

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости предприятия по данным финансовой отчетности

Обучающийся

Е.Г.Григорьева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю.Курилов

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

Тольятти 2023

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Е.Г.Григорьева.

Тема работы: Анализ финансовой устойчивости предприятия по данным финансовой отчетности.

Актуальность выбранной темы обуславливается тем, что анализ финансовой устойчивости играет важную роль в управлении финансами организации. Этот анализ позволяет оценить способность организации удовлетворять свои финансовые обязательства в долгосрочной и краткосрочной перспективе. Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости организации ООО «Специализированное таможенное управление».

Объектом исследования выступает ООО «Специализированное таможенное управление»

Предметом исследования является анализ финансовой устойчивости и оценка показателей.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первом разделе раскрываются теоретические основы показателей финансовой устойчивости организации. Во втором разделе дается общая характеристика ООО «Специализированное таможенное управление», проводится анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализируются показатели финансовой устойчивости. В третьем разделе содержатся предлагаются мероприятия по увеличению финансовой устойчивости ООО «Специализированное таможенное управление», включая их экономическое обоснование.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости предприятия по данным финансовой отчетности.....	7
1.1 Общая оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса ...	7
1.2 Основные показатели финансовой устойчивости организации.....	14
1.3 Анализ и оценка ликвидности, платежеспособности организации .....	23
2 Анализ показателей финансовой устойчивости и ликвидности баланса ООО «Специализированное таможенное управление» .....	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Специализированное таможенное управление» .....	31
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Специализированное таможенное управление».....	36
3 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «Специализированное таможенное управление» .....	43
3.1 Разработка мероприятия по повышению финансовой устойчивости организации ООО «Специализированное таможенное управление».....	43
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятия .....	49
Заключение .....	52
Список используемой литературы и используемых источников.....	54
Приложение А Отчет о финансовых результатах ООО «Специализированное таможенное управление» в 2022-2019 гг., тыс. руб. ....	57
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное таможенное управление» в 2021-2019 гг., тыс. руб. ....	59
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное таможенное управление» в 2021-2019 гг., тыс. руб. ....	61
Приложение Г Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное таможенное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб. ....	63
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное таможенное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб. ....	65

## Введение

Анализ финансовой устойчивости играет важную роль в управлении финансами организации. Этот анализ позволяет оценить способность организации удовлетворять свои финансовые обязательства в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

Анализ финансовой устойчивости включает в себя оценку ликвидности организации, то есть способности быстро преобразовать активы в наличные средства для покрытия краткосрочных обязательств. Это важно для обеспечения платежеспособности. Проведенный анализ финансовой устойчивости также оценивает способность организации удовлетворять долгосрочные обязательства, такие как кредиты или облигации. Это помогает инвесторам и кредиторам понять, насколько безопасно инвестировать в компанию, помогает оценить, насколько эффективно организация использует свой капитал. Это важно для руководителей компании и инвесторов, чтобы максимизировать прибыльность и рост компании.

Результаты анализа финансовой устойчивости помогают руководству принимать стратегические решения, такие как расширение бизнеса, привлечение инвестиций или управление долгом. Это помогает организации адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям. Анализ финансовой устойчивости также влияет на уровень доверия инвесторов и кредиторов к организации. Позитивные результаты анализа могут привлечь больше инвестиций и кредитов, в то время как негативные результаты могут ухудшить финансовое положение компании.

Анализ финансовой устойчивости позволяет сравнить финансовое состояние организации с конкурентами в отрасли, что может выявить преимущества и недостатки.

Степень финансовой устойчивости предприятия интересует инвесторов и кредиторов, так как на основе её оценки они принимают решения о вложении

средств в предприятие, поэтому вопросы управления финансовой устойчивостью предприятия являются весьма актуальными для предприятия.

Темой данной работы является «Анализ финансовой устойчивости предприятия по данным финансовой отчетности». Данная тема актуальна, поскольку в рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению.

Определение границ финансовой устойчивости предприятий относится к области финансового анализа и управления. Финансовая устойчивость предприятия означает его способность справляться с финансовыми трудностями и обеспечивать устойчивое функционирование в долгосрочной перспективе.

Определение границ финансовой устойчивости помогает бизнес-лидерам и инвесторам принимать более информированные решения о финансовом здоровье предприятия и разрабатывать стратегии управления финансами для достижения стабильности и устойчивости в долгосрочной перспективе.

Цель данной работы – на основе теоретических данных анализа финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерской отчетности, дать анализ финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампоначное управление» и разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости на данном предприятии.

Предметом изучения финансовая устойчивость предприятия. Объектом изучения является ООО «Специализированное тампоначное управление».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить методы оценки структуры и динамику статей бухгалтерского баланса;
- провести анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление»;
- дать рекомендации по улучшению финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление».

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Основой работы являются нормативно-правовые акты, труды отечественных и зарубежных специалистов по данной тематике, а также материалы из печатных периодических изданий.

# **1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости предприятия по данным финансовой отчетности**

## **1.1 Общая оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса**

Финансовая отчетность представляет собой важный инструмент для оценки финансовой устойчивости и результатов деятельности организации, она используется как внутри организации, так и для информирования внешних пользователей, таких как инвесторы, кредиторы и контролирующие органы

«Финансовая отчетность включает в себя следующие формы отчетности:

«Бухгалтерский баланс», который состоит из двух составляющих- Актива и Пассива.

Активы- совокупная стоимость всего имущества, которыми обладает организация. Включает в себя внеоборотные и оборотные активы.

Пассивы- общая сумма обязательств организации, которая включает задолженность перед кредитными организациями в виде полученных займов или кредитов и кредиторскую задолженность. Пассив включает в себя следующие разделы: Капитал и резервы, Долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства» [1].

Следующий вид отчетности- «Отчет о финансовых результатах» в котором отражаются доходы и расходы на основе данного отчета определяется финансовый результат. В данной форме отчетности группируются «Выручка» и «Расходы».

Выручка включает в себя доходы, полученные от продажи товаров и услуг.

«Расходы включают в себя затраты, связанные с производством и предоставлением товаров и услуг, включая себестоимость продукции, налоги, амортизацию и другие прочие расходы» [4].

Финансовый результат определяется как разница между выручкой и расходами.

Субъекты малого и среднего предпринимательства формируют только два вида отчетности- «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

Крупные предприятия формируют так же «Отчет о движении денежных средств». В данном отчете отражаются денежные поступления и денежные расходы. Денежные поступления - все денежные поступления от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Денежные расходы - все денежные расходы, включая оплату долгов, инвестиции и операционные расходы.

И еще одной формой, которую представляют крупные предприятий – «Отчет об изменении капитала (или отчет о движении собственных средств)».

«Данный отчет состоит из начального капитала-сумма капитала в начале отчетного периода. Прибыль или убыток, заработанный за период. Дополнительные вклады и снятия. Дополнительные средства в капитал или их снятие в течение отчетного периода. Рассматривается изменение капитала, как разница между начальным капиталом, прибылью (убытком) и дополнительными вкладами и снятиями» [9].

Пояснения к финансовой отчетности содержит дополнительную информацию, раскрывающие основные показатели, которые содержит отчетность, такие как методы учета, события после отчетного даты и другие важные моменты.

Структура бухгалтерского баланса по РСБУ (Российские стандарты бухгалтерского учета) включает в себя следующие основные разделы, представленные на рисунке 1.

В свою очередь каждый раздел состоит из статей баланса. Это основные категории активов и пассивов в бухгалтерском балансе по РСБУ. Однако структура баланса может включать дополнительные статьи в зависимости от конкретной организации и ее вида деятельности. Важно также отметить, что

РСБУ регулирует порядок представления информации в балансе.

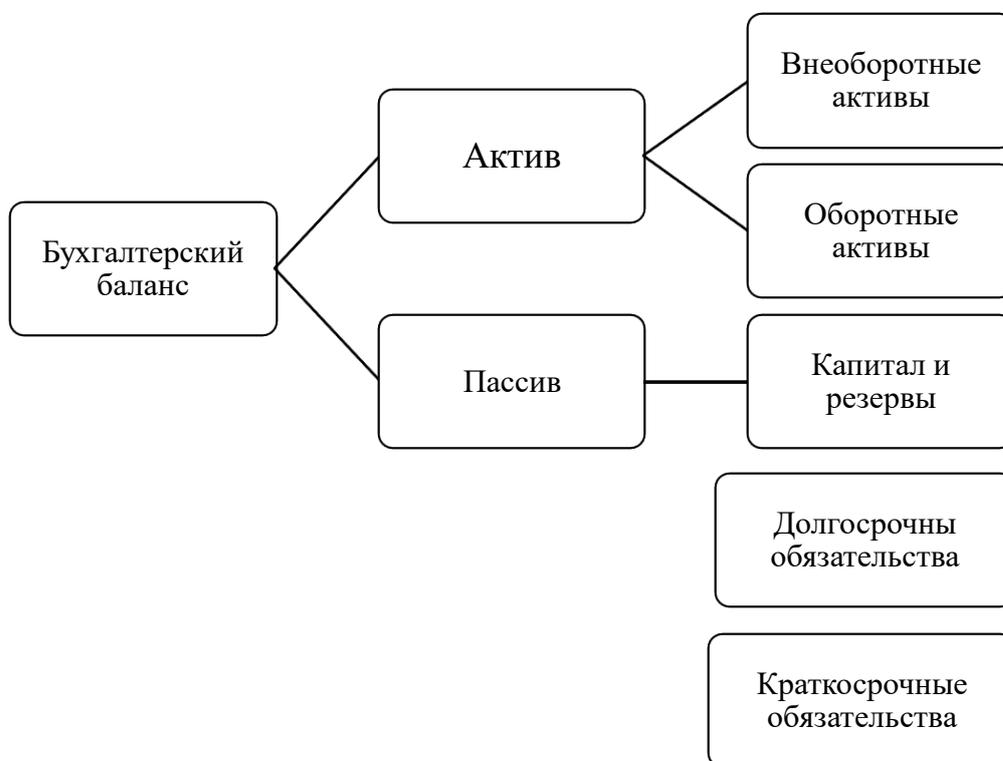


Рисунок 1- Структура «Бухгалтерского баланса»

Все хозяйствующие субъекты в России должны строго соблюдать требования РСБУ при составлении и представлении своих бухгалтерских балансов для внутреннего и внешнего использования.

