

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 Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО «Партнеры»)

Обучающийся

И.А. Гимгина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2023

## Аннотация

Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО «Партнеры»)

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает производственно-хозяйственная деятельность фирмы ООО «Партнеры».

Предметом исследования является поиск направлений улучшения финансового состояния фирмы ООО «Партнеры».

Целью работы является изучение и анализ финансового состояния на примере фирмы ООО «Партнеры», а также подготовка рекомендаций для улучшения финансового состояния компании.

На основе поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- изучить определение и значение анализа финансового состояния предприятия;
- рассмотрение характеристики деятельности предприятия ООО «Партнеры»;
- проанализировать финансовое состояние фирмы ООО «Партнеры»: анализ структуры и динамики активов и пассивов, анализ платежеспособности и ликвидности, анализ финансовой устойчивости, анализ рентабельности и прибыли;
- подготовить практические рекомендации для улучшения финансового состояния ООО «Партнеры».

## Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретико-методологические аспекты анализа финансового состояния организации .....	7
1.1 Понятие финансового состояния, цели и задачи анализа финансового состояния .....	7
1.2 Система показателей, используемая для анализа финансового состояния организации.....	11
1.3 Методы анализа финансового состояния .....	13
Глава 2 Анализ финансового состояния организации .....	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Партнеры».....	19
2.2 Анализ основных показателей финансового состояния ООО «Партнеры».....	21
Глава 3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации .....	36
3.1 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Партнеры».....	38
Заключение .....	40
Список используемых источников.....	43
Приложение А Бухгалтерский баланс .....	46
Приложение Б Отчет о финансовых результатах .....	48

## Введение

Отчётность выступает одним из основных признаков предприятия. С её помощью можно определить финансовое положение компании на отчётную дату. При этом бухгалтерский баланс выступает одним из главных источников данных для внешних пользователей. На основе исследования баланса предприятия можно установить, чем обладает её владелец, способна ли компания выполнить собственные обязательства перед кредиторами, инвесторами и акционерами.

В настоящее время с помощью научного подхода к оцениванию финансового состояния компании можно успешно пользоваться преимуществами компании и снизить негативный эффект от её слабых сторон. Лишь после достижения нужного уровня финансовой устойчивости компания сможет вовремя отреагировать на изменчивую рыночную ситуацию: поменять свою производственную программу, цены, перечень товаров на экспорт, методики и формы реализации, а также оказать нацеленное воздействие на потребителей своей продукции и конкурентов.

Оценка финансового состояния компании зависит от изменений в составе её имущества и от формирующих его источников. При этом из-за хозяйственной деятельности компании меняются главные балансовые статьи, характеризующие пассивы и активы компании. На основе анализа соотношения между отдельными статьями баланса и их динамики относительно прошлого периода в валюте баланса можно определить общее финансовое состояние компании, обозначить меры для её оздоровления либо последующего упрочнения.

Исходя из этого, основная цель проведения анализа финансового состояния компании – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и выявлять резервы, позволяющие улучшить платёжеспособность и финансовое положение. В данной ситуации решаются такие задачи:

- на основе исследования причинно-следственных связей между различными показателями финансовой, коммерческой и производственной деятельности оценить выполнение плана по поступлению денежных средств и их расходованию с позиции улучшения финансового состояния;
- прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Роль совершенствования бухгалтерской отчётности и её анализа в процессе реформирования экономики Российской Федерации заключается в том, что контроль финансового состояния предприятия позволяет повысить его конкурентоспособность.

Место бухгалтера в процессе формирования и анализа бухгалтерской отчётности – от него зависит правильность формирования отчетности и интерпретация результатов ее анализа.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что в современных условиях, поскольку сведения, содержащиеся в отчетности, дают возможность определить насколько обеспечено предприятие собственными средствами, какова степень эффективности использования средств. На основе бухгалтерского баланса можно определить итоговый финансовый результат деятельности предприятия за отчётный период. Поэтому, снизился он или вырос в отчётном году по сравнению с предыдущим, можно сделать вывод об умении руководства компании приумножить либо сохранить имеющиеся финансовые и материальные ресурсы.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает производственно-хозяйственная деятельность фирмы ООО «Партнеры».

Предметом исследования является поиск направлений улучшения финансового состояния фирмы ООО «Партнеры».

Целью работы является изучение и анализ финансового состояния на примере фирмы ООО «Партнеры», а также подготовка рекомендаций для улучшения финансового состояния компании.

На основе поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- изучить определение и значение анализа финансового состояния предприятия;
- рассмотрение характеристики деятельности предприятия ООО «Партнеры»;
- проанализировать финансовое состояние фирмы ООО «Партнеры»: анализ структуры и динамики активов и пассивов, анализ платежеспособности и ликвидности, анализ финансовой устойчивости, анализ рентабельности и прибыли;
- подготовить практические рекомендации для улучшения финансового состояния ООО «Партнеры».

Практическая значимость работы определяется тем, что разработанные в ходе анализа рекомендации по совершенствованию финансового состояния предприятия могут быть использованы для решения прикладных задач ООО «Партнеры».

Методологический инструментарий работы составляют следующие методы научного исследования: наблюдение, изучение документов, описание, сравнение, анализ, графический метод, табличный метод, метод расчёта средних величин, метод расчёта относительных показателей и некоторые другие.

## **Глава 1 Теоретико-методологические аспекты анализа финансового состояния организации**

### **1.1 Понятие финансового состояния, цели и задачи анализа финансового состояния**

Финансовое состояние «определяет потенциальные возможности предприятия, позволяет дать оценку риска в деловом сотрудничестве, определяет конкурентоспособность самого предприятия.

Само понятие «финансовое состояние» означает размещение и использование средств, активов, с одной стороны, и формирование их источников, т.е. пассивов, с другой» [5, с.23].

«Оценка финансового состояния «определяется изменениями в составе имущества предприятия и источниках его формирования. Хозяйственная деятельность предприятия приводит к изменению основных балансовых статей, характеризующих активы и пассивы предприятия. Соотношения отдельных статей баланса, их изменения в сравнении с предыдущим периодом в валюте баланса позволяют сделать вывод об общем финансовом состоянии предприятия, наметить мероприятия по его оздоровлению или дальнейшему упрочению.

Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности. При этом необходимо решить следующие задачи» [6, с.4].

«На основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из реальных условий хозяйственной деятельности,

наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия» [6, с.4].

«Определение финансового состояния, финансовой устойчивости возможно благодаря использованию системы коэффициентов, позволяющих оценить структуру баланса. Прежде всего, важны соотношение заемных и собственных средств, удельный вес собственных оборотных средств в капитале, доля стоимости производственных фондов в общей стоимости активов, удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности. Перечисленные показатели позволяют сделать вывод о надежности защиты предприятия от внешних условий, особенно в условиях низкой платежной дисциплины, неустойчивого финансового положения партнеров, других рисков, которые характерны для современного периода становления рыночных отношений» [7, с.54] (Приложение А, таблица А.1).

«Внешним проявлением устойчивого финансового положения предприятия выступает его постоянная платежеспособность. Но для самого предприятия финансовая устойчивость на протяжении того или иного промежутка времени может складываться неодинаково. Поэтому для характеристики и оценки действительного положения принято выделять следующие типы финансовой устойчивости

- абсолютная устойчивость (следует отметить, что такое положение на предприятии может быть исключительно редко);
- нормальная устойчивость;
- неустойчивость;
- кризисная неустойчивость» [21, с.154].

Классификация финансового состояния организации представлена в таблице 1.



