1. Коэффициент абсолютной ликвидности.	Указанный коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на дату составления баланса	0,2 - 0,3	0,266	0,313	0,375	0,047	0,062

Продолжение таблицы 12

Коэффициент и краткая характеристика	Краткая характеристика	Оптимальное значение, ед.	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	Отклонение (+,-), тыс. р.	
						2021 от 2020	2022 от 2021
2. Коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия).	Данный коэффициент показывает, сколько краткосрочных обязательств будет погашена за счет, как имеющихся денежных средств, так и ожидаемых поступлений от дебиторов	0,8 - 1,0	1,149	1,142	1,253	- 0,007	0,111
3. Коэффициент текущей ликвидности.	Указанный коэффициент отражает, в какой степени оборотные активы способны покрыть краткосрочные обязательства	1,5 - 2	1,386	1,390	1,501	0,004	0,111

Из данных таблицы 12 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2022 года по сравнению с концом 2021 года увеличился на 0,062. Это означает, что на конец 2021 года предприятия могло за счет денежных средств и их эквивалентов погасить 31,3% краткосрочных обязательств, а на конец 2022 года – уже 37,5%. Соответственно, у ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» увеличилась доля высоколиквидных активов, а, следовательно, увеличилась и платежеспособность. Коэффициент абсолютной ликвидности превышает рекомендуемое значение. Коэффициент критической (промежуточной) ликвидности также превосходит установленное значение и на конец 2022 года равен 1,253, это значит, что краткосрочные обязательства могут быть полностью погашенными за счет высоколиквидных активов и средств в расчетах с дебиторами. Положительно характеризуется увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,111 и равен нижнему установленному значению коэффициента

текущей ликвидности (1,5). Скорее всего, организация в перспективе сможет рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам за счет реализации оборотных активов

Далее рассчитаем влияние факторов на изменения коэффициента текущей ликвидности по следующей факторной модели методом цепных подстановок (формула 9):

$$K_{ТЛ} = \frac{OA}{KO} = \frac{OA - ДЗ > 12мес.}{KЗС + КЗ + КОО + ПКО}, \quad (9)$$

где OA – оборотные активы;

ДЗ > 12 мес. – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты;

KO – краткосрочные обязательства;

KЗС – краткосрочные заемные средства;

KЗ – кредиторская задолженность;

KОО – краткосрочные оценочные обязательства;

ПКО – прочие краткосрочные обязательства.

Следует отметить, что факторная модель, скорректированная на фактические данные ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022 году, состоит из двух факторов первого порядка (формула 10):

$$K_{ТЛ} = \frac{OA}{KO} \quad (10)$$

В таблице 13 рассчитаем влияние факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022 году по факторной модели (7) методом цепных подстановок.

Таблица 13 - Расчет влияния факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022 г. методом цепных подстановок

Показатели	На конец 2021 года	На конец 2022 года	Отклон. (+, -)	I подстановка (условный)	Расчет влияния факторов
1. Оборотные активы, тыс.	87803	100223	12420	87803	$1,501 - 1,315 = 0,186$
2. Краткосрочные обязательства, тыс.р.	63174	66777	3603	66777	$1,315 - 1,390 = -0,075$
3. Коэффициент текущей ликвидности (стр. 1 : стр. 2)	1,390	1,501	0,111	1,315	$0,186 - 0,075 = 0,111$

Из данных таблицы 12 видно, что коэффициент текущей ликвидности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на конец 2022 г. по сравнению с концом 2021 г. увеличился на 0,111. В том числе, за счет роста оборотных активов на 12420 тыс.р. коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,186, а за счет роста краткосрочных обязательств на 3603 тыс.р. – снизился на 0,075. Следовательно, основное положительное влияние на изменение коэффициента текущей ликвидности оказал рост оборотных активов в 2022 году.

Таким образом, по результатам анализа в пункте 2.2 сделаны выводы:

- «из сравнения полученных фактических соотношений с рекомендуемыми сделаны выводы, что в 2020-2022 гг. соблюдалось три соотношения из четырех. Не соблюдалось первое соотношение, указывающее на недостаток высоколиквидных активов в изучаемом периоде;
- значения АТЛ и АПЛ в 2020-2022 гг. получились положительными, что означает платежеспособность предприятия на текущий период и на перспективу;
- коэффициент абсолютной ликвидности в 2021-2022 гг. увеличился на 0,004 и 0,111 и соответствует рекомендуемому значению, что

характеризуется положительно и свидетельствует о платежеспособности предприятия;

- коэффициент критической (промежуточной) ликвидности также выше рекомендуемого значения и означает, что краткосрочные обязательства могут быть полностью погашенными за счет высоколиквидных активов и средств в расчетах с дебиторами;
- положительно характеризуется увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,111;
- факторный анализ коэффициента текущей ликвидности показал, что основное положительное влияние на изменение коэффициента текущей ликвидности оказал рост оборотных активов в 2022 г».

2.3 Оценка вероятности банкротства и финансовой несостоятельности по данным бухгалтерского баланса

Для оценки вероятности банкротства используем факторные модели Э.Альтмана и У.Бивера, методика которых рассмотрена в пункте 1.3.