«Динамика статей бухгалтерского баланса означает изменения в составе и объеме активов, пассивов и собственного капитала предприятий в разные периоды времени. Эти изменения могут быть проанализированы для выявления тенденций и оценки финансового состояния предприятий. Для анализа динамики статей бухгалтерского баланса обычно используют следующие шаги» [5]:

– сравнение балансов за разные периоды. Сначала сравнивают балансы на разные даты, например, на начало и конец года. Это позволяет выявить общие изменения в активах, пассивах и собственном капитале.

**Вычисление абсолютных изменений.** Рассчитывают абсолютные изменения для каждой статьи баланса между выбранными датами. Это делается путем вычитания значений на начало периода из значений на конец периода.

**«Вычисление относительных изменений:** Рассчитывают относительные изменения в процентном отношении. Для этого абсолютные изменения делят на значения на начало периода и умножают на 100%. Это позволяет выявить процентное изменение каждой статьи.

**Исследование тенденций:** Анализируют полученные данные для выявления общих тенденций. Например, если активы увеличились на 10%, это может указывать на рост предприятий. Если долгосрочные обязательства снизились, это может свидетельствовать о снижении задолженности.

**Оценка влияния изменений:** Важно также оценить, как изменения в статьях баланса влияют на финансовое состояние предприятий и ее платежеспособность. Например, увеличение запасов может снизить ликвидность, а увеличение долгосрочных кредитов может повысить финансовую нагрузку» [15].

**Сравнение с отраслевыми стандартами:** Для более объективной оценки динамики статей баланса можно сравнить ее с отраслевыми стандартами или средними показателями в отрасли. Это позволяет определить, насколько предприятие выделяется на фоне своих конкурентов.

**Определение границ финансовой устойчивости** включает в себя оценку различных финансовых параметров и показателей, чтобы определить, насколько предприятие может выдерживать экономические изменения и кризисные ситуации.

«Ниже приведены некоторые из ключевых показателей и факторов, которые учитываются при определении границ финансовой устойчивости предприятия:

- оценка уровня задолженности предприятия, включая долги и обязательства по кредитам и займам. Наличие слишком высокой долговой нагрузки может снижать финансовую устойчивость.

- способность предприятия покрывать проценты по своим долгам с помощью прибыли. Высокое покрытие процентов свидетельствует о более высокой устойчивости.

- оценка наличия достаточных денежных средств или легко оборачиваемых активов для покрытия текущих обязательств. Недостаток ликвидности может вызвать финансовые трудности.

- анализ прибыли и рентабельности предприятия. Высокая прибыльность может способствовать финансовой устойчивости.

- оценка разнообразия источников дохода и рисков. Разнообразные источники дохода могут смягчить воздействие экономических колебаний.

- эффективное управление запасами, дебиторской и кредиторской задолженностью может повысить ликвидность и устойчивость.

- наличие резервов и установление финансовой политики, которая способствует сохранению капитала и финансовой стабильности.

Анализ динамики статей бухгалтерского баланса помогает более глубоко понять финансовое состояние предприятия, выявить риски и возможности, а также принимать более обоснованные решения о финансовой стратегии и управлении активами и обязательствами» [21].

«Оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса играет важную роль в анализе финансовой устойчивости организации. Это позволяет понять, какие изменения происходили в составе активов, пассивов и собственного капитала предприятий со временем. Для оценки структуры и

динамики статей бухгалтерского баланса, обычно используют следующие методы и инструменты к ним в частности относятся:

- анализ вертикальной структуры: Этот метод позволяет определить, какие доли занимают различные статьи активов, пассивов и собственного капитала в общей структуре баланса. Путем сравнения долей в разные периоды можно выявить изменения в структуре баланса.

- анализ горизонтальной динамики: Этот метод позволяет сравнить значения статей баланса в разные периоды времени, обычно в последние несколько лет. Это помогает выявить тенденции роста или снижения статей баланса и оценить их влияние на финансовое положение предприятий.

- коэффициентный анализ: Этот подход включает в себя расчет различных финансовых коэффициентов, таких как коэффициент оборачиваемости активов, коэффициент ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости и другие. Анализ коэффициентов позволяет оценить эффективность использования активов и финансовую устойчивость предприятий.

- сравнение с отраслевыми стандартами: Проведение сравнения структуры и динамики баланса с аналогичными показателями в отрасли может помочь выявить конкурентные преимущества или проблемы предприятий.

- анализ долгосрочных и краткосрочных обязательств: Оценка соотношения долгосрочных и краткосрочных обязательств может помочь определить финансовую устойчивость предприятий и ее способность выплачивать долги.

- анализ качества активов: Проведение анализа качества активов, таких как сроки их оборачиваемости и степень ликвидности, может помочь определить, насколько активы предприятий приносят прибыль и могут быть реализованы в денежные средства» [28].

«Общая оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса требует систематического подхода и учета всех указанных аспектов. Этот анализ может помочь бизнесу принимать более обоснованные решения и

понимать, какие изменения необходимы для улучшения финансового состояния предприятий. Один из создателей балансоведения Н.А.Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики» [21].

«Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости активов, на соотношение темпов ростов собственного и заемного капиталов, а также на соотношение темпов роста кредиторской и дебиторской задолженностей. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темп роста дебиторской и кредиторской задолженностей должны уравновешивать друг друга» [10].

Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов.

«Эффективность деятельности организации может быть охарактеризована различными показателями, основными из которых являются объем реализованной продукции (работ, услуг), прибыль, величина активов организации. Оценивая динамику основных показателей необходимо сопоставить темпы их изменения. Наиболее оптимальным является следующее соотношение, базирующееся на их взаимосвязи» [12]:

$$TR_{чп} > TR_{в} > TR_{а} > 100\% \quad (1)$$

Где  $TR_{чп}$  – темп роста чистой прибыли;

ТРв – темп роста выручки от продаж;

ТРа – темп роста величины активов.

«Данное соотношение означает:

– во-первых, прибыль увеличивается более быстрыми высокими темпами по сравнению с ростом объема продаж продукции, что свидетельствует об относительном снижении издержек производства и обращения;

– во-вторых, объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с увеличением активов (капитала) организации, т.е. ресурсы организации используются более эффективно;

– в-третьих, экономический потенциал организации возрастает по сравнению с предыдущем периодом» [5].

«Данное соотношение в мировой практике получило название «золотого правила экономики». Однако, деятельность организации требует значительного вложения средств (капитала), которые могут окупиться и принести выгоду в перспективе, то вероятны отклонения от этого «золотого правила». Тогда эти отклонение не следует рассматривать как негативные» [25].

## **1.2 Основные показатели финансовой устойчивости организации**

Финансовая устойчивость организации - это способность организации справляться с финансовыми трудностями и сохранять свою финансовую стабильность на протяжении времени. Показатели финансовой устойчивости оцениваются с использованием различных финансовых показателей и коэффициентов.

Ниже приведены некоторые из основных показателей, которые используются для оценки финансовой устойчивости организации:

Коэффициент текущей ликвидности: Этот коэффициент вычисляется как отношение текущих активов к текущим обязательствам и показывает, насколько организация способна покрыть текущие обязательства текущими активами. Обычно, более высокий коэффициент является признаком лучшей финансовой устойчивости.

Коэффициент задолженности. Данный коэффициент показывает, сколько долговых обязательств предприятие имеет в отношении собственного капитала. Низкий коэффициент может указывать на более высокую финансовую устойчивость, так как означает меньшую зависимость от заемных средств.

Коэффициент оборачиваемости активов. Этот коэффициент измеряет, насколько эффективно предприятие использует свои активы для генерации выручки. Более высокий коэффициент может указывать на лучшую устойчивость.

Чистая маржа. Этот показатель отражает прибыль предприятий как процент от выручки. Более высокая чистая маржа может свидетельствовать о более сильной финансовой устойчивости.

Показатель текущей задолженности. Этот показатель показывает, какая часть обязательств предприятий является текущими. Более низкая доля текущих обязательств может указать на более высокую финансовую устойчивость.

Соотношение собственного капитала к общей стоимости активов. Этот коэффициент измеряет долю собственного капитала в общей стоимости активов предприятий. Более высокий коэффициент может указывать на более высокую финансовую устойчивость.

Показатель текучести кадров. Хотя это не финансовый показатель, высокая текучесть кадров может иметь негативное влияние на финансовую устойчивость предприятий, так как требует дополнительных расходов на найм и обучение сотрудников.

Эти показатели могут помочь анализировать финансовую устойчивость организации, но следует учитывать, что они должны рассматриваться в контексте конкретной отрасли и целей анализа.

Коэффициент автономии, является финансовым показателем, который используется для определения доли собственного капитала в общей стоимости активов предприятий. Этот показатель помогает оценить степень финансовой независимости предприятий и уровень её задолженности. Формула для расчета коэффициента автономии (Ка) выглядит следующим образом:

$$Ka = Ck / OCA \quad (2)$$

В этой формуле:

- собственный капитал (Ск) представляет собой сумму средств, которые принадлежат владельцам предприятий (акционерам), и включает в себя выручку, накопленную прибыль и другие капитальные вложения акционеров;
- общая стоимость активов(ОСА) охватывает все активы, которыми обладает предприятие, включая долгосрочные и краткосрочные активы.

«Коэффициент автономии обычно выражается в виде процентов. Он предоставляет информацию о том, какая часть активов предприятий финансируется собственным капиталом, а какая часть - за счет заемных средств (долгов).

- если коэффициент автономии близок к 100% (или 1 в десятичной форме), это означает, что предприятие финансируется в основном за счет собственных средств, и имеет высокую степень финансовой независимости;
- если коэффициент автономии ниже 100% (или менее 1 в десятичной форме), это указывает на то, что предприятие использует заемные средства для финансирования своей деятельности и имеет задолженность» [27].

«Высокий коэффициент автономии может быть индикатором стабильности и низкого финансового риска, так как он указывает на небольшую зависимость от заемных средств. Однако некоторые предприятия могут выбирать более сбалансированный подход, используя как собственные средства, так и заемные средства для финансирования своих операций, чтобы сбалансировать риски и возможности» [26].