Таблица 1 - Классификация финансового состояния организации

Класс предприятия	Характеристики
1 класс	К 1 классу относятся организации, которые характеризуются абсолютно устойчивым финансовым положением и стопроцентной надежностью с точки зрения своевременного и полного выполнения всех взятых на себя финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров. Данные организации отличает оптимальное соотношение активов и источников их финансирования, рациональная структура капитала, что обеспечивает максимально эффективное его использование. Как правило, организации 1 класса демонстрируют высокий уровень прибыльности и рентабельности бизнеса, стабильный рост финансовых показателей, уверенные позиции на рынке.
2 класс	Ко 2 классу относятся организации с в целом нормальным, устойчивым финансовым состоянием. Их ключевые финансовые коэффициенты находятся очень близко к оптимальным параметрам, однако по отдельным показателям наблюдается незначительное отклонение от нормативных значений. Характерна неоптимальная структура капитала, когда доля заемных средств превышает долю собственного капитала. При этом темпы роста кредиторской задолженности заметно опережают динамику других заемных пассивов. Также отмечается превышение темпов роста кредиторской задолженности над темпами роста дебиторской задолженности. Несмотря на некоторые недостатки структуры капитала, организации 2 класса, как правило, остаются достаточно прибыльными и финансово устойчивыми.
3 класс	К 3 классу относятся организации, демонстрирующие средний, удовлетворительный уровень финансовой устойчивости и платежеспособности. При детальном анализе их бухгалтерской отчетности и финансовых коэффициентов выявляются определенные недостатки и слабые места. Может наблюдаться ситуация, когда их текущая платежеспособность минимальная, хотя финансовая устойчивость нормальная. Или же, наоборот, они демонстрируют неустойчивое финансовое положение из-за чрезмерного преобладания заемных источников финансирования в структуре капитала при сохранении текущей платежеспособности. В целом взаимодействие с организациями 3 класса вряд ли несет серьезные риски потери средств, однако своевременность и полнота исполнения ими своих обязательств и платежей вызывает определенные сомнения и опасения.
4 класс	К 4 классу относятся организации с явно неустойчивым, шатким финансовым положением, сотрудничество с которыми сопряжено с существенными финансовыми рисками для контрагентов. Такие организации характеризуются крайне неудовлетворительной структурой капитала, а их текущая платежеспособность балансирует на самой нижней границе допустимых значений. Как правило, у организаций 4 класса полностью отсутствует чистая прибыль, либо она крайне незначительна, достаточная лишь для минимальных обязательных налоговых платежей и взносов.

## Продолжение таблицы 1

Класс предприятия	Характеристики
5 класс	К 5 классу относятся организации, находящиеся в глубоком системном финансовом кризисе, полностью утратившие платежеспособность и финансовую устойчивость. Подобные предприятия являются убыточными, их деятельность убыточна.

«При устойчивом финансовом состоянии предприятие является платежеспособным, т.е. оно имеет возможность и средства своевременно осуществлять расчеты с поставщиками и подрядчиками по поставленным товарно-материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, своевременно и в полном объеме рассчитываться с бюджетом и внебюджетными фондами и т.д.» [8, с.92].

«При неудовлетворительном финансовом состоянии предприятие испытывает трудности по выполнению своих финансовых обязательств, но при быстрой и эффективной работе по ликвидации задержек в кругообороте капитала с привлечением дополнительных средств, в том числе и денежных средств финансовых резервов, кризис преодолевается. Такое состояние носит временный характер.

Если же предприятием не приняты срочные меры и не привлечены дополнительные организационные и финансовые ресурсы, его неудовлетворительное финансовое состояние переходит в кризисное, которое характеризуется длительным состоянием неплатежей, большими финансовыми потерями и все более ухудшающимся положением. Без дополнительной внешней финансовой помощи и поддержки кризисное состояние обычно преодолеть не удастся, вследствие чего предприятие (его владельцы) теряет свою самостоятельность» [11, с.28].

Устойчивое и стабильное финансовое положение компании позволяет ей своевременно и в полном объеме выполнять свои производственные планы,

обеспечивая при этом бесперебойное снабжение производства абсолютно всеми жизненно необходимыми для эффективной хозяйственной деятельности ресурсами - материально-техническими, трудовыми, финансовыми. Поэтому одной из главнейших стратегических целей финансово-экономической политики предприятия становится создание условий для ритмичного, планомерного поступления и расходования денежных средств, жесткое соблюдение расчетно-платежной дисциплины, выстраивание оптимальной структуры капитала с точки зрения соотношения собственных и заемных источников финансирования, а также обеспечение максимально эффективного использования аккумулированного капитала в хозяйственной деятельности.

В связи с этим, для объективной всесторонней оценки текущего финансового состояния и устойчивости предприятия целесообразно применять систему аналитических финансовых коэффициентов. Расчет данных показателей позволяет не просто количественно определить нужные пропорции, но и сопоставить полученные значения с рекомендуемыми отраслевыми нормативами.

## **1.2 Система показателей, используемая для анализа финансового состояния организации**

Во время формирования показателей прежде всего «фиксируют данные, оказывающие влияние на финансовое состояние предприятия. Их основу составляют данные бухучета, бухгалтерской, финансовой отчетности».

«Формируемые показатели можно условно рассматривать в виде двух больших групп [17, с.33]:

- состояние ресурсов;
- использование ресурсов».

Состояние ресурсов описывают показатели величины, достаточности для данного производства, их структура (экстенсивные показатели) и

показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности (интенсивные показатели)» [18 с.43].

«Использование ресурсов описывается показателями товарного оборота, затрат, притока денежных средств, прибыли либо убытка (экстенсивные показатели), рентабельности, оборачиваемости (интенсивные показатели).

Система показателей строится от общего к частному, т.е. сначала исчисляются укрупненные, обобщенные показатели, характеризующие состояние предприятия в целом за период. Далее ведут работу, соотнося возможности сбора данных, применения показателей, анализа, с управленческими целями и их масштабом.

Все показатели разделяются на абсолютные (объемные) и относительные. Последние еще называют финансовыми коэффициентами либо финансовыми показателями.

К объемным показателям относятся в первую очередь» [19, с.25]:

- валюта (итог) баланса;
- объем уставного капитала;
- объем чистых активов;
- прибыль за период;
- выручка за период;
- положительный финансовый поток (финансовый приток, поступление денег) за период;
- отрицательный финансовый поток (финансовый отток, выплаты) за период и др. [19, с.25].

«Финансовые коэффициенты могут подразделяться по-разному. Одна из распространенных группировок [20, с.41]:

- ликвидность. Применяются коэффициенты текущей, абсолютной, быстрой ликвидности;
- рентабельность. Можно выделить в первую очередь рентабельность активов, чистых активов, оборотных средств;

- оборачиваемость активов. Кроме общей оборачиваемости активов, может исчисляться оборачиваемость чистых активов, ТМЦ, задолженности, как кредиторской, так и дебиторской, средний период их погашения и пр.;
- рыночная стоимость. Исчисляется прибыль на одну акцию, дивидендный доход, коэффициент реальной стоимости активов предприятия и пр» [20, с.41].

### **1.3 Методы анализа финансового состояния**

Для оценки финансового состояния предприятия используется система показателей, характеризующих изменения [23, с.71]:

- структуры капитала фирмы по его источникам формирования и размещению;
- кредитоспособности и платёжеспособности компании;
- интенсивности и эффективности использования капитала.

Запала финансовой устойчивости компании.

При проведении анализа финансового состояния используются в основном относительные показатели. Это связано с тем, что из-за инфляции абсолютные показатели баланса труднее сопоставлять между собой. Различные относительные показатели, характеризующие финансовое состояние изучаемой компании, можно сопоставить [22, с.46]:

- со схожими сведениями за прошлые годы, чтобы исследовать тенденцию ухудшения либо улучшения финансового состояния компании;
- с общепринятыми «нормами», чтобы оценить уровень риска и спрогнозировать вероятность банкротства компании.

«Практика финансового анализа выработала методику анализа финансовых отчетов. Можно выделить шесть основных видов анализа [13, с.28]:

- горизонтальный анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный анализ - определение структуры финансовых показателей;
- трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенного от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов;
- анализ финансовых коэффициентов - расчет числовых отношений различных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;
- сравнительный анализ» [22, с.46] (Приложение Б, таблица Б.1).

«Способы и приемы финансового анализа можно условно разделить на 2 основные группы – традиционные и математические.

В число традиционных способов анализа можно включить использование абсолютных, относительных и средних величин, применение сравнения, группировки, индексного метода, метода цепных подстановок, балансового метода. Относительные величины динамики исчисляются путем построения временного ряда, т.е. они характеризуют изменение того или иного показателя во времени по отношению к какому – то базисному периоду» [24, с.56].

«Сравнение – наиболее ранний и наиболее распространенный способ анализа. Оно начинается с соотношения явлений, т.е. синтетического акта, посредством которого анализируются сравниваемые явления, в них выделяется общее и различное. Существует несколько форм сравнения – сравнение с планом, сравнение с прошлым, сравнение с лучшим, сравнение со средними данными» [25, с.43].

«Группировка – неотъемлемая часть почти любого финансового анализа. Она позволяет изучить те или иные экономические явления в их взаимосвязи, выделить влияние наиболее существенных факторов. С помощью анализа устанавливаются причинно-следственные связи и зависимости и лишь потом – характер их влияния на основе построения групповых таблиц.