В таблице 14 оценим вероятность банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. на основании зарубежной методики, предложенной Э. Альтманом по формуле 4 и данным приложения А.

Таблица 14 - Расчет показателей для оценки вероятности банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. по модели Э.Альтмана

Показатели	Весовые коэффициенты	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1. Сумма активов, тыс.р.	x	104032	102268	111364
2. Собственный оборотный капитал, тыс.р.	x	24598	24629	33447
3. Нераспределенная прибыль (убыток), тыс.р.	x	32887	33458	38226
4. Прибыль до уплаты процентов, тыс.р.	x	4329	4508	4765
5. Собственный капитал, тыс.р.	x	37804	38375	43143
6. Заемный капитал, тыс.р.	x	66228	63893	68221

Продолжение таблицы 14

Показатели	Весовые коэффициенты	2020 г.	2021 г.	2022 г.
7. Выручка от продаж, тыс.р.	х	211669	216756	229734
8. Коэффициенты:				
X1	0,717	0,236	0,241	0,300
X2	0,847	0,316	0,327	0,343
X3	3,107	0,042	0,044	0,043
X4	0,420	0,571	0,601	0,632
X5	0,998	2,035	2,119	2,063
Z-счет	х	2,837	2,954	2,963

Из расчетов, проведенных в таблице 14 величина Z – счета по модели Альтмана составляет для ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020 г. 2,837, в 2021 г. 2,954, в 2022 г. 2,693, , т.е. в диапазоне от 1.23 до 2.9 – "Серая" зона, вероятность банкротства не высока, но не исключается.

Далее проведем оценку вероятности банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. в соответствии с моделью Бивера в таблице

Таблица 15 - Вероятность риска банкротства ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2020-2022 гг. по модели Бивера

Показатель	Вероятность риска банкротства			Фактические данные за		
	незначительная	средняя (в течение ближайших 5 лет)	высокая (в течение ближайшего года)	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициент Бивера	0,4 – 0,17	0,17 до -0,15	<-0,15	0,06	0,07	0,07
Коэффициент текущей ликвидности	Менее 3,2	Менее 2	Менее 1	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Рентабельность активов предприятия	0,6 – 0,8	0,4	– 0,22	0,042	0,044	0,043
Финансовый леверидж	Менее 0,37	Менее 0,5	Менее 0,8	0,637	0,624	0,613

Продолжение таблицы 15

Показатель	Вероятность риска банкротства			Фактические данные за		
	незначительная	средняя (в течение ближайших 5 лет)	высокая (в течение ближайшего года)	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,4	Менее 0,3	Менее 0,6	0,236	0,241	0,300

Из данных таблицы 15 видно, что в 2020-2022 гг. вероятность банкротства по модели Бивера соответствует критерию: средняя (в течение ближайших 5 лет).

Таким образом, по результатам анализа в пункте 2.3 получилась, что по модели Альтмана и Бивера вероятность банкротства характеризуется как низкая. Вместе с тем отметим, что у предприятия большая сумма обязательств. Это свидетельствует о его финансовой зависимости и рискованности хозяйственной деятельности. Как положительный момент отметим снижение суммы обязательств в 2022 году и рост собственных средств, что снижает вероятность банкротства.

3 Предложения по улучшению финансового состояния предприятия по результатам анализа бухгалтерского баланса ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния

Проведенные во второй главе расчеты показали, что у ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в изучаемом периоде при оценке ликвидности баланса получилось, что соблюдаются три из четырех анализируемых соотношений. Это означает, что активы баланса считались бы абсолютно ликвидными, но, несмотря на рост высоколиквидных активов к 2022 г., их недостаточно для погашения кредиторской задолженности.

Также расчеты показали, что у предприятия высокая финансовая зависимость от заемных средств. Вместе с тем, отметим, что заемные средства предприятия в 2020-2022 гг. представлены на 96-98% кредиторской задолженностью (таблица 9). Краткосрочных кредитов нет, сумма долгосрочных кредитов незначительна. Следовательно, у предприятия недостаточно денежных средств для ее погашения.

Расчеты показали, что дебиторская и кредиторская задолженность ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в изучаемом периоде увеличились. Если рост кредиторской задолженности (не в критическом масштабе) оценивается в теории и практике управления платежеспособностью предприятия, положительно, то рост дебиторской задолженности – всегда отрицательно, потому что в этом случае денежные средства организации исключаются из оборота предприятия и снижение ликвидности его активов и платежеспособности.

По результатам оценки вероятности банкротства получилось, что ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» не грозит банкротство в ближайшее время, но отрицательное влияние на Z-счет в 2022 г. оказало значительная сумма заемных средств, а именно, кредиторской задолженности и ее рост.

Поэтому для снижения заемных средств и их отрицательного влияния на финансовую устойчивость и независимость предприятия предлагаем рассмотреть мероприятия по высвобождению денежных средств из дебиторской задолженности.