Коэффициент финансового левериджа измеряет степень финансовой задолженности организации относительно её общей стоимости активов. Этот коэффициент помогает определить, какая часть активов финансируется за счёт заемных средств.

«Формула для расчёта коэффициента финансового левериджа (Кфл) (в виде процентов) выглядит следующим образом:

$$\text{Кфл} = \text{ОС} / \text{СК} * 100\% \quad (3)$$

В этой формуле:

- «общая сумма задолженности» (ОС) - это сумма всех заемных средств и долговых обязательств, которые предприятие имеет на момент анализа.
- «собственный капитал»(СК) - это уставный, добавочный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.»[9]

«Интерпретация коэффициента финансового левериджа может зависеть от отрасли и конкретных бизнес-моделей, но в общем случае:

- если коэффициент финансового левериджа высок, это может означать, что предприятие имеет большой объем долговых обязательств относительно своих активов. Это может увеличить риск финансовых трудностей в случае низкой прибыльности или неспособности погасить долги;
- если коэффициент финансового левериджа низок, это может указывать на более низкий уровень финансовой задолженности и, следовательно, на меньший риск финансовых трудностей из-за долгов» [22].

Предприятий и инвесторы используют этот показатель для оценки финансового риска и принятия решений о финансировании и инвестировании.

«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами или коэффициент текущей ликвидности - это финансовый показатель, который оценивает способность организации покрыть свои текущие обязательства (краткосрочные долги и обязательства) с использованием собственных оборотных средств. Этот показатель помогает определить, насколько организация ликвидна в краткосрочной перспективе» [18].

Формула для расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (КОсос) (в виде десятичной дроби или в процентах) выглядит следующим образом:

$$\text{КОсос} = \text{СОС} / \text{ОА} \quad (4)$$

В этой формуле:

- «собственные оборотные средства» (СОС) включают в себя денежные средства, запасы, долгосрочные инвестиции и другие активы, которые могут быстро преобразоваться в деньги или использоваться для покрытия текущих обязательств определяется как собственный капитал минус внеоборотные активы;
- «оборотные активы» (ОА) представляют стоимость всех активов организации.

Интерпретация этого коэффициента следующая:

- если коэффициент равен или больше 1, это обычно считается хорошей показательной, так как это означает, что предприятие имеет достаточные собственные оборотные средства для покрытия текущих обязательств;
- если коэффициент меньше 1, это может свидетельствовать о том, что предприятие может столкнуться с трудностями в погашении

текущих обязательств, и это может быть признаком финансовой неустойчивости.

Важно отметить, что оптимальное значение этого коэффициента может зависеть от отрасли, бизнес-модели и конкретных обстоятельств предприятий. Кроме того, анализируя этот показатель, необходимо учитывать и другие факторы, такие как сроки погашения долгов, качество активов и динамику бизнеса.

«Коэффициент капитализации - это финансовый показатель, который оценивает эффективность использования постоянных активов предприятий для генерации выручки. Этот показатель помогает определить, насколько предприятие эффективно использует свои капиталовложения в постоянные активы, такие как оборудование, недвижимость и другие долгосрочные активы» [17].

«Формула для расчета коэффициента капитализации ( $K_{\text{кап}}$  (в виде десятичной дроби или в процентах) выглядит следующим образом:

$$K_{\text{кап}} = \text{ПС} / \text{СК} \quad (5)$$

В этой формуле:

- «привлеченные средства» (ПС) представляет собой долгосрочные плюс краткосрочные обязательства;
- «собственный капитал» (СК) - это разница между стоимостью активов предприятий и суммой ее обязательств.

Интерпретация этого показателя:

- более высокий индекс постоянного актива обычно указывает на более эффективное использование постоянных активов для генерации выручки. Это может свидетельствовать о более эффективной операционной деятельности предприятий;

- более низкий индекс постоянного актива может указывать на менее эффективное использование постоянных активов и потенциальные проблемы с операционной эффективностью» [24].

Сравнение индекса постоянного актива с аналогичными показателями в отрасли или сравнение его динамики в разные периоды времени может помочь предприятиям определить, как улучшить эффективность использования своих постоянных активов и, возможно, увеличить прибыльность.

«Коэффициент покрытия инвестиций (Кпки) - это финансовый показатель, который позволяет оценить способность предприятия или проекта покрыть свои инвестиционные расходы сгенерированными денежными средствами. Этот показатель может быть полезен инвесторам и управляющим, чтобы понять, насколько инвестиции могут быть прибыльными и обоснованными с финансовой точки зрения.

Формула для расчета коэффициента покрытия инвестиций:

$$\text{Кпки} = \text{ЧП/И} \quad (6)$$

где «Чистая прибыль» (ЧП) - это прибыль, полученная от проекта или предприятия, после вычета всех расходов, включая налоги и проценты по долгам;

«Инвестиции» (И) - это сумма денег, вложенных в проект или предприятие» [8].

«Коэффициент покрытия инвестиций выше 1 указывает на то, что проект или предприятие способны генерировать достаточно прибыли для покрытия инвестиций, что является хорошим показателем для инвесторов. Если коэффициент ниже 1, это может сигнализировать о том, что проект не приносит достаточной прибыли для покрытия инвестиций и может потребовать дополнительных рассмотрений и анализа» [19].

Важно помнить, что коэффициент покрытия инвестиций следует рассматривать в контексте конкретной отрасли и рыночных условий, и его интерпретация может различаться в зависимости от конкретной ситуации.

Коэффициент маневренности собственного капитала (КмСК) - это финансовый показатель, который отражает долю собственных средств предприятий в её общем капитале. Этот показатель может использоваться для оценки финансовой устойчивости и степени финансовой независимости предприятия.

«Формула для расчета коэффициента маневренности собственного капитала:

$$\text{КмСК} = \text{СК} / \text{ОК} \quad (7)$$

где: «собственный капитал» (СК) представляет собой средства, принадлежащие акционерам или владельцам предприятий после вычета всех долговых обязательств;

«общий капитал» (ОК) включает в себя сумму собственного капитала и долговых обязательств предприятий» [3].

«Высокий коэффициент маневренности собственного капитала (близкий к 1 или выше) указывает на то, что предприятие зависит в меньшей степени от заемных средств и имеет более устойчивое финансовое положение. Низкий коэффициент (меньше 1) может означать, что предприятие сильно зависит от заемных средств и может иметь более высокий финансовый риск.

Коэффициент маневренности собственного капитала может быть полезен инвесторам и кредиторам для оценки финансовой устойчивости предприятий и её способности удовлетворить свои финансовые обязательства.

Коэффициент обеспеченности запасов (Коз) - это финансовый показатель, который оценивает, насколько эффективно предприятие управляет своими запасами товаров или сырья. Он помогает определить,

сколько раз предприятие обновляет свои запасы за определенный период времени» [11].

Формула для расчета коэффициента обеспеченности запасов:

$$K_{оз} = C_{гз} / C_{п} \quad (8)$$

где «среднегодовые запасы» ( $C_{гз}$ ) - это средняя стоимость запасов товаров или сырья, которая хранится компанией в течение года;

«себестоимость продаж» ( $C_{п}$ ) - это общая себестоимость товаров, проданных компанией за определенный период времени.

Коэффициент обеспеченности запасов позволяет определить, насколько быстро предприятие продает свои запасы и обновляет их. Большой коэффициент может указывать на эффективное управление запасами, что может снизить затраты на их хранение и улучшить ликвидность предприятий. Однако слишком высокий коэффициент также может указывать на недостаточный уровень запасов, что может вызвать проблемы с поставками и потерю клиентов.

Этот показатель может быть полезен предприятиям для оптимизации управления запасами и улучшения операционной эффективности.

Коэффициент краткосрочной задолженности - это финансовый показатель, который оценивает долю краткосрочных обязательств (долгов, которые должны быть погашены в течение года) в общей структуре долга предприятий. Этот показатель помогает оценить финансовую устойчивость предприятий в краткосрочной перспективе и её способность погасить текущие обязательства.

Формула для расчета коэффициента краткосрочной задолженности ( $K_{кз}$ ):

$$K_{кз} = KЗ / ОЗ \quad (9)$$

где «краткосрочная задолженность» (КЗ) представляет собой сумму долгов, которые должны быть погашены в течение года;

«общая задолженность» (ОЗ) включает в себя как краткосрочные, так и долгосрочные обязательства предприятий.

Коэффициент краткосрочной задолженности позволяет оценить, насколько предприятие зависит от краткосрочных заемных средств для покрытия своих финансовых обязательств. Большой коэффициент может указывать на риски в том случае, если предприятие не сможет вовремя погасить свои краткосрочные обязательства. Низкий коэффициент, напротив, может указывать на более устойчивую финансовую позицию.

Этот показатель является важным инструментом для анализа финансовой устойчивости и рисков предприятий, особенно в контексте её способности управлять краткосрочными обязательствами.

### **1.3 Анализ и оценка ликвидности, платежеспособности организации**

Оценка ликвидности баланса является важным аспектом анализа финансового состояния предприятий. Она позволяет определить способность предприятий вовремя и полностью удовлетворить свои текущие обязательства. Для этого используются различные показатели и методы.

Вот некоторые из них:

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$К_{тл} = \frac{КА}{КО} \quad (10)$$

где КА-это краткосрочные активы;

КО- это краткосрочные обязательства.

Этот коэффициент показывает, насколько хорошо предприятие может покрыть свои текущие обязательства с помощью своих текущих активов.

Значение выше 1 указывает на то, что у предприятий достаточно ликвидных средств для покрытия текущих обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) является финансовым показателем, который используется для оценки ликвидности предприятия. Он предоставляет информацию о способности предприятий выплатить свои текущие обязательства, исключая запасы из рассмотрения. Формула для расчета быстрого коэффициента выглядит следующим образом:

$$\text{Кбл} = \text{ДС} + \text{Эдс} + \text{КФи} / \text{КтО} \quad (11)$$

В этой формуле денежные средства (ДС) включают все доступные наличные деньги на счетах предприятия.