Группировка как способ анализа может широко применяться в концернах, акционерных обществах, товариществах и других ассоциациях. При построении аналитических группировок из двух взаимосвязанных показателей один рассматривается в качестве фактора. А другой - как результат влияния первого. В качестве информационной основы группировки служит или генеральная совокупность однотипных объектов, или выборочная совокупность» [26, с.89].

Индексный метод, широко применяемый в финансовом анализе, базируется на использовании относительных аналитических показателей-индексов, отражающих соотношение уровня исследуемого экономического явления в текущем периоде и его базисного уровня в предшествующем периоде либо эталонного уровня, принятого за основу сравнения. Любой индекс рассчитывается путем деления текущего значения анализируемого показателя на его базисную величину. В экономико-статистическом анализе применяется несколько разновидностей индексов – агрегатные индексы, отражающие совокупный объем изучаемого явления, средние арифметические индексы, средние гармонические, индексы постоянного и переменного состава, индексы структурных сдвигов и ряд других.

Метод цепных подстановок основан на последовательной поэтапной замене плановых значений факторных показателей их фактическими значениями при сохранении прочих величин неизменными. Такая процедура позволяет выявить степень влияния динамики каждого отдельного фактора на общее отклонение результативного показателя. Данный метод реализуется путем последовательного вычитания каждого предыдущего расчетного

значения из последующего – из второго вычитается первое значение, из третьего вычитается второе и так далее.

«Анализ финансового состояния предприятия на этапе анализа финансовых отчетов начинается с «чтения» бухгалтерского баланса, при этом выявляются важнейшие характеристики:

- общая стоимость имущества предприятия;
- стоимость иммобилизованных и мобильных средств;
- величина собственных и заемных средств предприятия и др.» [27, с.43].

«Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая «цена» активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в сторону инфляции.

Анализ по балансу проводится с помощью одного из следующих способов [29, с.53]:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
- построение уплотненного сравнительного аналитического баланса путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
- проведение дополнительной корректировки баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах» [29, с.53].

«Анализ непосредственно по балансу – дело довольно трудоемкое и неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.



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; динамики и структурной динамики» [9, с.33]

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного капитала в стоимости имущества, на соотношения темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравниваться друг друга.

«Проведение горизонтального анализа позволяет сопоставить между собой величины конкретных статей баланса в абсолютном и относительном выражении за рассматриваемый период и определить их изменение за этот период.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых относительные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Большое значение в оценке финансового состояния имеет вертикальный анализ актива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить

межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов» [28, с.47].

«Вертикальный анализ устанавливает структуру баланса и выявляет динамику ее изменения за анализируемый период (месяц, квартал, год)» [30, с.73].

Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых отчетов – взаимодополняющие методы комплексного финансового анализа. Поэтому в практической деятельности следует подготовить аналитические таблицы, интегрирующие результаты как структурного вертикального, так и динамического горизонтального анализа ключевых финансовых показателей.

Подводя итоги, можно сказать, что, при правильном применении финансовый анализ - это хороший инструмент по выявлению недостатков и упущений в организации финансовой деятельности компании, а также позволяет находить резервы, посредством которых можно было бы улучшить финансовое состояние и платежеспособности. По итогам комплексного анализа осуществляется регулирование структуры баланса, составляется прогнозный баланс, оцениваются перспективы ликвидности и способности компании ответить по собственным обязательствам в планируемом периоде.

## Глава 2 Анализ финансового состояния организации

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Партнеры»

Место практики – ООО «Партнёры».

Адрес предприятия – 344038, Ростовская область, г. Ростов-На-Дону, ул. Нансена, д. 119/1, офис 104-105.

Телефоны +7 (903) 401-28-34; +7 (908) 516-90-12.

Руководитель организации – директор Шиндин Александр Сергеевич.

Основной вид деятельности ООО «Партнёры» - розничная торговля алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах (47.25.1).

Организационная структура (англ. Organizational structure) является документом, отражающим в виде схемы иерархию и состав подразделений компании. Выбор организационной структуры обусловлен целями функционирования фирмы и перечнем нужных для их реализации подразделений, на которые возлагается выполнение функций в рамках предусмотренных в компании бизнес-процессов.

Организационная структура фирмы ООО «Партнеры» приведена на рисунке 1.

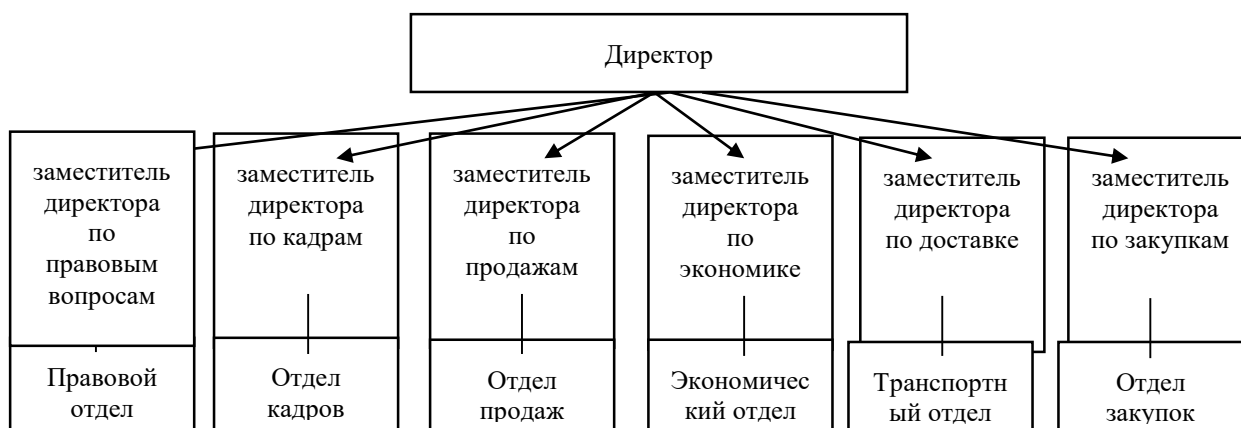


Рисунок 1 - Организационная структура фирмы

На основе анализа организационной структуры фирмы можно сделать вывод, что наибольшая эффективность достигается в рамках оперативного решения простых, не требующих сложной координации задач, находящихся в компетенции одного функционального подразделения. Особо высоко в действующей оргструктуре оцениваются возможности для узкой специализации сотрудников, повышения их профессиональной компетентности в конкретной области, а также экономия на издержках управления.

Директор осуществляет руководство всей хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства, неся при этом полную ответственность за последствия принимаемых управленческих решений, сохранность и рациональное использование имущества компании, а также за конечные финансово-экономические результаты работы предприятия. Директор организует оптимальное использование всех активов компании, осуществляет контроль объемов выполняемых работ.

Осуществлением руководства работами по внутрифирменному планированию и управлению затратами занимается руководитель экономического отдела. В его же компетенции входит определение направления устранения имеющихся недостатков в финансово-хозяйственной деятельности, он же отвечает за организацию бухгалтерского учета денежных средств компании. Кроме того, в его поле ответственности входит ответственность бухучет всех хозяйственных операций, в которых задействованы материально-денежные ресурсы. Среди других полномочий начальника экономического отдела: установка планов и показателей предприятия с точки зрения его финансовой составляющей, и еще ряд других экономических функций.

Правовой отдел несет ответственность за обеспечение соответствия всей деятельности компании требованиям действующего законодательства.

Отдел продаж проводит изучение и анализ потребительского спроса на рынке, работает с клиентами и заказчиками, осуществляет разработку товарной и маркетинговой политики предприятия, составляет годовые и квартальные бизнес-планы и бюджеты, контролирует их исполнение.

В сфере ответственности отдела закупок - своевременное наполнение складских запасов всей необходимой для производства и продаж номенклатурой товаров.

## 2.2 Анализ основных показателей финансового состояния ООО «Партнеры»

Рассмотрим состав и структуру имущества и источников его формирования ООО «Партнеры».

Таблица 2 - Анализ динамики и состава активов

Показатели	31 декабря			Изменение, тыс. руб.		Темп роста (снижения), %	
	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2022-2021	2021-2020	2022/2021* 100	2021/2020* 100
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные активы	66 301	61 064	54 309	5 237	6 755	109	112
Баланс	66 301	61 064	54 309	5 237	6 755	109	112

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы.

За анализируемый период произошло увеличение активов предприятия на 5 237 тыс. руб. в 2022 г. и на 6 755 тыс. руб. в 2021 году. Это положительно с точки зрения развития организации.

Темп роста имущества замедлился. Общая мобильность средств компании – высокая.