При управлении расчетами организации могут использоваться организационно-технические и экономические приемы и методы. Организационно-технические приемы управления расчетами обусловлены правильным оформлением расчетно-платежных документов, контролем за соблюдением установленных сроков их документооборота. Одной из целей управления расчетами организации является увеличение прибыли и уменьшение риска невозврата средств, находящихся у дебиторов. Для этого используются следующие экономические методы управления расчетами организации [7]:

- «определение просроченных остатков на счетах дебиторов и кредиторов и их сравнение с показателями за прошлые периоды;
- установление граничных сумм дебиторской и кредиторской задолженности исходя из финансового состояния организации и ее основных партнеров;
- использование политики скидок за досрочную оплату счетов;
- использование отсрочки платежа для увеличения спроса на реализуемую продукцию;
- продажа долгов коммерческим банкам, факторинговым компаниям и т.п».

На счетах расчетов с поставщиками и покупателями должны быть суммы, которые сверены и согласованы с ними. Поэтому «при оценке дебиторской задолженности на начало периода необходимо сделать ее инвентаризацию, определить нереальную к взысканию задолженность и возможные сроки взыскания остальной задолженности» [3, с. 94].

При наличии ненадежных дебиторов и в условиях нестабильной экономики главной формой расчетов становится предварительная оплата, что не всегда приемлемо для покупателей, особенно если организация реализует низко- или неконкурентоспособные товары. В этом случае организация-поставщик вынуждена для стимулирования спроса на свои товары предоставлять отсрочку платежа, что в свою очередь увеличивает безнадежные к погашению долги и упущенную выгоду от неиспользования средств, находящихся в дебиторской задолженности, в хозяйственном обороте. Поскольку без отсрочки платежа поставщик иногда не может реализовать продукцию, он вынужден ее давать и одновременно искать пути стимулирования быстрой оплаты за досрочную оплату товаров. Для этого может использоваться политика скидок.

Также необходимо учесть все выявленные слабые моменты, так как это в дальнейшем поможет улучшить финансовое состояние организации. Руководителю требуется пересмотреть все сметы и попытаться уменьшить снижение расходов. Кроме того, предлагаем рассмотреть политику маркетинга, которая складывается из программы коммерческой организации по продвижению своих услуг потребителю.

Основными источниками финансирования в ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» являются собственные и заемные средства организации. Если собственных средств недостаточно, то это является негативным фактором. Можно попробовать привлечь инвестора или взять банковский кредит, отрицательным моментом в этом является необходимость выплаты части прибыли инвестору. В случае с банковским кредитом, необходимо тщательно выбирать банки и банковские проценты, перед тем, как воспользоваться ими.

Кроме того, в современном мире продвижение услуг невозможно без рекламы. Помимо рекламы в печатных изданиях, радио, нужно привлекать современные виды рекламы: интернет, в том числе социальные сети,

размещение баннеров на улице, а также возможно привлечение местных блогеров через их посты и истории.

В целях снижения вероятности наступления банкротства, предлагаем отчислять 25% от дохода и 50% от сверхдохода на вклады в банке. Указанные средства в дальнейшем можно будет потратить на развитие бизнеса, улучшение качества предоставления услуг.

Все вышеперечисленные меры маркетинга должны оказать положительный эффект в финансовом состоянии организации, но рассчитать экономические выгоды от применяемых мер трудно.

ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» предлагаем расширить спектр оказываемых услуг, например, заключить контракты с образовательными учреждениями: школами и детскими садами города на прохождение ежегодных медицинских осмотров. Кроме этого, ввести медицинские осмотры для получения разрешения на оружие, для получения водительского удостоверения, обязательные предварительные и периодические осмотры при выполнении вредных или опасных производственных факторов.

Для повышения эффективности деятельности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» требуется изучить рынок предоставляемых услуг в г.Надым, с целью изучения конкурентоспособности предоставляемых медицинских услуг.

Заключить контракты с сетевыми аптеками России для выдачи интернет-заказов, такие как: Аптека.ру, Мелодия здоровья, Фармленд, а также с сетевыми лабораториями по взятию анализов: Инвитро, Гемотест, КДЛ.

Что касается задолженности по налоговым платежам и страховым взносам. В последние года, в период ковидной эпидемии и санкционного давления на страну, государство предоставляет разнообразное количество отсрочек, рассрочек, реструктуризации долга и др. в целях поддержания деятельности организаций и индивидуальных предпринимателях.

Так, например в целях исключения направления заявления о признании должника банкротом в Арбитражный суд уполномоченным органом при наличии задолженности по налогам предлагаем воспользоваться мерами поддержки.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 апреля 2022 г. N 776 "Об изменении сроков уплаты страховых взносов в 2022, годах"[34] продлены организациям сроки уплаты страховых взносов за апрель – сентябрь 2022 г.

Кроме того, ФНС России разработана площадка реструктуризации долга, это место, где должники и кредиторы при содействии ФНС России могут найти оптимальный путь урегулирования образовавшейся задолженности.

Главная цель создания этой площадки, это помочь бизнесу, попавшему в тяжелую экономическую ситуацию, восстановить платежеспособность и не допустить его банкротства.