Эквиваленты денежных средств (Эдс) охватывают краткосрочные финансовые инструменты, которые могут быть легко конвертированы в наличные средства, такие как краткосрочные ценные бумаги или облигации.

Краткосрочные финансовые инвестиции (КФи) представляют собой инвестиции, которые могут быть быстро обращены в наличные средства.

Краткосрочные текущие обязательства (КтО) включают все долгосрочные и краткосрочные обязательства, которые должны быть уплачены в ближайшем будущем.

Быстрый коэффициент ликвидности предоставляет информацию о способности предприятий погасить свои текущие обязательства без необходимости продажи её запасов. Высокий быстрый коэффициент (обычно выше 1) считается положительным индикатором, так как он указывает на то, что предприятие имеет достаточно ликвидных активов для погашения своих обязательств. Низкий быстрый коэффициент (ниже 1) может быть сигналом финансовых затруднений, поскольку это может означать, что предприятие зависит от продажи запасов для удовлетворения своих обязательств.

Этот коэффициент измеряет способность предприятий погасить свои текущие обязательства без продажи запасов. Он предоставляет более консервативную оценку ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал):

$$\text{Кал} = \text{ДСа} + \text{Эдс} / \text{Ко} \quad (12)$$

Этот коэффициент показывает, в какой степени денежные средства предприятий покрывают ее текущие обязательства.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (КОдз):

$$\text{КОдз} = \text{ОРТ} / \text{Сдз} \quad (13)$$

где ОРТ-это объем реализованного товара;

Сдз- это среднее значение дебиторской задолженности.

Этот коэффициент позволяет оценить, насколько эффективно предприятие управляет своими дебиторами.

Коэффициент оборачиваемости запасов (Коз):

$$\text{Коз} = \text{СП} / \text{Свз} \quad (14)$$

Этот коэффициент показывает, как быстро предприятие оборачивает свои запасы в деньги.

Оценка ликвидности баланса важна для принятия решений о грамотном финансовом управлении, планировании краткосрочных обязательств и предотвращении финансовых кризисов. Однако, при анализе ликвидности, также следует учитывать специфику деятельности предприятий и особенности ее отрасли.

Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых

в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

«Для проведения анализа актив и пассив баланса группируются по следующим признакам:

- по степени убывания ликвидности (актив);
- по степени срочности оплаты (погашения) (пассив).

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) разделяют на следующие группы:

- А1 — наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства предприятий и краткосрочные финансовые вложения.
- А2 — быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность и прочие активы.
- А3— медленно реализуемые активы. К ним относятся статьи из разд. II баланса «Оборотные активы» и статья «Долгосрочные финансовые вложения» из раздела I баланса «Внеоборотные активы» .
- А4 - труднореализуемые активы. Это статьи разд. I баланса «Внеоборотные активы».

Группировка пассивов происходит по степени срочности их возврата:

- П1 — наиболее краткосрочные обязательства. К ним относятся статьи «Кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные обязательства».
- П2 — краткосрочные обязательства. Статья «Займы и кредиты» и другие статьи раздела V баланса «Краткосрочные обязательства».
- П3 — долгосрочные обязательства. Долгосрочные кредиты и заемные средства .
- П4 — постоянные обязательства. Статьи разд. III баланса «Капитал и резервы» [4].

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой.

Условия абсолютной ликвидности баланса:

$$\begin{aligned}
A1 &\geq П1; \\
A2 &\geq П2; \\
A3 &\geq П3; \\
A4 &\leq П4.
\end{aligned}
\tag{15}$$

«Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Сопоставление  $A1 - П1$  и  $A2 - П2$  позволяет выявить текущую ликвидность предприятия, что свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) в ближайшее время. Сравнение  $A3 - П3$  отражает перспективную ликвидность. На ее основе прогнозируется долгосрочная платежеспособность.

Проводимый по изложенной выше схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ при помощи финансовых коэффициентов» [14].

Для оценки ликвидности баланса в целом используется общий показатель платежеспособности (L1):

$$L1 = \frac{A1+0.5A2+0.3A3}{П1+0.5П2+0.3П3}
\tag{16}$$

Установленное нормативное значение общего показателя ликвидности  $\geq 1$ .

Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить за счет денежных средств. Нормативное значение от 0,1 до 0,7:

$$L2 = \frac{A1}{П1+П2} \quad (17)$$

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности (L3) показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена немедленно за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Нормальным считается значение 0,7 - 0,8:

$$L2 = \frac{A1+A2}{П1+П2} \quad (18)$$

Коэффициент текущей ликвидности (L4) показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 3:

$$L2 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} \quad (19)$$

«Показатель чистых оборотных активов (L5) показывает величину оборотных средств, остающихся свободными после погашения краткосрочных обязательств, характеризует потребность в собственном оборотном капитале. Нормативного значения для этого показателя нет, однако, чем выше будет этот показатель, тем лучше» [12].

$$L5 = A1 + A2 + A3 - П1 \quad (20)$$

«Коэффициент маневренности чистых оборотных активов ( $L_6$ ) показывает, какая часть собственных оборотных средств вложена в наиболее ликвидные активы и может быть использована в любом направлении. Нормативное значение данного показателя:  $0 < L_5 < 1$ »[12].

$$L6 = \frac{A1}{L5} \quad (21)$$

«Коэффициент маневренности функционирующего капитала ( $L7$ ) показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение показателя в динамике – явление положительное»[12].

$$L7 = \frac{A3}{L5} \quad (22)$$

Доля нормативных средств в активах ( $L8$ ) зависит от отраслевой принадлежности предприятия. Рекомендуемое значение:  $L8 \geq 0,5$ .

$$L8 = \frac{A1+A2+A3}{A1+A2+A3+A4} \quad (23)$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $L9$ ) характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. Он должен быть не менее 0,1:

$$L9 = \frac{\Pi4-A4}{A1+A2+A3} \quad (24)$$

Стабильность работы предприятия связана с общей его финансовой структурой, степенью его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов.

«В современных условиях структура совокупных источников является тем фактором, который оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени зависимости организации от заемных источников финансирования» [17].

На практике для обеспечения финансовой устойчивости компании следует соблюдать различные финансовые соотношения и критерии. Один из таких показателей - это соотношение собственного капитала к активам. Этот показатель позволяет оценить, какая часть активов компании финансируется собственным капиталом.

Обычно, для обеспечения финансовой устойчивости, компании стремятся поддерживать высокое соотношение собственного капитала к активам. Высокий уровень собственного капитала может служить буфером в случае финансовых трудностей и уменьшить зависимость от заемных средств. Однако оптимальное соотношение может варьироваться в зависимости от отраслевой принадлежности, размера предприятия и её стратегических целей.

В первом разделе рассмотрено экономическое содержание анализа финансовой устойчивости. В рамках анализа финансовой устойчивости, проводится оценка текущей ситуации предприятия с использованием различных показателей.

К таким показателям относят текущую и быструю, которые оценивают способность компании погасить текущие обязательства с использованием своих текущих активов. Следующий вид показателей - показатели платежеспособности: В данной категории оцениваются показатели, связанные с возможностью компании выплачивать долги и проценты по ним. К таким показателям относятся показатель долгосрочной задолженности к общим активам, а также показатель покрытия процентов.

Рассмотрение данных показателей позволит провести анализ и дать оценку финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление» во втором разделе.

## **2 Анализ показателей финансовой устойчивости и ликвидности баланса ООО «Специализированное таможенное управление»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Специализированное таможенное управление»**

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

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

Основным видом деятельности предприятия ООО «СТУ» является «Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа». Генеральный директор — Котовский Владимир Евгеньевич

На 14 апреля 2023 года юридическое лицо является действующим.

Для проведения технико-экономической характеристики ООО «Специализированное таможенное управление» используем различные финансовые показатели на основе бухгалтерской отчетности Приложения А-Д. Важно учитывать, что анализ финансовых результатов должен проводиться в контексте конкретной отрасли, предприятия и временного периода. Ниже представлены некоторые ключевые аспекты и показатели, которые могут быть включены в анализ финансовых результатов:

За анализируемый отчетный период доходы организации возросли на 633418 тыс. руб. и составили 1361117 тыс. руб.

Полученные доходы составили:

- доходы от обычных видов деятельности возросли на 583486 тыс. руб. или 82,49%;
- проценты к получению возросли на 3923 тыс. руб. или 1348,11%;
- доходы от участия в других организациях равны нулю;
- прочие доходы возросли на 46009 тыс. руб. или 229,05%.

В отчетном периоде в составе доходов организации преобладали доходы от обычных видов деятельности. Их удельный вес составлял 94.83%. Расходы ООО «Специализированное таможенное управление» возросли на 508927 тыс. руб. и составили 1126257 тыс. руб.

При этом:

- расходы по обычным видам деятельности возросли на 529739 тыс. руб. или 91.79%;
- проценты к уплате снизились на 7661 тыс. руб. или 37,04%;
- прочие расходы снизились на 13151 тыс. руб. или 67,35%;
- в отчетном периоде в составе расходов организации преобладали расходы по обычным видам деятельности 98,28%.

В анализируемом периоде предприятие увеличило размер зарабатываемой валовой прибыли таблица 1. Изменение прибыли в размере 1026,3% связано с изменением выручки, а изменение в размере 926,32% связано с изменением себестоимости.

Это означает, что увеличение прибыли произошло главным образом за счет увеличения выручки и, возможно, уменьшения себестоимости.

Для более детального анализа ситуации и принятия решений необходима дополнительная информация о финансовых показателях и операционной деятельности предприятия, которая может быть полезной для собственников организации.