Основная часть активов в структуре баланса приходится на оборотные активы. При этом темп их роста в 2022 г. равнялся 109%. Отметим, что в

компании нет внеоборотных активов (таблица 3, рисунок 2, рисунок 3, рисунок 4, рисунок 5).

Таблица 3 – Оценка структуры, состава и динамики оборотных активов

Показатели	31 декабря						Темп роста, %		Изменение структуры, %	
	2022 г.		2021 г.		2020 г.		2022/ 2021* 100	2021/ 2020 * 100	2022- 2021	2021- 2020
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%				
Запасы (с НДС)	17 803	26,85	22 038	36,09	27 944	51,45	80,78	78,86	-9,24	-15,36
Дебиторская задолженность	1 731	2,61	22	0,04	43	0,08	7868,18	51,16	2,57	-0,04
Финансовые вложения	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0
Денежные средства	46 768	70,54	39 003	63,87	26 322	48,47	119,91	148,2	6,67	15,4
Прочие оборотные активы	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0
Итого	66 301	100	61 064	100	54 309	100	108,58	112	0,00	0

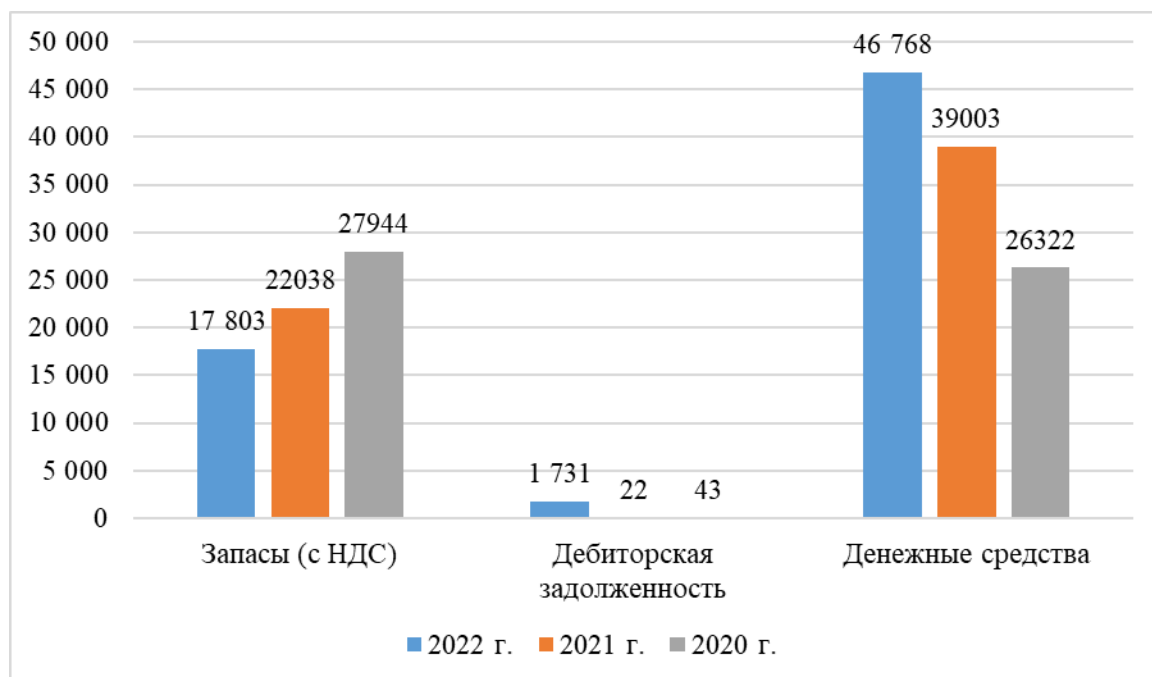


Рисунок 2 - Динамика активов за 2020-2022 гг.

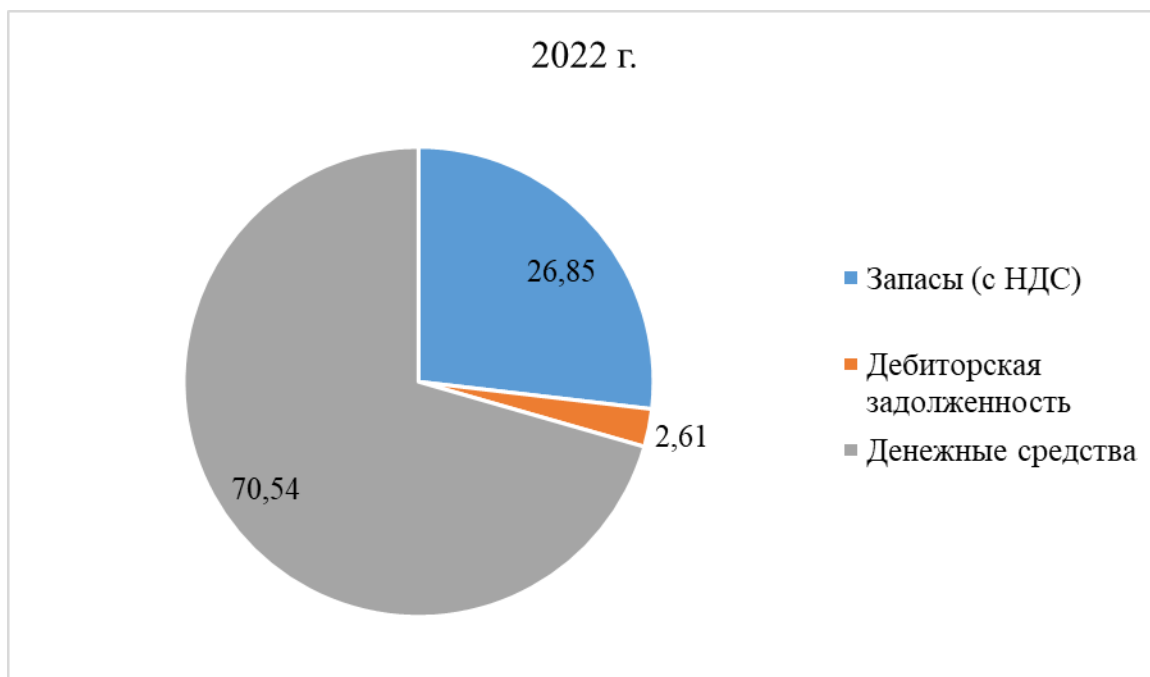


Рисунок 3 - Структура активов за 2022 г.

В структуре активов за 2022 год преобладают денежные средства, их доля составила 70,54%.

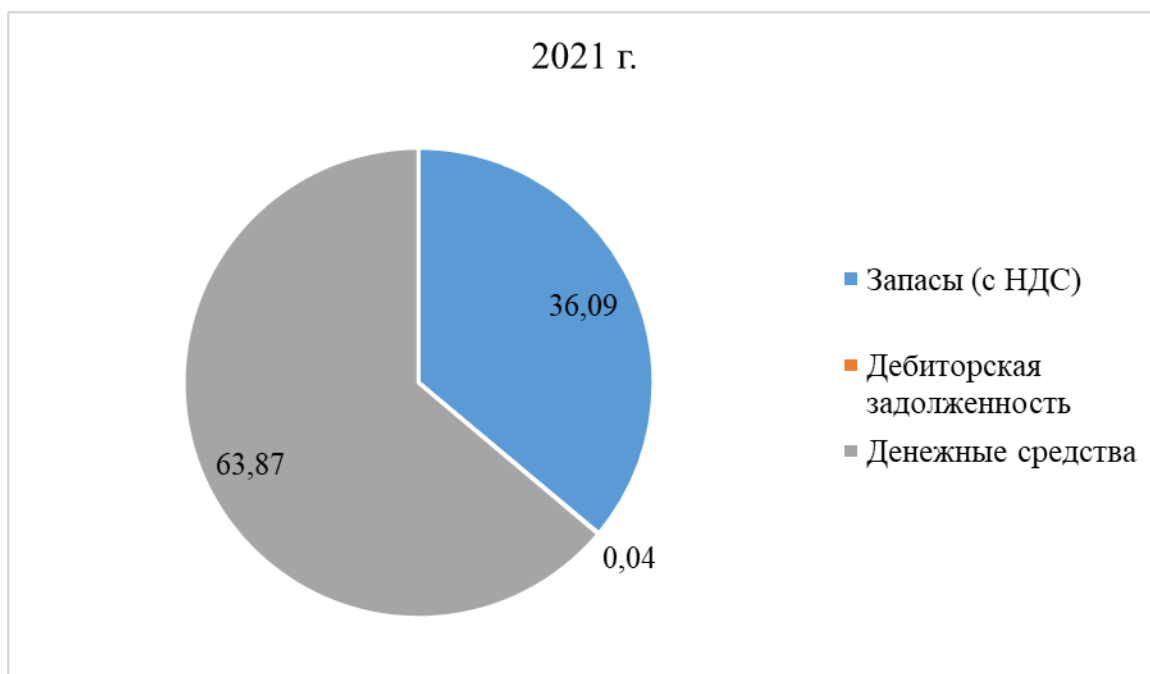


Рисунок 4 - Структура активов за 2021 г.