По состоянию на 01.09.2023 на площадку обратилось более 3,4 тыс обращений. Из них проведена консультация и обращения направлены в территориальный налоговый орган по принадлежности 1,1 тыс, 2,1 тыс. обращений взяты в работы Площадки реструктуризации долга.

Проведено более 1,6 тыс рабочих совещаний с представителями налогоплательщиков с суммой долга 1,2 млрд руб.

По результатам обращений на 87 млрд. руб принято отсрочка, рассрочка долга, на 680 млрд. руб принято мер отлагательного взыскания, на 36 млрд. руб заключено мировых соглашений.

При этом на Площадке реструктуризации долга наблюдается существенный темп роста суммы урегулирования благодаря реструктуризации долга. К примеру, по мировым соглашениям и отсрочкам (рассрочкам) размер реструктурированного долга всего за полгода 2023 года превысил результаты работы за весь 2022 год.

Поступления в бюджет по наступившим срокам по графикам платежей по предоставленным мерам поддержки составили 98% или 118 млрд. руб.

Принятые меры поддержки позволили предприятиям избежать банкротства, выйти из кризисной ситуации, перестроить свой бизнес в период «вызова» российской экономике, что в свою очередь позволило сохранить более 272 тыс руб рабочих мест и обеспечить выручку предприятий в размере 775 млрд. руб.

Обратиться на эту площадку могут юридические лица и индивидуальные предприниматели с целью:

- проанализировать возможности реструктуризации долга и выбрать оптимальный способ его урегулирования;
- ускорить подготовку документов для реструктуризации долга;
- наладить диалог с кредиторами, которые не заинтересованы в реструктуризации задолженности.

Партнеры Площадки реструктуризации долга предоставляют авторитетное мнение обо всех возможных вариантах реструктуризации задолженности (в том числе – реструктуризация банковского долга, рефинансирование, инвестирование), а также возможность проведения переговоров с кредиторами при участии независимых экспертов.

В целях получения сервисного решения по урегулированию задолженности перед иными кредиторами необходимо обратиться в Фонд содействия реструктуризации долга. Фонд содействия реструктуризации долга создан для «выработка мер и решений, создание благоприятных условий для реструктуризации задолженности и недопущения банкротства, развитие и популяризация согласительных процедур и альтернативных способов разрешения вопросов урегулирования долга, повышение правовой культуры участников гражданских правоотношений, повышение привлекательных внесудебных процедур банкротства, применяемых в целях восстановления платежеспособности должника, в том числе путем согласительных процедур» [32, с. 254].

Партнерами Фонда содействия реструктуризации долга являются: Торгово-промышленная палата РФ, Ассоциация банков России, АО Копорация «МСП».

3.1 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению финансового состояния

У ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» дебиторская задолженность в 2022 г. Увеличилась на 6297 тыс.р. или на 12%, а ее доля в активах составляет 52,66% (приложение А).

В ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» используются следующие приемы и методы управления дебиторской задолженностью: организационно-технические, проведение сверки расчетов и выявление просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, анализ средств в расчетах за предыдущие отчетные периоды. В качестве мер по совершенствованию системы управления расчетами можно предложить использование политики скидок за досрочную оплату счетов, обеспечивающую выгоду для организации и ее покупателей.

Следует отметить, что в виду специфики деятельности, у ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» есть только дебиторская задолженность юридических лиц, так как физические лица за медицинские услуги расплачиваются либо по предоплате, либо по факту оказания услуги.

У ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» заключено 40 государственных контрактов с 24 заказчиками. Основными заказчиками являются АО «Центрэнергогаз», ООО «Газпром Подземремонт Уренгой», АО «Надымское Авиапредприятие», ГКУ «УПРАВЛЕНИЕ АВАРИЙНО-СПАСАТЕЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА», МАУ ДО «Арктур».

Сумма контрактов составляет 32 796 тыс.руб. При задержке платежей юридическими лицами именно эта сумма становится дебиторской задолженностью [26].

Поэтому далее рассмотрим приемлемость для предприятия предоставления скидки заказчикам за досрочную оплату счетов за предоставленные медицинские услуги. Так как в случае отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность, у предприятия возникнет необходимость для своевременной оплаты кредиторской задолженности обратиться в банк и заплатить проценты за пользование кредитами банка.

Рассмотрим механизм действия скидки «за досрочную оплату счетов заказчиками. При досрочной оплате счетов покупатели вынуждены пользоваться кредитами коммерческих банков с оплатой 13 % годовых» [13]. Кредиты в банке в среднем предоставляются под ставку рефинансирования: 13 % + 5 %, то есть 18% годовых. Норма прибыли организации на вложенный в оборот капитал составляет 26 %.

Далее произведем расчет приемлемости скидок как для покупателя, так и для предприятия:

- 3/8, net 31;
- 4/6, net 31;
- 5/2, net 31;
- 2/2, net 31.