Таблица 1-Изменение основных показателей «Отчета о финансовых результатах» за период 2020-2022 год, тыс. рублей

Наименование показателя	Код строки	за 2019	за 2020	за 2021	за 2022	Изменение		
						2019/ 2022	2020/ 2022	2021/ 2022
Выручка (нетто) от продажи	2110	707321	803806	894747	1290807	583486	487001	396060
Себестоимость продаж	2120	545381	592213	672794	1072015	526634	479802	399221
Валовая прибыль от продаж	2100	161940	211593	221953	218792	56852	7199	3161
Управленческие расходы	2220	31741	39236	28707	34846	3105	-4390	6139
Прибыль (убыток) от продаж	2200	130199	172357	193246	183946	53747	11589	-9300
Проценты к получению	2320	291	76	2227	4214	3923	4138	1987
Проценты к уплате	2330	20681	12372	1342	13020	-7661	648	11678
Прочие доходы	2340	20087	54967	11640	66096	46009	11129	54456
Прочие расходы	2350	19527	9081	80223	6376	-13151	-2705	-73847
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	110369	205947	125548	234860	124491	28913	109312
Текущий налог на прибыль	2410	-24575	-42081	-25589	-48143	-23568	-6062	-22554

Увеличение прибыли от продаж на 53747 тыс. рублей связано с ростом валовой прибыли. Это означает, что предприятие столкнулась с увеличением прибыльности своих продаж, вероятно, за счет более выгодных условий продажи, снижения себестоимости производства или других факторов, которые позволили увеличить разницу между выручкой и себестоимостью товаров или услуг.

Дополнительный анализ может помочь определить конкретные причины роста валовой прибыли и какие действия могли способствовать этому увеличению. Рост общей бухгалтерской прибыли на 124491 тыс. руб. произошел за счет роста полученной прибыли от продаж на 43,17% и роста

сальдо прочих доходов и расходов на 56,83%. Наглядно динамику показателей прибыли представлена на рисунке 2.

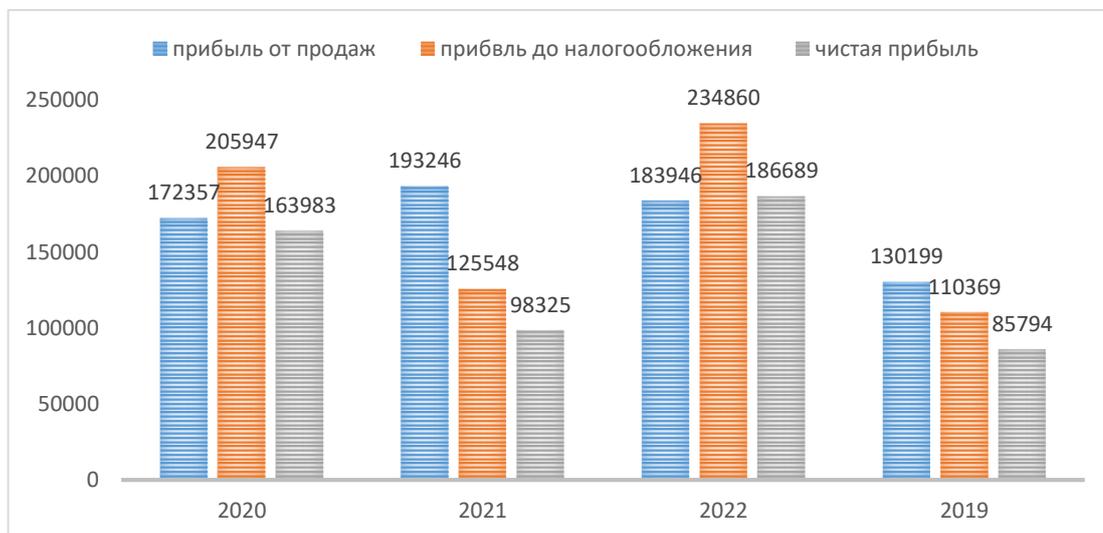


Рисунок 2- Динамика показателей прибыли за 2019-2022 год, тыс. рублей

Изменение прибыли (убытка) от продаж с 2021 года на 2022 год составило -9377 тыс. рублей. Это означает, что компания в 2022 году показала убыток в размере 9377 тыс. рублей по сравнению с прибылью в 2021 году.

Подробный анализ финансовой отчетности и факторов, влияющих на изменение прибыли, может быть полезен для выяснения причин этого снижения и разработки стратегии для улучшения финансовой производительности предприятия.

Рост прибыли до налогообложения на 125,92% указывает на то, что компания существенно увеличила свою прибыль, исключая уплату налогов.

Увеличение суммы уплаченных налогов из прибыли на 25,92% означает, что при увеличенной прибыли до налогообложения, компания также увеличила сумму налоговых платежей.

Эти данные свидетельствуют о росте доходности предприятия, но также о том, что часть этого увеличения прибыли ушла на уплату налогов. Важно

анализировать эти показатели с учетом других данных о финансовом состоянии предприятия для полного понимания её финансового роста.

Далее определим выполняется ли «золотое правило экономики» на основе произведенных расчетов в Таблице 2.

Таблица 2- Определение «золотого правила экономики» за период -2019-2022г.г

Наименование показателя	за 2019	за 2020	за 2021	за 2022	За период с 2019 по 2022
1 Чистая прибыль/убыток (с.2400), тыс.рублей	88002	163983	98325	186869	х
темп роста (ТРчп),%		186,34%	59,96%	190,05%	212,3%
2 Выручка от продажи (с.2110), тыс.рублей	707321	803806	894747	1290807	х
темп роста (ТРв),%		113,64%	111,31%	144,27%	182,5%
3 Сумма активов (с.1600), тыс.рублей	620197	672368	850856	1399282	х
темп роста (ТРа)		108,41%	126,55%	164,46%	225,6%
4 Золотое правило экономики(ТРчп > ТРв > ТРа > 100%)		выполняется	нет	нет	нет

В целом за период с 2019 по 2022 г. «золотое правило экономики» не выполнялось. Однако можно сделать вывод, ООО «Специализированное таможенное управление» развивается довольно динамично, хотя темпы роста объема продаж ниже темпов роста активов. В частности, если анализировать в разрезе каждого года, то в течение всего анализируемого периода «золотое правило экономики» выполнялось только в 2020 г. Это свидетельствует о динамичности развития организации и укрепления ее финансовой устойчивости в этот год.

## 2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление»

Финансовая устойчивость представляет собой способность организации или лица поддерживать стабильное или устойчивое превышение доходов над расходами в течение длительного периода времени. Это важный аспект финансового состояния организации, который обеспечивает ряд преимуществ и возможностей. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования данные расчета представлены в Таблице 3.

Таблица 3- Абсолютные показатели финансовой устойчивости обеспеченности запасов за период 2019-2022 г., тыс. рублей

Наименование показателя	2019	2020	2021	2022	Изменение 2022от 2019
1 Источники формирования собственных оборотных средств	267637	431619	598903	785772	518135
2 Внеоборотные активы	271492	330473	444629	660308	388816
3 Наличие собственных оборотных средств	-3855	101146	154274	125464	129319

Из предоставленных данных видно, что собственные оборотные средства предприятия увеличились с 267637 тыс. рублей на 2019года до 785772 тыс. рублей на 2022 года.

Этот рост собственных оборотных средств свидетельствует о том, что компания, скорее всего, улучшила свою финансовую позицию и способность к текущей деятельности за рассматриваемый период. Это может быть

результатом увеличения прибыли, эффективного управления оборотными активами или других финансовых усовершенствований.

Из предоставленных данных видно, что внеоборотные активы предприятия увеличились с 271492 тыс. рублей на 2019 года до 660308 тыс. рублей на 2022 года.

Этот рост внеоборотных активов указывает на расширение долгосрочных инвестиций и активов предприятия за данный период. Это может быть связано с приобретением новых основных средств, недвижимости, инвестициями в долгосрочные проекты и так далее. Увеличение внеоборотных активов может также сигнализировать о стратегическом развитии предприятия.

Из предоставленных данных видно, что наличие собственных оборотных средств предприятия увеличилось с -3855 тыс. рублей на 2019 года до 125464 тыс. рублей на 2022 года.

Этот рост величины собственных оборотных средств означает, что компания успешно увеличила свои ликвидные активы за рассматриваемый период. Важно отметить, что наличие положительных собственных оборотных средств (в данном случае, 125464 тыс. рублей) указывает на то, что компания способна покрывать свои текущие обязательства без необходимости привлечения дополнительных средств.

Это положительное изменение может свидетельствовать о лучшей финансовой устойчивости и способности предприятия управлять своими текущими финансовыми потребностями.

В начале анализируемого периода на 2019 г. финансовую устойчивость организации можно оценить как нормальную, при которой гарантируется его платежеспособность.

По состоянию на 2022 г. по сравнению с 2019г. финансовое положение организации не изменилось. Финансовая устойчивость также оценивается как нормальная.

Анализируя данные абсолютных показателей финансовой устойчивости источников формирования запасов видно, что долгосрочные пассивы предприятия увеличились с 250685 тыс. рублей на 2019года до 277991 тыс. рублей на 2022 года (Таблица 4).

Таблица 4- Абсолютные показатели финансовой устойчивости источников формирования запасов за период 2019-2022 г., тыс. рублей

Наименование показателя	2019	2020	2021	2022	Изменение		
					2022 от 2019	2022 от 2020	2022 от 2021
1 Долгосрочные пассивы	250685	125465	33887	277991	27306	152526	244104
2 Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	246830	226611	188161	403455	156625	176844	215294
3 Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	246830	226611	188161	403455	156625	176844	215294

Этот рост долгосрочных пассивов может указывать на то, что компания привлекла дополнительные средства или взяла новые долгосрочные обязательства в течение рассматриваемого периода. Это может быть связано с финансированием крупных инвестиционных проектов, выпуском облигаций или другими долгосрочными финансовыми операциями.

Важно провести более подробный анализ ликвидности баланса, чтобы лучше понять, какие факторы способствовали этому увеличению и как оно может повлиять на финансовое состояние предприятия (Таблица 5).

Таблица 5- Анализ показателей абсолютной ликвидности баланса за период 2019-2022 г., тыс. рублей

Наименование показателя	2019	2020	2021	2022	Изменение 2022 от 2019
А1. Наиболее ликвидные активы	1333	834	69304	19434	18101
А2. Быстрореализуемые активы	276789	281619	263702	545552	268763
А3. Медленнореализуемые активы	70583	59442	73221	173988	103405
А4. Труднореализуемые активы	271492	330473	444629	660308	388816
П1. Наиболее срочные обязательства	94660	105234	159285	247128	152468
П2. Краткосрочные пассивы	0	0	882	28551	28551
П3. Долгосрочные пассивы	250685	125465	33887	277991	27306
П4. Постоянные пассивы	274852	441669	656802	845612	570760
Текущая ликвидность	183462	177219	172839	289307	105845
Перспективная ликвидность	-180102	-66023	39334	-104003	76099

Из предоставленных данных видно, что общая величина основных источников формирования запасов и затрат увеличилась с 246830 тыс. рублей на 2019 года до 403455 тыс. рублей на 2022 года. Это увеличение может свидетельствовать о росте активности и объема операций предприятия в сфере закупок и затрат. Это объясняется тем, что предприятие расширила свою деятельность или увеличила объем производства, что в свою очередь привело к увеличению средств, выделяемых на запасы и затраты.