В структуре активов за 2021 год преобладают денежные средства, их доля составила 63,87%.

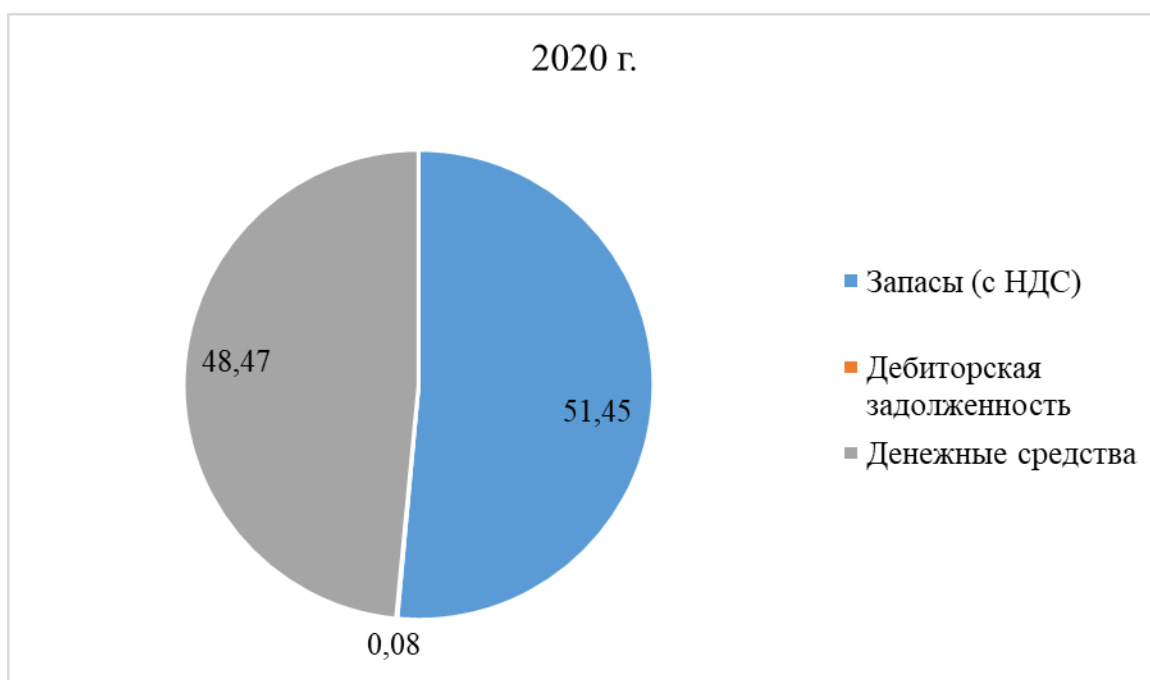


Рисунок 5 - Структура активов за 2020 г.

В структуре активов за 2020 год преобладают запасы, их доля составила 51,45%.

За анализируемый период произошел рост активов компании.

В общей структуре оборотных активов наибольшую долю занимают денежные средства. На них приходится 70,54% активов, что более, чем в 2020-2021 гг. Доля дебиторской задолженности составила 2,61% в 2022 г., что больше, чем в 2020-2021 гг. Таким образом, имеется тенденция роста наиболее ликвидных активов, что положительно с точки зрения финансовой устойчивости (таблица 4, рисунок 6, рисунок 7, рисунок 8, рисунок 9).



Таблица 4 – Оценка структуры, состава и динамики пассивов

Показатели	31 декабря						Изменение, тыс. руб.		Темп роста (снижения), %	
	2022 г.		2021 г.		2020 г.		2022- 2021	2021- 2020	2022/ 2021* 100	2021/ 2022 * 100
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%				
Капитал и резервы	58 257	87,87	52 111	85,34	45 037	82,93	6 146	7 074	111,79	115,7
Долгосрочные обязательства	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0,00	0
Краткосрочные обязательства	8 044	12,13	8 953	14,66	9 272	17,07	-909	-319	89,85	96,56
Баланс	66 301	100	61 064	100	54 309	100	5 237	6 755	108,58	112

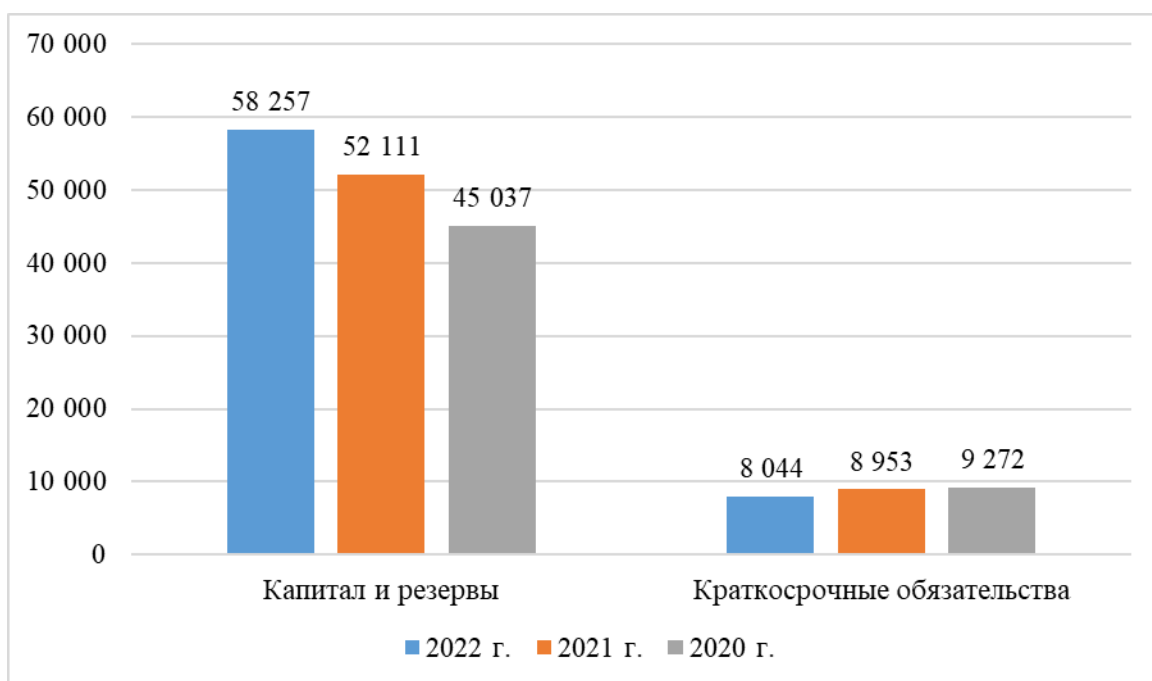


Рисунок 6 - Динамика пассивов за 2020-2022 гг.