Для оценки вариантов с точки зрения покупателя, рассчитывается цена отказа от скидки, которая затем сравнивается с годовой ставкой процентов за кредит. Цена отказа от скидки определяется по следующей формуле 11 [19]:

$$C_{oc} = \frac{C}{100-C} \times 100 \times \frac{365}{D_{max} - P_c}, \quad (11)$$

где C — размер скидки, %;

D_{max} — максимальный период отсрочки платежа, дни;

P_c — период предоставления скидки, дни.

Цена отказа от скидки составит:

$$1 \text{ вариант: } \frac{3}{97} \times 100 \times \frac{365}{31-8} = 49,1 \% > 18 \% \text{ — выгодно}$$

$$2 \text{ вариант: } \frac{4}{96} \times 100 \times \frac{365}{31-6} = 60,8 \% > 18 \% \text{ — выгодно}$$

$$3 \text{ вариант: } \frac{5}{95} \times 100 \times \frac{365}{31-2} = 66,2 \% > 18 \% \text{ — выгодно}$$

$$4 \text{ вариант: } \frac{2}{98} \times 100 \times \frac{365}{31-2} = 25,7 \% > 18 \% \text{ — выгодно}$$

Таким образом, для заказчиков выгодны все варианты предоставления скидки, так как полученного дохода от скидки хватит на покрытие процентов за кредит и на получение дохода (по всем вариантам цена отказа от скидки превышает размер банковской процентной ставки за кредит).

При оценке вариантов с точки зрения поставщика услуг необходимо сравнить прибыль, полученную от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности с суммой предоставляемой скидки. Для этого произведем следующие расчеты, результаты которых приведены в таблице 16:

Таблица 16 - Расчет оптимальности вариантов предоставления скидок заказчикам услуг в зависимости от сроков оплаты за предоставленные услуги, тыс. руб.

Условия контракта	Стоимость предоставленных услуг с учетом предоставленной скидки	Средняя задолженность заказчиков при оказании услуг со скидкой	Отклонения от средней задолженности и при оказании услуг без скидок (2785 – гр. 3)	Сумма скидки	Прибыль, полученная от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности (гр.4 × 0,26)	Чистый доход от проведения политики скидок (гр.6- гр.5)
1	2	3	4	5	6	7
3/8, net 31	31813	697	2088	984	543	-441
4/6, net 31	31485	518	2267	1312	590	-722

Продолжение таблицы 16

Условия контракта	Стоимость предоставленных услуг с учетом предоставленной скидки	Средняя задолженность заказчиков при оказании услуг со скидкой	Отклонения от средней задолженности и при оказании услуг без скидок (2785 – гр. 3)	Сумма скидки	Прибыль, полученная от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности (гр.4 × 0,26)	Чистый доход от проведения политики скидок (гр.6-гр.5)
5/2, net 31	31157	171	2614	1640	680	-960
2/2, net 31	32141	176	2609	656	678	22

Сумма скидки определится в следующих размерах:

1 вариант: $32796,6 \times 3 : 100 = 984$ тыс. руб.

2 вариант: $32796,6 \times 4 : 100 = 1312$ тыс. руб.

3 вариант: $32796,6 \times 5 : 100 = 1640$ тыс. руб.

4 вариант: $32796,6 \times 2 : 100 = 656$ тыс.руб.

Объем реализации за минусом скидки составит:

1 вариант: $32796,6 - 983,9 = 31813$ тыс.руб.

2 вариант: $32796,6 - 1311,9 = 31485$ тыс.руб.

3 вариант: $32796,6 - 1639,8 = 31157$ тыс.руб.

4 вариант: $32796,6 - 655,9 = 32141$ тыс.руб.

Средний размер дебиторской задолженности:

без предоставления скидки: $32796,6 : 365 \times 31 = 2785$ тыс.руб.

1 вариант: $32796,6 : 365 \times 8 = 697$ тыс.руб.

2 вариант: $31484,7 : 365 \times 6 = 518$ тыс.руб.

3 вариант: $31156,8 : 365 \times 2 = 171$ тыс.руб.

4 вариант: $32140,7 : 365 \times 2 = 176$ тыс.руб.

Согласно приведенных в таблице 16 данных для ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» и для покупателя выгодным является 4 вариант (2/2, net 31) предоставления скидки, остальные варианты для него неприемлемы. Это даст возможность ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022 году получить дополнительный доход от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности в размере 22 тыс.руб.

Рассчитать экономическую выгоду от других мер, указанных в п. 3.1 невозможно, но очевидно, что в совокупности предложенные меры положительно скажутся на финансовом состоянии организации.

Заключение

Одной из важных целей выпускной квалификационной работы являлась оценка вероятности банкротства предприятия по данным бухгалтерской отчетности, а также разработка комплекса мер, который позволит улучшить финансовое состояние ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи: – рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства организации; – изучены методики оценки вероятности банкротства (несостоятельности); – предложены рекомендации (мероприятия) для снижения вероятности банкротства организации в дальнейшем.

В дальнейшем изучена теоретическая основа бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия. Исследована общая характеристика исследуемого объекта и проведен анализ финансового состояния ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть».