Важно анализировать структуру и характер этих долгосрочных пассивов, чтобы лучше понять, какие обязательства были взяты компанией и как это может повлиять на её финансовое состояние в будущем.

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств сократилось с 246830 тыс. рублей на 2019 года до 226611 тыс. рублей на 2022 года.

Этот показатель указывает на то, что предприятие уменьшила сумму собственных средств и долгосрочных заемных средств, которые используются для финансирования своей деятельности и инвестиций. Важно изучить причины этого сокращения и как оно может повлиять на финансовое положение и способность предприятия в будущем. Может быть, предприятие снизила свои финансовые обязательства или пересмотрела свою стратегию финансирования.

Сопоставив данные определим является ли баланс ликвидным за 2019 год:

$$\begin{aligned}A1 (133) &\geq П1 (94660) \\A2 (276789) &\geq П2 (0) \\A3 (70583) &\geq П3 (3250685) \\A4 (271492) &\leq П4 (274852)\end{aligned}$$

Таким образом, не все условия абсолютной ликвидности выполняются. А1 и А3 не соответствуют своим пассивам в данном контексте.

За 2020 год условие так же не выполняется:

$$\begin{aligned}A1 (834) &\geq П1 (105234) \\A2 (281619) &\geq П2 (0) \\A3 (59442) &\geq П3 (125465) \\A4 (330473) &\leq П4 (441669)\end{aligned}$$

Проверим выполнение условий абсолютной ликвидности для баланса с учетом предоставленных данных за 2021 год:

$$\begin{aligned}A1 (69304) &\geq П1 (159285) \\A2 (263702) &\geq П2 (882) \\A3 (73221) &\geq П3 (33887) \\A4 (444629) &\leq П4 (656802)\end{aligned}$$

Исходя из данных условий-первое условие не выполняется, так как А1 меньше П1. Второе и третье условия выполняются, так как А2 больше или равно П2, и А3 больше или равно П3. Четвертое условие выполняется, так как А4 меньше или равно П4. Итак, два из четырех условий абсолютной ликвидности выполняются с учетом предоставленных данных.

Проверим выполнение условий абсолютной ликвидности для баланса с учетом данных за 2022 год:

$$A1 (19434) \geq П1 (247128)$$

$$A2 (545552) \geq П2 (28551)$$

$$A3 (173988) \geq П3 (277991)$$

$$A4 (660308) \leq П4 (845612)$$

Исходя из данных условий первое и третье условия не выполняются, так как А1 и А3 меньше соответствующих П1 и П3. Второе и четвертое условия выполняются, так как А2 больше или равно П2, и А4 меньше или равно П4.Итак, два из четырех условий абсолютной ликвидности выполняются с учетом предоставленных данных.

На 2022 год ООО «Специализированное тампоажное управление» не достигались условия абсолютной ликвидности баланса, как и в течение всего анализируемого периода.

«Ликвидность баланса на начало анализируемого периода можно охарактеризовать как недостаточную. Однако уровень текущей ликвидности свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации удастся поправить свою платежеспособность. В конце анализируемого периода, по состоянию на 2022 г. ситуация не изменилась. Ликвидность баланса также характеризуется как недостаточная. При этом соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости – наличие собственных оборотных средств»[16].

По результатам проведенного анализа во втором разделе можно сделать вывод, что общая величина основных источников формирования запасов и затрат увеличилась. Данное увеличение говорит о росте активности и объема хозяйственных операций предприятия в сфере закупок и затрат. Это связано с тем, что предприятие расширила свою деятельность и увеличила объем производства, что в свою очередь привело к увеличению средств, выделяемых на запасы и затраты.

Произошло увеличение собственных оборотных средств предприятия с -3855 тыс. рублей на 2019 год до 125464 тыс. рублей на 2022 год. Рост величины собственных оборотных средств означает, что организация увеличила свои ликвидные активы за рассматриваемый период. Важно отметить, что наличие положительных собственных оборотных средств (в данном случае, 125464 тыс. рублей) указывает на то, что организация способна покрывать свои текущие обязательства без необходимости привлечения дополнительных средств. Но отрицательным фактом является рост доли в собственных оборотных средствах значительное увеличение дебиторской задолженности.

За период с 2019 по 2022 год ООО «Специализированное тампонажное управление» в течение всего анализируемого периода не достигались условия абсолютной ликвидности баланса. В следующем разделе будут даны рекомендации по улучшению финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление».

### **3 Пути повышения финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление»**

#### **3.1 Разработка мероприятия по повышению финансовой устойчивости организации ООО «Специализированное тампонажное управление»**

Для улучшения финансовой устойчивости организации предлагается провести ряд мероприятий, которые позволят улучшить финансовое положение предприятия (рисунок 3).

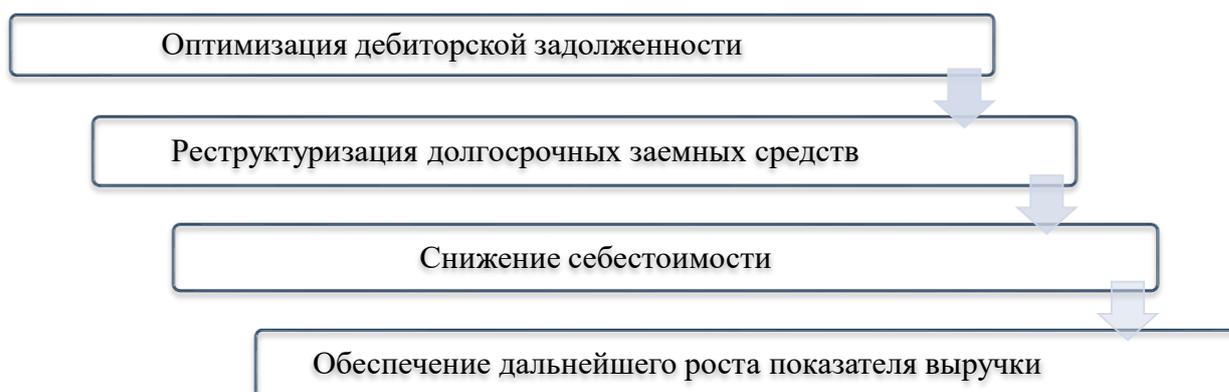


Рисунок 3 – Направления по улучшению финансовой устойчивости ООО «Специализированное тампонажное управление»

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

ООО «Специализированное тампонажное управление» может стать более финансово устойчиво за счет снижения уровня дебиторской задолженности.

Динамику дебиторской задолженности и долгосрочных и краткосрочных обязательств в ООО «Специализированное таможенное управление» можно представить на рисунке 3.

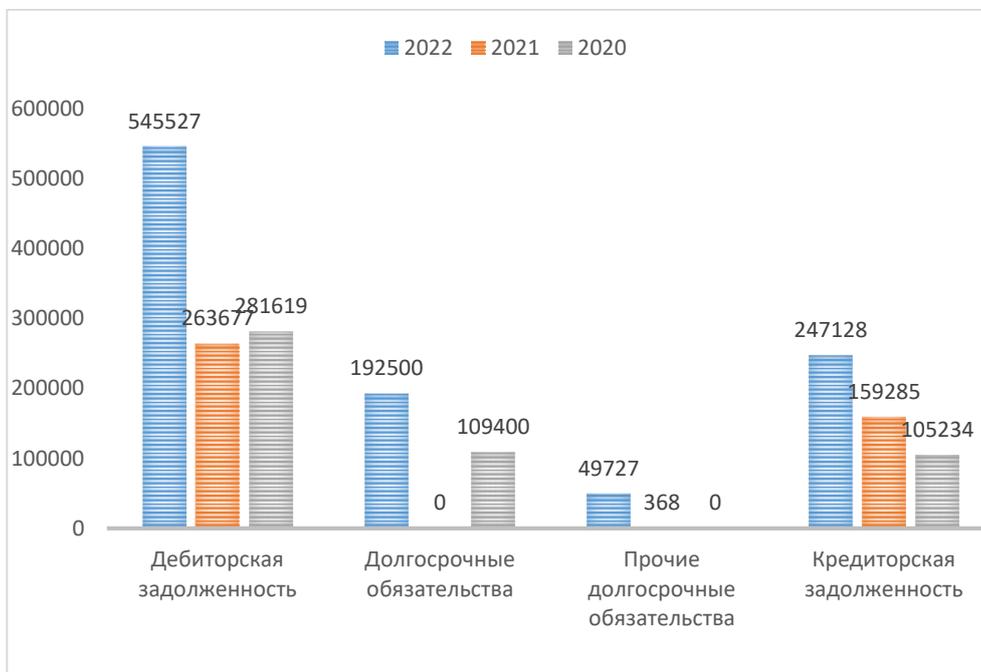


Рисунок 3 – Динамика дебиторской задолженности и долгосрочных обязательств ООО «Специализированное таможенное управление» за 2020-2022 гг.

Инновации в управлении обязательствами предлагают различные варианты реструктуризации долга. Ее основной характеристикой является прекращение первоначального обязательства. Для этого выбирается наиболее приемлемый вариант взаимодействия с дебиторами, причем выбор инструментов может быть различным для разных групп должников, что может привести к снижению обязательств до 50%. Таким образом, величина изменения задолженности составит:

$$\Delta \text{ДЗ} = 281850 \times 50\% = 140925 \text{ тыс. руб.}$$

Период оборота дебиторской задолженности до и после предложенных мероприятий составит:

$$\text{Поб}_{2022} = 365 \times ((263677 + 545527)/2) / 1290807 = 114 \text{ дней};$$

$$\text{Поб}_{\text{прогноз}} = 365 \times ((545527+140925)/2) / 1290807 = 97 \text{ дней}.$$

Экономический эффект от ускорения оборачиваемости составит (формула 25):

$$\text{Ээ} = \text{В}_{2022} / 365 \times \Delta\text{Об}, \quad (25)$$

где  $\text{В}_{2022}$  – выручка по организации;

$\Delta\text{Об}$  – изменение оборачиваемости дебиторской задолженности.

$$\text{Ээ} = 1290807 / 365 \times (97 - 114) = -60120 \text{ тыс. руб.}$$

Знак минус показывает на экономию денежных средств в сумме 60120 тыс. руб.