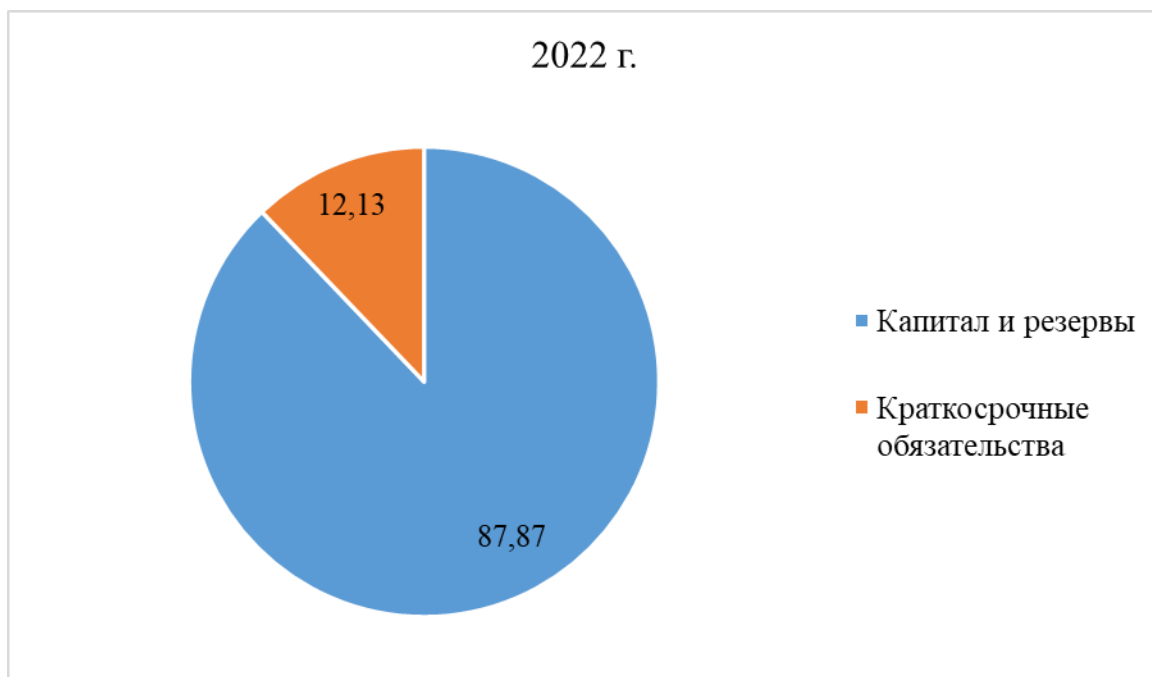


Рисунок 7 - Структура пассивов за 2022 г.

В структуре пассивов за 2022 год преобладают собственные средства, их доля составила 87,87%.

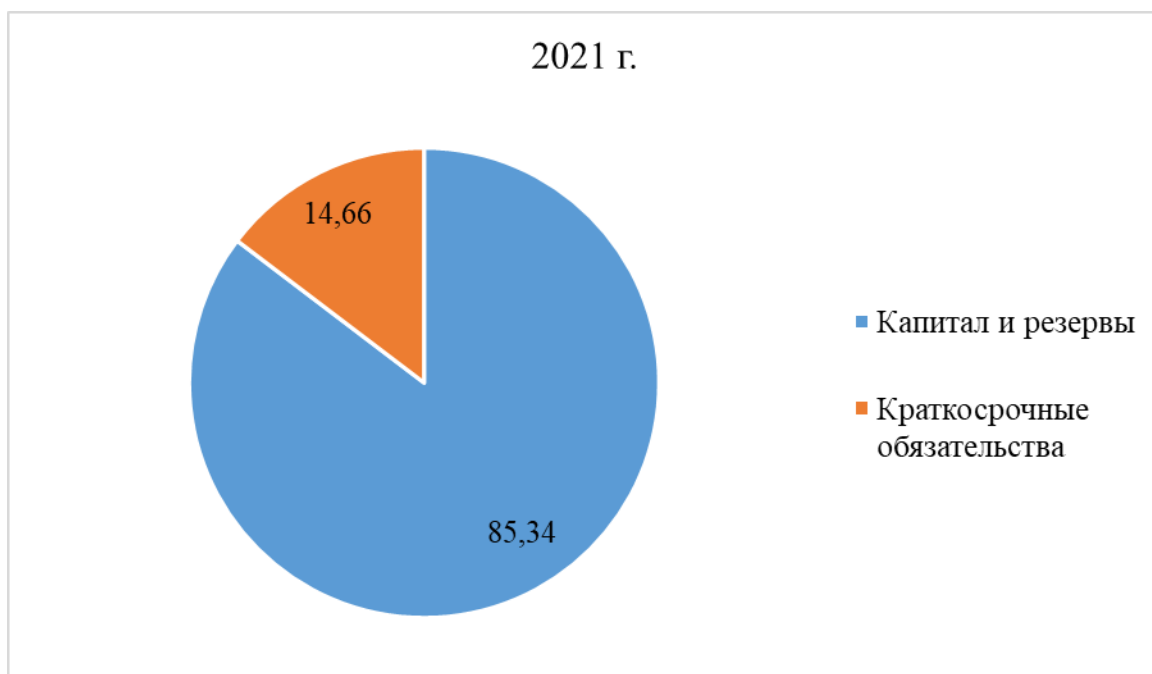


Рисунок 8 - Структура пассивов за 2021 г.

В структуре пассивов за 2021 год преобладают собственные средства, их доля составила 85,34%.

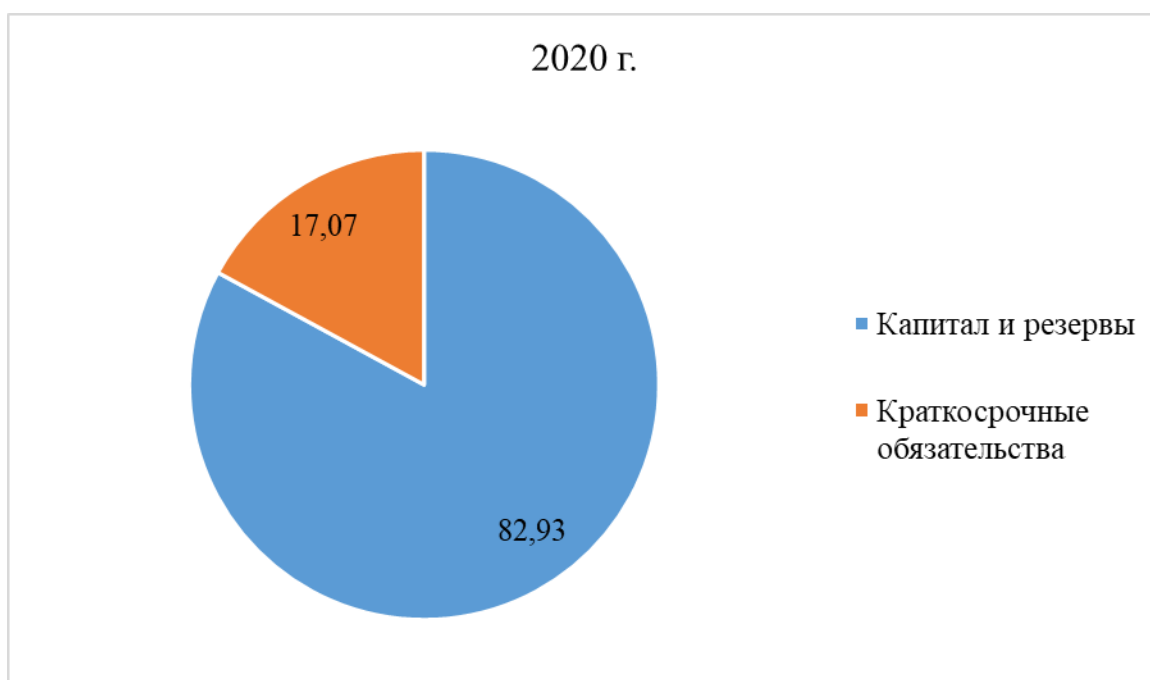


Рисунок 9 - Структура пассивов за 2020 г.

В структуре пассивов за 2020 год преобладают собственные средства, их доля составила 82,93%.

Собственный капитал составляет 87,87% в пассивах. Долгосрочные пассивы отсутствуют, в связи с чем 12,13% пассивов занимают краткосрочные обязательства. Однако темп их роста незначителен. Практически 100% активов сформированы за счет краткосрочных пассивов. Предприятие практически не имеет заемных источников средств. Таким образом, наблюдается позитивная картина в финансовой устойчивости компании.

Анализ ликвидности баланса оформлен в форме отдельной таблицы (таблица 5).

Таблица 5 - Анализ ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив	2022	2021	2020	Пассив	2022	2021	2020	Платежный излишек (+) или дефицит (-)		
								2022	2021	2020
A <sub>1</sub>	46768	39003	26322	П <sub>1</sub>	8044	8953	9272	38724	30050	17050
A <sub>2</sub>	1731	22	43	П <sub>2</sub>	0	0	0	1731	22	43
A <sub>3</sub>	17803	22038	27944	П <sub>3</sub>	0	0	0	17803	22038	27944
A <sub>4</sub>	0	0	0	П <sub>4</sub>	58257	52111	45037	-58257	-52111	-45037

Итак, на основе выполненных по рассматриваемой компании расчётов были получены такие условия:

- а) на 2022 год:
  - 1) I группа А > I группы П;
  - 2) II группа А > II группы П;
  - 3) III группа А > III группы П;
  - 4) IV группа А < IV группы П;
- б) на 2021 год:
  - 1) I группа А > I группы П;
  - 2) II группа А > II группы П;
  - 3) III группа А > III группы П;
  - 4) IV группа А < IV группы П;
- в) на 2020 год:
  - 1) I группа А > I группы П;
  - 2) II группа А > II группы П;
  - 3) III группа А > III группы П;
  - 4) IV группа А < IV группы П.