На основании расчетов можно сделать следующие выводы: активы ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31 декабря 2022 г. характеризуются значительной долей (90,0%) оборотных активов и малым процентом внеоборотных средств; активы организации за 2021 г. по сравнению с 2020г. уменьшились на 1764 тыс. р. или на 1,7%, а в 2022 г. По сравнению с 2021 г. – увеличились на 9096 тыс.р. или на 8,9%; активы представлены в основном мобильной их частью, непосредственно участвующей в хозяйственной деятельности и получении прибыли, а также являющейся более ликвидной; наибольший удельный вес в активах предприятия занимает дебиторская задолженности, 54,11% в 2020 г., 51,19% в 2021 г., 52,66% в 2022 г. Кроме того, доля дебиторской задолженности в 2022 г. увеличилась на 1,47 п.п. Это значит, что денежные средства из оборота исключены, то есть «заморожены» в дебиторской задолженности, что отрицательно сказывается на платежеспособности предприятия; имущество

предприятия сформировано за счет собственных, заемных и привлеченных средств; за счет собственных средств покрыто имущества 36,34% в 2020 г., 37,52% в 2021 г., 38,74% в 2022 г.; рост собственных средств в покрытии имущества характеризуется положительно и означает увеличение финансовой независимости предприятия; заемные средства представлены в основном кредиторской задолженностью, 96,26% в 2020 г., 98,87% в 2021 г., 97,88% в 2022 г.; снижение доли кредиторской задолженности к 2022 году на 0,99 п.п. означает уменьшение финансовой независимости предприятия, характеризуется положительно и означает увеличение финансовой устойчивости и независимости.

В отношении ликвидности баланса и оценки платежеспособности предприятия по результатам расчетов сделаны следующие выводы: из сравнения полученных фактических соотношений с рекомендуемыми сделаны выводы, что в 2020-2022 гг. соблюдалось три соотношения из четырех. Не соблюдалось первое соотношение, указывающее на недостаток высоколиквидных активов в изучаемом периоде; значения АТЛ и АПЛ в 2020-2022 гг. получились положительными, что означает платежеспособность предприятия на текущий период и на перспективу; коэффициент абсолютной ликвидности в 2021-2022 гг. увеличился на 0,004 и 0,111 и соответствует рекомендуемому значению, что характеризуется положительно и свидетельствует о платежеспособности предприятия; коэффициент критической (промежуточной) ликвидности также выше рекомендуемого значения и означает, что краткосрочные обязательства могут быть полностью погашены за счет высоколиквидных активов и средств в расчетах с дебиторами; положительно характеризуется увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,111 и равен нижнему рекомендуемому значению коэффициента текущей ликвидности (1,5) и означает, что предприятие в перспективе сможет рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам за счет реализации оборотных активов; факторный анализ коэффициента текущей ликвидности показал, что основное положительное влияние на изменение коэффициента текущей ликвидности оказал рост оборотных активов в 2022 г.

Проведена оценка вероятности банкротства по факторным моделям Э.Альтмана и У.Бивера, по результатам которой сделаны выводы: по модели Альтмана и Бивера вероятность банкротства характеризуется как низкая. Вместе с тем отметим, что у предприятия большая сумма обязательств. Это свидетельствует о его финансовой зависимости и рискованности хозяйственной деятельности. Как положительный момент отметим снижение суммы обязательств в 2022 году и рост собственных средств, что снижает вероятность банкротства. По результатам оценки вероятности банкротства получилось, что ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» не грозит банкротство в ближайшее время, но отрицательное влияние на Z-счет в 2022 г. оказало значительная сумма заемных средств, а именно, кредиторской задолженности и ее рост.

Поэтому для снижения заемных средств и их отрицательного влияния на финансовую устойчивость и независимость предприятия предлагаем рассмотреть мероприятия по высвобождению денежных средств из дебиторской задолженности.

В качестве мер по совершенствованию системы управления расчетами можно предложить использование политики скидок за досрочную оплату счетов, обеспечивающую выгоду для организации и ее покупателей. Рассчитана оптимальная скидка, которая приемлема как для покупателей, так и для организации. Так, предприятию выгодно только вариант 2/2, net 31. Этот же вариант является оптимальным и для покупателя. Использование данного варианта предоставления скидки за досрочную оплату оказанных услуг даст возможность ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» в 2022 году получить дополнительный доход от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности в размере 22 тыс.руб., что будет способствовать укреплению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Также необходимо учесть все выявленные слабые моменты, так как это в дальнейшем поможет улучшить финансовое состояние организации. Руководителю требуется пересмотреть все сметы и попытаться уменьшить снижение

расходов. Кроме того, предлагаем рассмотреть политику маркетинга, которая складывается из программы коммерческой организации по продвижению своих услуг потребителю.

Основными источниками финансирования в ООО фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» являются собственные и заемные средства организации. Если собственных средств недостаточно, то это является негативным фактором. Можно попробовать привлечь инвестора или взять банковский кредит, отрицательным моментом в этом является необходимость выплаты части прибыли инвестору. В случае с банковским кредитом, необходимо тщательно выбирать банки и банковские проценты, перед тем, как воспользоваться ими. Кроме того, в современном мире продвижение услуг невозможно без рекламы. Помимо рекламы в печатных изданиях, радио, нужно привлекать современные виды рекламы: интернет, в том числе социальные сети, размещение баннеров на улице, а также возможно привлечение местных блогеров через их посты и истории. Дополнительно предлагаем для повышения эффективности деятельности ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» изучить рынок предоставляемых услуг в г. Надым, с целью изучения конкурентоспособности предоставляемых медицинских услуг.