Величину прироста объема продаж за счет ускорения оборотных средств (при прочих равных условиях) можно определить, применяя метод цепных подстановок (формула 26):

$$\Delta\text{В}_{\text{прогноз}} = (\text{Коб}_{\text{прогноз}} - \text{Коб}_{2022}) \times \text{СО}_1, \quad (26)$$

где  $\text{В}_{\text{прогноз}}$  – выручка по организации, тыс. руб.;

$\text{СО}_1$  – средняя величина оборотного капитала (дебиторской задолженности), тыс. руб.

$\text{Коб}$  – коэффициенты оборачиваемости на начало и конец периода.

$$\Delta\text{В}_{\text{прогноз}} = (114-97) \times 140925 = 2395725 \text{ тыс. руб.}$$

В этом случае темп прироста выручки к 2022 году составит:

$$(2395725-1290807) / 1290807 \times 100\% = 85\%$$

Результаты расчетов показывают, что увеличение сбора долгов может привести к получению организацией прибыли в размере 2395725 тыс. руб. Для совершенствования функционирующего капитала и увеличения притока средств и прибыли необходимо сократить издержки. В настоящее время сокращение затрат является одним из наиболее эффективных инструментов.

Очевидно, что эффективная финансовая политика и финансовое благосостояние неразрывно связаны между собой. Из приведенных данных видно, что в 2021 и 2022 годах произошло существенное увеличение долговых обязательств, связанное с нарушением платежной дисциплины дебиторами организации. Данный факт не повлиял на рост выручки за период 2019–2022 годов. В 2022 году долгосрочные обязательства выросли на 56,83% по сравнению с 2020 годом.

ООО «Специализированное таможенное управление» при неблагоприятном финансовом положении может использовать основные инструменты — регулирование всех своих расходов и жесткий контроль за соблюдением установленных нормативов. Такой подход не является революционным, но он дает ощутимые результаты и позволяет организации сохранять свои затраты на заданном уровне.

В период финансовых трудностей организации необходимо ужесточить процедуры санкционирования расходов, мотивировать персонал к снижению затрат и сократить любые расходы, не связанные с основной деятельностью фирмы. Управленческие решения, касающиеся финансовой структуры, должны быть направлены на создание прочной структуры капитала. Целевая структура капитала — это внутренний финансовый норматив, формирующий баланс между собственным и заемным капиталом для каждой конкретной организации. Она формируется с учетом общего влияния всех внутренних и

внешних факторов бизнеса, его целей и перспектив роста бизнеса. По состоянию на 01.01.2023 доля долгосрочных обязательств в структуре заемного капитала снизилась на 25,8 процентных пункта и составляла 45,3%.

Таблица 6- Показатели, характеризующие долю задолженности в источниках средств предприятия

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	Изменение 01.01.2023 от 01.01.2020
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (У1)	0.484	0.225	0.054	0.261	-0.223
Удельный вес долгосрочных заемных средств в общей сумме привлеченных средств (У2)	0.711	0.521	0.134	0.453	-0.258
Коэффициент краткосрочной задолженности (У3)	0.289	0.479	0.866	0.547	0.258
Коэффициент кредиторской задолженности (У4)	0.274	0.456	0.825	0.498	0.224
Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат (У5)	-0.016	0.446	0.82	0.311	0.327
Коэффициент прогноза банкротства (У6)	0.398	0.337	0.221	0.288	-0.11

При этом в течение этого периода коэффициент структуры заемного капитала снижался до 13,4%, что на 31,9% ниже значения на 1 января 2023 года. Таким образом, возросло финансирование расходов на оборотные активы, которые обеспечивают текущую деятельность организации. При этом

зависимость от краткосрочных обязательств, требующих срочного погашения, также увеличилась. Это снижает финансовую устойчивость организации и требует увеличения доли ликвидных активов в структуре баланса.

Коэффициент прогноза банкротства (У6) отображает, какая часть чистых оборотных средств содержится в активе баланса. Данный показатель показывает возможность организации погасить краткосрочные обязательства после реализации запасов. Нормативное значение – выше 0. Отрицательный показатель - это индикатор неблагоприятной ситуации в организации. Значение показателя к концу анализируемого периода сократилось на 0,11%, что свидетельствует о снижении стабильности финансового состояния организации и повышении финансового риска.

Для улучшения структуры баланса предлагается принять меры по устранению диспропорций в темпах роста отдельных активов и пассивов, а также внутренних и внешних источников. Это позволит оптимизировать структуру капитала, повысить эффективность использования собственного капитала и отточить управление ресурсной стоимостью капитала для организации. Для достижения финансовой устойчивости необходимо стратегическое планирование и управление доходами и расходами, а также эффективное управление долгами и рисками. Анализ финансовой устойчивости, включая показатели ликвидности и платежеспособности, является важным инструментом для оценки этой устойчивости.

По итогам приведенного анализа наблюдается, что расходы по обычным видам деятельности возросли на 529739 тыс. руб. или 91,79%. Тогда как по другим статьям расходов наблюдается снижение показателей процентов к уплате снизились на 7661 тыс. руб. или 37,04%, прочие расходы снизились на 13151 тыс. руб. или 67,35%

В отчетном периоде в составе расходов организации преобладали расходы по обычным видам деятельности 98,28%.

Снизить долю расходов по обычным видам деятельности в общей выручке до среднегодового уровня за предыдущие три года (в среднем за

четыре года доля расходов составляла 118%) за счет завершения выгодных контрактов с поставщиками ресурсов.

### **3.2 Оценка экономической эффективности мероприятия**

Оценка эффективности предложенных мероприятий по сокращению дебиторской задолженности включает в себя ряд шагов и методов для оценки того, насколько успешно предложенные меры могут помочь уменьшить дебиторскую задолженность организации. Изучив текущую структуру дебиторской задолженности, были выявлены основные причины ее увеличения и определены основные должники.

Интеграция этих шагов в процесс оценки и управления дебиторской задолженностью поможет более точно определить эффективность предполагаемых мер и принять обоснованные решения для улучшения финансовой устойчивости организации.

Учитывая, что в 2021 году наблюдался рост выручки, который составил 11%, по сравнению с 2020 годом, тогда как себестоимость выросла на 13%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом выручка выросла на 44%, а себестоимость на 70%, при этом наблюдается рост себестоимости.

Внедрение предложенных мероприятий также позволит снизить уровень себестоимости до среднегодового уровня. Реализация мероприятий по увеличению объема продаж за счет сокращения дебиторской задолженности, оптимизации структуры капитала за счет реструктуризации краткосрочных кредитов, ужесточения затрат в части себестоимости, коммерческих и управленческих расходов позволит дополнительно увеличить выручку на 85%.

В Таблице 7 представлен прогнозный расчет отчета о финансовых результатах.

Таблица 7 – Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «ЖКХ-Ремстройсервис»

Наименование показателя	За январь-декабрь 2022 года, тыс.руб	Прогноз, тыс.руб	Изменение, тыс,руб +/-	Темпы роста, %
Выручка	1290807	2395725	1104918	185
Себестоимость продаж	1072015	1916580	844565	178
Валовая прибыль	218792	479145	260353	218
Коммерческие расходы	0	0	0	0
Управленческие расходы	34846	34915	70	10
Прибыль от продаж	183946	444230	260284	241
Проценты к получению	4214	5057	843	120
Проценты к уплате	-13020	-15624	2604	120
Прочие доходы	66096	79315	13219	119
Прочие расходы	-6376	-7651	1275	119
Прибыль до налогообложения	234860	505327	270467	215
Текущий налог на прибыль и прочие платежи	-47991	-101065	53074	210
Чистая прибыль	186869	404262	217393	216

Себестоимость продаж у нас так же увеличится на 78%. Поскольку уровень коммерческих расходов не предусмотрено, а уровень управленческих расходов изменится незначительно. Снижение уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов приведет к росту чистой прибыли на 216%, составив в прогнозируемом периоде 217393 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения увеличится на 215% и составит 270467 тыс. рублей. В то же время ООО «Специализированное тампонажное управление» может получить чистую прибыль после уплаты налогов в размере 217393 тыс. рублей.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что для оценки эффективности предложенных мероприятий наблюдается увеличение чистой прибыли ООО «Специализированное тампонажное управление» в прогнозном периоде.

Результаты расчетов показывают, что увеличение сбора долгов может привести к получению организацией прибыли в размере 2395725 тыс. руб. Для совершенствования функционирующего капитала и увеличения притока

средств и прибыли необходимо сократить издержки. В настоящее время сокращение затрат является одним из наиболее эффективных инструментов.

Очевидно, что эффективная финансовая политика и финансовое благосостояние неразрывно связаны между собой. Из приведенных данных видно, что в 2021 и 2022 годах произошло существенное увеличение долговых обязательств, связанное с нарушением платежной дисциплины дебиторами организации. Данный факт не повлиял на рост выручки за период 2019–2022 годов. В 2022 году долгосрочные обязательства выросли на 56,83% по сравнению с 2020 годом. Интеграция этих шагов в процесс оценки и управления дебиторской задолженностью поможет более точно определить эффективность предполагаемых мер и принять обоснованные решения для улучшения финансовой устойчивости организации.

## Заключение

Анализ финансовой устойчивости является важным инструментом для оценки и управления финансами организации, помогая ей принимать обоснованные решения для обеспечения долгосрочной успешности и устойчивости.

В первом разделе рассмотрено экономическое содержание анализа финансовой устойчивости, изучена система показателей ликвидности, платежеспособности, выявлены значение отчетности как информационной базы экономического анализа, а именно рассмотрены такие вопросы как понятия, виды состав и формы бухгалтерской отчетности. Рассмотрение данных показателей позволит провести анализ финансовой устойчивости ООО «Специализированное таможенное управление».