По результатам расчётов выходит, что в течение 2020-2022 гг. фирма была абсолютно ликвидной из-за того, что она способна выполнить собственные краткосрочные обязательства.

Анализ коэффициентов ликвидности приведён в форме отдельной таблицы (таблица 6).

Таблица 6 - Оценка платежеспособности на основе относительных показателей

Показатели	Норматив	2022	2021	2020
1 Наиболее ликвидные активы ( $A_1$ ), тыс. руб.	X	46768	39003	26322
2 Дебиторская задолженность ( $A_2$ ), тыс. руб.	X	1731	22	43
3 Оборотные активы ( $A_1+A_2+A_3$ ), тыс. руб.	X	66302	61063	54309
4 Краткосрочные обязательства ( $\Pi_1+\Pi_2$ ), тыс. руб.	X	8044	8953	9272
5 Коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 1/стр.4)	0,2-0,3	5,81	4,36	2,84
6 Коэффициент промежуточной ликвидности (стр.1+стр.2)/стр.4)	1 и более	6,03	4,36	2,84
7 Коэффициент текущей ликвидности (стр.3/стр.4)	1-2	8,24	6,82	5,86

Коэффициент текущей платежеспособности, также называемый коэффициентом покрытия, показывает, какую долю от общей суммы всех имеющихся у организации краткосрочных обязательств она может погасить в случае вынужденной реализации всей совокупности текущих активов. Значение данного коэффициента для рассматриваемой компании в 2021 году составило 6,82, в 2022 году увеличилось до 8,24. Это свидетельствует о том, что за счет имеющегося уровня текущей платежеспособности организация способна полностью рассчитаться по всей сумме текущих обязательств, поскольку фактическое значение показателя значительно превышает минимально допустимое значение в 1. Следовательно, величина коэффициента текущей платежеспособности данной компании в период 2019-2021 гг. находилась на удовлетворительном уровне.

По коэффициенту промежуточной, или критической, платёжеспособности можно определить, какую часть от всех имеющихся краткосрочных обязательств в процентах фирма способна закрыть, если вовремя рассчитается с дебиторами и успешно продаст выпущенную продукцию. Нормативное значение данного показателя – не меньше 1 (100%). В 2021 году значение этого коэффициента равнялось 4,36, а в 2022 году

выросло до 6,03, что превышает минимальный нормативный уровень в 1,0. Следовательно, величина показателя критической платежеспособности данной компании также находится на удовлетворительном уровне.

Коэффициент абсолютной ликвидности демонстрирует, какую часть от общей суммы всех краткосрочных обязательств организация способна погасить, используя имеющиеся в наличии денежные средства. Нормативное значение этого показателя составляет 20%. Фактическое значение коэффициента абсолютной ликвидности для данной компании оказалось ниже рекомендуемого уровня, однако предприятие имеет возможность практически мгновенно погасить 58,1% всех краткосрочных обязательств за счет имеющихся денежных активов.

В 2022 году для рассматриваемой компании наблюдается удовлетворительный уровень платежеспособности. Предприятие является ликвидным, поскольку имеющиеся денежные средства и их эквиваленты полностью обеспечивают своевременное погашение всех неотложных краткосрочных обязательств.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости отразим в отдельной таблице (таблица 7).

Таблица 7 - Оценка финансовой устойчивости и независимости на основе относительных показателей

Показатели	Обозначение	2022	2021	2020	Норматив
1. Собственные оборотные средства, тыс. руб.	СОС	58257	52111	45037	X
2. Оборотные активы (средства), тыс. руб.	ОА	66302	61063	54309	X
3. Запасы с НДС, тыс. руб.	З	17803	22038	27944	X
4. Собственный капитал, тыс. руб.	СК	58257	52111	45037	X
5. Валюта баланса, тыс. руб.	ВБ	66301	61064	54309	X
6. Заемный капитал, тыс. руб.	ЗК	8044	8953	9272	X
7. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	ДО	0	0	0	X
8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (СОС : ОА)	Ксос	0,88	0,85	0,83	$\geq 0,1$
9. Обеспеченность материальных запасов собственными средствами (СОС : З)	Комз	3,27	2,36	1,61	$\geq 0,7$
10. Маневренность собственного капитала (СОС : СК)	Км	1,00	1,00	1,00	$\geq 0,3$
11. Коэффициент автономии (СК : ВБ)	Кавт	0,88	0,85	0,83	$\geq 0,5$

Продолжение таблицы 7

Показатели	Обозначение	2022	2021	2020	Норматив
12. Коэффициент финансового рычага (ЗК :СК)	Кфр	0,14	0,17	0,21	< 1
13. Коэффициент финансовой устойчивости (СК +ДО) : ВБ	Кфу	0,88	0,85	0,83	0,7-0,8
14. Коэффициент финансовой зависимости (ОА : СК)	Кфз	1,14	1,17	1,21	< 2
15. Коэффициент концентрации заемного капитала (ЗК:ВБ)	Ккзк	0,12	0,15	0,17	< 0,5

По финансовой устойчивости фирму следует отнести к категории абсолютной финансовой устойчивости. Также значения почти всех коэффициентов превышают норму.

Анализ типа финансовой устойчивости приведён в форме отдельной таблицы (таблица 8).

Таблица 8 - Определение типа финансовой устойчивости

Показатели	2022	2021	2020
1. Собственный капитал	58257	52111	45037
2. Внеоборотные активы	0	0	0
3. Долгосрочные обязательства	0	0	0
4. Краткосрочные заемные источники	8044	8953	9272
5. Собственные оборотные средства (стр.1-стр.2) СОС	58257	52111	45037
6. Величина собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД) (стр.5 + стр.3)	58257	52111	45037
7. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИ) (стр.6 + стр.4)	66301	61064	54309
8. Запасы с НДС (З)	17803	22038	27944
9. излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств $\Phi^c$ (СОС – З) (стр.5-стр.8)	40454	30073	17093
10. излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат $\Phi^{сд}$ (СД–З) (стр.6-стр.8)	40454	30073	17093
11. излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов Финансовый отдел <sup>н</sup> (ОИ – З) (стр.7-стр.8)	48498	39026	26365
12. Трехкомпонентный вектор	(1;1;1)	(1;1;1)	(1;1;1)
Тип финансовой устойчивости	1	1	1

$$\Phi C > 0; \Phi Д > 0; \Phi О > 0.$$

$$\text{Трехкомпонентный показатель равен: } S=(1;1;1).$$

С помощью коэффициентов рентабельности определяется эффективность работы компании. Чтобы проанализировать рентабельность (R), следует выполнить расчёт коэффициентов за двухлетний период.

Анализ коэффициентов рентабельности:

- рентабельность продаж (формула 1);

$$R_{\text{прод}} = (P_{\text{р.п}} \cdot P_{\text{до}}) / ВР \quad (1)$$

где, Прп-продажи за расчетный период, тыс. руб.;

Пдо-прибыль, тыс.руб.;

ВР-выручка, тыс.руб.

Этот показатель демонстрирует, сколько прибыли есть в 1 рубле выручки от продаж. Уменьшение показателя в динамике говорит о том, что снизилась конкурентоспособность продукции, то есть снизился спрос на эту продукцию на занимаемом рынке;

- рентабельность собственного капитала (формула 2);

$$R_{\text{с.к}} = (ЧП(P_{\text{до}})) / СК \quad (2)$$

где ЧП-чистая прибыль, тыс.руб.;

СК-собственный капитал, тыс.руб.

С помощью этого показателя можно определить, сколько прибыли получила компания с 1 рубля, инвестированного в собственный капитал. Также можно рассчитать обратный показатель Т. Он указывает на количество лет, за которые окупится инвестированный собственный капитал;

- рентабельность имущества (активов) (формула 3).

$$R_{\text{имущ}} = P_{\text{до}} / Б_{\text{н}} \quad (3)$$

где Пдо-прибыль, тыс.руб.;



## Бн-активы, тыс.руб.

Этот показатель демонстрирует, сколько прибыли можно получить от каждого рубля, инвестированного в имущество компании.

Анализ финансовых результатов представим в виде следующей таблицы (таблица 9).

Таблица 9 - Оценка финансовых результатов, тыс. руб.