Предлагаем заключить контракты с сетевыми аптеками России для выдачи интернет-заказов, такие как: Аптека.ру, Мелодия здоровья, Фармленд, а также с сетевыми лабораториями по взятию анализов: Инвитро, Гемотест, КДЛ.

В случае роста кредиторской задолженности и невозможности ее погашения предлагаем обращаться на Площадку реструктуризации долга. На Площадке реструктуризации долга можно проанализировать возможности реструктуризации долга и выбрать оптимальный способ его урегулирования; ускорить подготовку документов для реструктуризации долга. Указанные мероприятия в совокупности помогут сохранить рабочие места, обеспечить выручку предприятию и в целом улучшить финансовое состояние предприятия.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учеб. пособие – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2018. 320 с.
2. Абрютин М.С., Грачев А. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб.-практ. пособие. М.: «Дело и сервис», 2018. 144 с.
3. Акатьева М.Д., Бирюков В.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. для вузов. М. : ИНФРА-М, 2015. 252 с.
4. Артеменко, В.Г., Анисимова Н.В. Экономический анализ : учеб. пособие. – М. : КноРус, 2017. - 268 с.
5. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: Феникс, 2020. — 538 с.
6. Богаченко В. М. Основы бухгалтерского учета. Учебник. — М.: Феникс, 2021. — 188 с.
7. Богаченко В. М., Кириллова Н. А. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: Феникс, 2018. — 538 с.
8. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко. — РнД: Феникс, 2018. — 538 с.
9. Бондаренко А.А. Роль анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности как инструмента управления организацией / Молодой ученый, 2018. № 48 (234). С. 379-382. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36530789> (дата обращения: 15.07.2023).
10. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / 3-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 432 с. URL : <https://znanium.com/catalog.php?bookinfo=505941> (дата обращения: 15.07.2023).
11. Геберт Е.И. Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета и информационная база управления предприятием /

Сборник статей по материалам XI международной научно-практической конференции «Инновации в науке и практике». В 3 частях, Барнаул, 2018. С. 157-160. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36622338> (дата обращения: 15.07.2023).

12. Главбух как финдир: учимся анализировать ликвидность компании по данным бухотчетности /Электронный журнал «Главный бухгалтер». URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/473297/> (дата обращения: 15.07.2023).

13. Евсеева К.Л. Оценка и анализ активов организации. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-i-analiz-aktivov-organizatsii> (дата обращения: 15.07.2023).

14. Иванова Н.В., Иванов К.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебник. М. : КНОРУС, 2018. 200 с.

15. Камысовская С.В. Бухгалтерский учет ценных бумаг / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. — М.: КноРус, 2018. — 352 с.

16. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие . М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 432 с.

17. Каурова О. В., Малолетко А. Н., Шинкарева О. В. Бухгалтерский учет предприятия туристской индустрии. — М.: КноРус, 2020. — 256 с.

18. Качкова О. Е., Баранова Е. Н., Алейникова М. Ю. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. — М.: КноРус, 2020. — 552 с.

19. Литовченко В.П. Финансовый анализ : учеб. пособие для вузов. М. : Дашков и К, 2016. 214 с.

20. Лопастейская Л.Г., Батанова А.Р. Бухгалтерская отчетность организации / / Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции «Рыночная трансформация экономики России: проблемы, перспективы, пути развития», Уфа, 2019. С. 61-63. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37315789> (дата обращения: 15.07.2023).

21. Мелихова Л.А., Пономарченко И.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие. Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2015. 128 с. URL:

znanium.com/catalog.php?bookinfo=615128 (дата обращения: 15.07.2023)

22. Нечитайло А.И. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, Л.Ф. Фомина и др. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 555 с.

23. Нечитайло А.И. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, Л.Ф. Фомина и др. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 555 с.

24. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 06.12.2011 № 401-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 15.07.2023).

25. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019, №61н) // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 15.07.2023).

26. ООО Фирма "ЯТМ" / rusprofile. URL: <https://www.rusprofile.ru/id/2564785> (дата обращения: 15.07.2023).

27. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития. том 1. / Н.Н. Парасоцкая. — М.: Русайнс, 2017. — 496 с.

28. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития. том 2. / Н.Н. Парасоцкая. — М.: Русайнс, 2017. — 384 с.

29. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития. том 1. / Н.Н. Парасоцкая. — М.: Русайнс, 2017. — 496 с.

30. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития. том 2. / Н.Н. Парасоцкая. — М.: Русайнс, 2017. — 384 с.

31. Пивоварова Р.А. Бухгалтерская отчетность как единая система данных о финансовом положении предприятия. URL: <http://novaum.ru/public/p411> (дата обращения: 15.07.2023).

32. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность предприятия» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) // URL: <http://www.pravo.gov.ru> / (дата обращения: 15.07.2023).

33. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018, №74н) // URL: <http://www.pravo.gov.ru> // (дата обращения: 15.07.2023).

34. Постановление Правительства РФ от 29 апреля 2022 г. N 776 "Об изменении сроков уплаты страховых взносов в 2022, 2023 годах" [Электронный ресурс]: // URL: <http://www.pravo.gov.ru> / (дата обращения: 10.09.2023).

35. Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. N 257 "Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве" (с изменениями и дополнениями) учете [Электронный ресурс] : // URL: <http://www.pravo.gov.ru> / (дата обращения: 10.09.2023).

36. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 06.07.2023) "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе" [Электронный ресурс]: // URL: <http://www.pravo.gov.ru> / (дата обращения: 10.09.2023).

37. Руденко А.А. Состав бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней / Образование и наука в России и за рубежом, 2019. № 2 (50). С. 81-84. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36922373> (дата обращения: 15.07.2023).

38. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. для вузов / Г.В. Савицкая. - М. : ИНФРА-М, 2015. 519 с.

39. Савицкая, Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. – М. : ИНФРА-М, 2015. 272 с.

40. Сагидова Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник. М. : ИНФРА-М, 2017. 340 с. URL: <http://znanium.com/catalog/product/544781> (дата обращения: 15.07.2023).

41. Хуснутдинова А.Ф. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации для анализа финансового состояния организации / Сборник статей по материалам XV международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы в науке и практике», Уфа, 2019. С. 101-105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37221552> (дата обращения: 15.07.2023).

42. Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса / ЭЛИТАРИУМ: Центр дополнительного URL: <http://www.elitarium.ru/analiz-buhgalterskogo-balansa-aktivy-kojefficient-likvidnost-pokazateli-platezhnesposobnost-vyruchka-pribyl> (дата обращения: 15.07.2023).

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть»
на 31.12.2022 г.**

ИНН 8903024470
КПП 890301001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2022 г.

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	11 140	14 465	15 683
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	11 140	14 465	15 683
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	16 523	15 653	15 073
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	58 646	52 349	56 290
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	25 055	19 802	16 986
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	100 223	87 803	88 349
	БАЛАНС	1600	111 364	102 268	104 032

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31.12.2022 г

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 917	4 917	4 917
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	38 226	33 458	32 887
	Итого по разделу III	1300	43 143	38 375	37 804
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	1 444	719	2 477
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 444	719	2 477
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	66 777	63 174	63 751
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	66 777	63 174	63 751
	БАЛАНС	1700	111 364	102 268	104 032

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» на 31.12.2022 г

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2022 г.

ИНН 8903024470
КПП 890301001

Форма по КИД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	229 734	216 756
	Себестоимость продаж	2120	(224 517)	(207 874)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 217	8 882
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 217	8 882
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	2 038	39
	Прочие расходы	2350	(2 490)	(4 413)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 765	4 508
	Налог на прибыль ⁵	2410	-	-
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 765	4 508
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	4 765	4 508

Информация из ресурса БФО
14.10.2023 13:37

ИНН 8903024470

Страница 4 из 13

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2022 г.

Приложение В
**Структура активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за
2020-2022 гг., %**

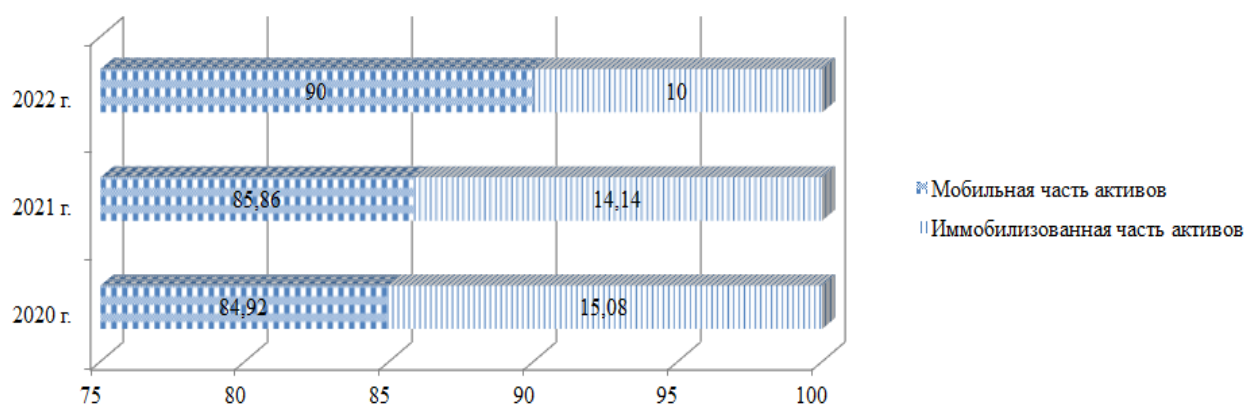


Рисунок В.1 – Структура активов ООО Фирма «Ямальская трассовая медсанчасть» за 2020-2022 гг., %