По результатам проведенного анализа во втором разделе можно сделать вывод, что общая величина основных источников формирования запасов и затрат увеличилась. Данное увеличение говорит о росте активности и объема хозяйственных операций предприятия в сфере закупок и затрат. Это связано с тем, что предприятие расширила свою деятельность и увеличила объем производства, что в свою очередь привело к увеличению средств, выделяемых на запасы и затраты.

Произошло увеличение собственных оборотных средств предприятия с -3855 тыс. рублей на 2019 год до 125464 тыс. рублей на 2022 год. Рост величины собственных оборотных средств означает, что организация увеличила свои ликвидные активы за рассматриваемый период. Важно отметить, что наличие положительных собственных оборотных средств (в данном случае, 125464 тыс. рублей) указывает на то, что организация способна покрывать свои текущие обязательства без необходимости привлечения дополнительных средств. Но отрицательным фактом является рост доли в собственных оборотных средствах значительное увеличение дебиторской задолженности. Себестоимость продаж у нас так же увеличится на 78%.

Поскольку уровень коммерческих расходов не предусмотрено, а уровень управленческих расходов изменится незначительно. Снижение уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов приведет к росту чистой прибыли на 216%, составив в прогнозируемом периоде 217393 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения увеличится на 215% и составит 270467 тыс. рублей. В то же время ООО «Специализированное таможенное управление» может получить чистую прибыль после уплаты налогов в размере 217393 тыс. рублей.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что для оценки эффективности предложенных мероприятий наблюдается увеличение чистой прибыли ООО «Специализированное таможенное управление» в прогнозном периоде.

Результаты расчетов показывают, что увеличение сбора долгов может привести к получению организацией прибыли в размере 2395725 тыс. руб. Для совершенствования функционирующего капитала и увеличения притока средств и прибыли необходимо сократить издержки. В настоящее время сокращение затрат является одним из наиболее эффективных инструментов.

Очевидно, что эффективная финансовая политика и финансовое благосостояние неразрывно связаны между собой. Из приведенных данных видно, что в 2021 и 2022 годах произошло существенное увеличение долговых обязательств, связанное с нарушением платежной дисциплины дебиторами организации. Данный факт не повлиял на рост выручки за период 2019–2022 годов. В 2022 году долгосрочные обязательства выросли на 56,83% по сравнению с 2020 годом. Интеграция этих шагов в процесс оценки и управления дебиторской задолженностью поможет более точно определить эффективность предполагаемых мер и принять обоснованные решения для улучшения финансовой устойчивости организации.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Агронский, Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности предприятия / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки : Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 12 апреля 2017 года. – Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32-35.
2. Аникина О.Б. Экономический анализ: учебник // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. В 2-х томах. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
3. Губанова, Е. В. Методика анализа организации / Е. В. Губанова // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции, Кемерово, 18 августа 2017 года. – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно-Сибирский научный центр", 2019. – С. 175-178.
4. Дмитриева Н.Н. Экономика предприятия: учебник для вузов // материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
5. Журавлёва Т.А. Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства // Гуманитарные, социальноэкономические и общественные науки. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnayabaza-dlya-analiza-finansovogo-sostoyaniya-kommercheskih-organizatsiy-s-uchetom-trebovaniysovremennogo> (дата обращения: 03.03.2022).
6. Карпов М.С. Экономика: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI

Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.

7. Лавров Е.В. Оценка эффективности использования капитала предприятия: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

8. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2018 – 284 с.

9. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.

10. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.

11. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 617.

12. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

13. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики : Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

14. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)

15. Усатов М.М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

16. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие // Финансы и кредит // Научные труды Калужского государственного университета имени

К.Э. Циолковского : материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно-практической конференции. 2019. №4(94). С. 9-23.

17. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК-2018: Экономика Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2018. С. 187-188.

18. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация рисков. / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

19. Цветаева О.Л. Финансы: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 251 с.

20. Червякова А.А. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2018 – 384 с.

21. Чернова С.А., Анализ финансовых рисков коммерческих организаций. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. - 2019. - № 6 (22). - С. 88-93.

22. Шаров Д. А., Юдина О. В. Управление финансовыми рисками. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.

23. Шейранова К.С. Анализ методов оценки основных финансовых рисков коммерческой организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339

24. Шепелин, Г.И. Страхование и хеджирование финансовых рисков / Г.И. Шепелин // Бенефициар. - 2017. - С. 110-112.

25. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/21493](http://www.dx.doi.org/10.12737/21493). - ISBN 978-5-16-105019-4 Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

Приложение А

Отчет о финансовых результатах ООО «Специализированное

Т  
а  
м

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

Наименование показателя	Код строки	за 2019	за 2020	за 2021	за 2022
1. Выручка (нетто) от продажи	2110	707321	803806	894747	1290807
2. Себестоимость продаж	2120	545381	592213	672794	1072015
3. Валовая прибыль от продаж	2100	161940	211593	221953	218792
4. Коммерческие расходы	2210	0	0	0	0
5. Управленческие расходы	2220	31741	39236	28707	34846
6. Прибыль (убыток) от продаж	2200	130199	172357	193246	183946
7. Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	0	0
8. Проценты к получению	2320	291	76	2227	4214
9. Проценты к уплате	2330	20681	12372	1342	13020
10. Прочие доходы	2340	20087	54967	11640	66096
11. Прочие расходы	2350	19527	9081	80223	6376
12. Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	110369	205947	125548	234860
13. Текущий налог на прибыль	2410	-24575	-42081	-25589	-48143
текущий налог на прибыль	2411	24193	41132	38979	45174
отложенный налог на прибыль	2412	-382	-949	13390	2969

Т  
Ы  
С  
.

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Наименование показателя	Код строки	за 2019	за 2020	за 2021	за 2022
14. Отложенные налоговые обязательства	2450				234860
15. Отложенные налоговые активы	2430				-48143
16. Прочее	2460	2208	117	-1634	45174
17. Чистая прибыль (убыток)	2400	88002	163983	98325	186869

Приложение Б

**Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоначное**

**у  
п  
р  
а  
в  
л  
е  
н  
и  
е**  
Таблица Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоначное управление» в 2021-2019 гг., тыс. руб. **в**

А К Т И В	Код	2021 е н и е »	2020	2019
1	2	3	4	5
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	0	0	0	0
Нематериальные активы	1110	0	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
Основные средства	1150	427009	326497	268384
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	17414	3811	2880
Прочие внеоборотные активы	1190	106	165	228
<b>ИТОГО по разделу I</b>	1100	44629	330473	271492
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	0	0	0	0
Запасы	1210	70216	59199	70302

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3005	243	281
Дебиторская задолженность	1230	263677	281619	276781
в том числе:	0	0	0	0
краткосрочная дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240*	0	0	0
Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	1231	0	0	0
Финансовые вложения	1240	0	0	0
Денежные средства	1250	69304	834	1333
Прочие оборотные активы	1260	25		8
ИТОГО по разделу II	1200	406227	341895	348705
БАЛАНС (сумма строк 1100 + 1200)	1600	850856	672368	620197

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампонажное

У  
П

Таблица В.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампонажное управление» в 2021-2019 гг., тыс. руб. В

ПАССИВ	Код	2021	2020	2019
1	2	3	4	5
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		<b>Н И</b>		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	49584	49584	49584
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
Резервный капитал	1360	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	549319	382035	218053
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>598903</b>	<b>431619</b>	<b>267637</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долгосрочные заемные средства	1410	0	109400	236500
Отложенные налоговые обязательства	1420	33519	16065	14185
Резервы под условные обязательства	1430	0	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	1450	368	0	0

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

ИТОГО по разделу IV	1400	33887	125465	250685
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
Краткосрочные заемные обязательства	1510	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	159285	105234	94660
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
доходы будущих периодов, возникшие в связи с безвозмездным получением имущества и гос.помощи	1531	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	1540	57899	10050	7215
Прочие краткосрочные обязательства	1550	882	0	0
ИТОГО по разделу V	1500	218066	115284	101875
БАЛАНС (сумма строк 1300 + 1400 + 1500)	1700	850856	672368	620197

Приложение Г

**Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоначное**

**У  
П**

Таблица Г.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоначное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб. **В**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
1	2	3	4	5
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	0	0	0	0
Нематериальные активы	1110	0	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
Основные средства	1150	643571	427109	326497
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	16690	17414	3811
Прочие внеоборотные активы	1190	47	106	165
<b>ИТОГО по разделу I</b>	1100	660308	444629	330473
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	0	0	0	0
Запасы	1210	170681	70216	59199

**Р  
У  
Б**

Продолжение приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3307	3005	243
Дебиторская задолженность	1230	545527	263677	281619
в том числе:	0	0	0	0
краткосрочная дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240*	0	0	0
Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	1231	0	0	0
Финансовые вложения	1240	0	0	0
Денежные средства	1250	19434	69304	834
Прочие оборотные активы	1260	25	25	0
ИТОГО по разделу II	1200	738974	406227	341895
БАЛАНС (сумма строк 1100 + 1200)	1600	1399282	850856	672368

Приложение Д

**Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоажное**

**У  
П**

Таблица Д.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Специализированное тампоажное управление» в 2022-2020 гг., тыс. руб.

ПАССИВ	Код	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3	4	5
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	0	0	0	0
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	49584	49584	49584
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
Резервный капитал	1360	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	736108	549319	382035
<b>ИТОГО по разделу III</b>	1300	785772	598903	431619
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0
Долгосрочные заемные средства	1410	192500	0	109400
Отложенные налоговые обязательства	1420	35764	33519	16065
Резервы под условные обязательства	1430	0	0	0

Продолжение приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

Прочие долгосрочные обязательства	1450	49727	368	0
ИТОГО по разделу IV	1400	277991	33887	125465
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
Краткосрочные заемные обязательства	1510	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	247128	159285	105234
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
доходы будущих периодов, возникшие в связи с безвозмездным получением имущества и гос.помощи	1531	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	1540	59840	57899	10050
Прочие краткосрочные обязательства	1550	28551	882	0
ИТОГО по разделу V	1500	335519	218066	115284
ПАССИВ	Код	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2021