Показатели	2022	2021	2020	Изменение		Темп роста	
				2022-2021	2021-2020	2022/2021	2021/2020
Выручка	91 240	91 179	76 310	61	14 869	100,07	119,48
Себестоимость продаж	83 549	82 278	54 475	1 271	27 803	101,54	151,04
Валовая прибыль	7 691	8 901	21 835	-1 210	-12 934	86,41	40,76
Коммерч.расходы	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Управленческие расходы	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Прибыль от продаж	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Проценты к получению	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Проценты к уплате	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Прочие доходы	12	16	1043	-4	-1 027	75,00	1,53
Прочие расходы	643	538	335	105	203	119,52	160,60
Прибыль до налогообложения	-631	-522	708	-109	-1 230	120,88	-73,73
Налог на прибыль и аналогичные платежи	914	1305	620	-391	685	70,04	210,48
Прибыль чистая	6146	7074	21923	-928	-14 849	86,88	32,27

В 2022 г. величина выручки увеличилась на 61 тыс. руб. При этом темп её роста равнялся 100,07%. Однако валовая прибыль уменьшилась на 1,21 млн. руб. По результатам 2022 г. чистая прибыль фирмы составила 6146 тыс. руб. Это меньше на 14849 тыс. руб. значения 2021 г.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что фирма относительно 2021 года стала менее рационально и эффективно пользоваться собственными оборотными и внеоборотными активами, чтобы получать прибыль (таблица 10).

Таблица 10 - Оценка рентабельности

Показатели	2022	2021	2020
1. Выручка, тыс. руб.	91 240	91 179	76 310
2. Активы*, тыс.руб.	66301	61064	54309
3. Собственный капитал*, тыс. руб.	58257	52111	45037
4. Прибыль чистая, тыс. руб.	6146	7074	21923
Рентабельность продаж (Rпр) (стр. 4 / стр.1)	0,07	0,08	0,29
Рентабельность активов(Ra) (стр. 4 / стр.2)	0,09	0,12	0,40
Рентабельность собственного капитала(Rск) (стр. 4 / стр.3)	0,11	0,14	0,49
Коэффициент оборачиваемости активов, (стр. 1 / стр.2)	1,38	1,49	1,41
Коэффициент финансовой зависимости (стр. 2 / стр.3)	1,14	1,17	1,21

В 2022 г. компания получила прибыль, коэффициенты рентабельности снизились. Оценка деловой активности представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Оценка деловой активности

Показатели	2022	2021	2020
1. Выручка, тыс.руб.	91 240	91 179	76 310
2.Себестоимость продаж, тыс.руб.	83 549	82 278	54 475
3.Активы*, тыс.руб.	66301	61064	54309
4.Оборотные активы*. тыс.руб.	66301	61064	54309
5.Запасы*, тыс.руб.	17 803	22 038	27 944
6.Дебиторская задолженность*, тыс.руб.	1 731	22	43
7.Кредиторская задолженность*, тыс.руб.	8 044	8 953	9 272
8. Денежные средства*, тыс. руб.	46 768	39 003	26 322
9. Собственный капитал*, тыс. руб.	58257	52111	45037
10.Коэффициент оборачиваемости активов, (стр.1/стр.3)	1,38	1,49	1,41
11. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, (стр. 1 / стр. 4)	1,38	1,49	1,41
12. Коэффициент оборачиваемости запасов (стр. 2 / стр. 5)	4,69	3,73	1,95
13. Коэффициент оборачиваемости денежных средств (стр. 1 / стр. 8)	1,95	2,34	2,90
14. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (стр. 1 / стр. 6)	52,71	4144,50	1774,65
15. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (стр. 1 / стр. 9)	1,57	1,75	1,69
16. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (стр. 1 / стр. 7)	11,34	10,18	8,23
17.Период оборота текущих активов, дней (360/стр.11)	261,60	241,10	256,21
18.Период оборота запасов, дней (360/стр.12)	76,71	96,43	184,67
19.Период оборота дебиторской задолженности, дней (360/стр.14)	6,83	0,09	0,20
20. Период оборота денежных средств (365/стр.13)	184,53	153,99	124,18

## Продолжение таблицы 11

Показатели	2022	2021	2020
21. Период оборота кредиторской задолженности, дней (360/стр.16)	31,74	35,35	43,74
22. Длительность операционного цикла (стр. 19 + стр. 18 + стр. 20)	268,07	250,51	309,05
23. Длительность финансового цикла (стр. 22 – стр. 21)	236,33	215,16	265,31

Деловая активность фирмы находится на очень низком уровне. Например, в 2021 г. период оборота текущих активов равнялся 622,83 дней. Также в отчётном периоде снизилась продолжительность финансового цикла в связи с увеличением периода оборота имеющейся кредиторской задолженности (таблица 12).

Таблица 12 - Оценка риска банкротства

Показатели	2022	Норма коэффициента
1 Коэффициент текущей ликвидности	8,24	Не менее 2
2 Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,87	Не менее 0,1
3 Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	4,30	Не менее 1,0

Как видим, по изложенной методике предприятие относится к платежеспособным. Вероятность стать банкротом находится на низком уровне (таблица 13).

Таблица 13 - Анализ риска банкротства по пятифакторной модели Альтмана

Показатели	2022
$K1 = \text{Пдно} : A$	0,43
$K2 = B : A$	1,43
$K3 = \text{СК} : \text{ЗК}$	4,35
$K4 = \text{Пч} : A$	0,16
$K5 = \text{СОС} : A$	1,05
$Z = 3.3 K1 + 1.0 K2 + 0.6 K3 + 1.4 K4 + 1.2 K5$	7,42

На основе расчётов по этим методикам можно прийти к выводу о низкой вероятности банкротства фирмы. Итак, риск утраты платёжеспособности несущественен.

### **Глава 3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации**

На основе комплексного анализа динамики ключевых финансовых показателей ООО «Партнеры» за трехлетний период можно сделать взвешенный вывод о том, что в целом финансовое состояние данного предприятия следует оценить как удовлетворительное, при этом к концу 2022 года наблюдалась положительная тенденция к его улучшению относительно предыдущих отчетных периодов.

Несмотря на это, руководству ООО «Партнеры» необходимо на постоянной, системной основе осуществлять комплекс мероприятий, направленных на поддержание и укрепление финансовой устойчивости и платежеспособности компании, не допуская ухудшения ее финансового положения и возникновения кризисных явлений.

Для повышения экономической эффективности и оптимизации финансово-хозяйственной деятельности ООО «Партнеры» необходим поиск резервов и внедрение стратегических направлений совершенствования финансовой стратегии компании. Особое внимание в финансовой стратегии следует уделить: максимизации выявления денежных доходов и минимизации затрат; оптимизации распределения и использования чистой прибыли; точному планированию потребности в оборотных средствах; рационализации управления капиталом; совершенствованию системы работы с персоналом; внедрению новых эффективных технологий и инноваций.

С учетом этого может быть предложена следующая программа мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия:

- повышение деловой активности за счет роста и накопления прибыли;
- своевременное выявление недопустимых вариантов кредиторской задолженности, к которым в первую очередь следует отнести: просроченную задолженность поставщикам и просроченную

задолженность по оплате работы, по платежам во внебюджетные фонды и бюджет;

- контроль за состоянием расчетов по дебиторской задолженности;
- сокращение периода инкассации дебиторской задолженности;
- расширение системы авансовых платежей;
- экономия затрат;
- разработка мероприятий по поддержанию доходов компании на высоком уровне;
- ежеквартальный анализ финансового состояния предприятия, контроль выполнения и корректировка мероприятий программы.

Более эффективное управление финансовыми средствами позволит предприятию улучшить экономические показатели его деятельности и сохранить устойчивое финансовое положение.

Чтобы повысить прибыльность предприятия можно предложить экономию затрат за счет использования сезонной рабочей силы.

Предположительно это поможет сэкономить 6% себестоимости.

С мая по август возрастают продажи пива и слабоалкогольных напитков, увеличивается количество водителей на 8 человек для развоза по точкам.

Зарплата водителей в зимне-осенний период  $35000 * 8 * 8 = 2240000$  руб.

Затраты на данное мероприятие составят 6000 руб. (расходы на поиск и привлечение рабочей силы), заработная плата водителей  $35000 * 8 * 4 = 1120000$  руб.

Экономия составит 1114000 руб.

Дополнительно предлагается вместо аренды техники купить ее в лизинг, что поможет сократить себестоимость еще на 3%.

Предполагается взять в лизинг 8 единиц транспортных средств стоимостью 800000 руб. Сумма договора составит 6400000 руб.

Затраты на данное мероприятие составят 8800000 руб. (расходы на оплату лизинговой компании). Эти затраты будут включать комиссию

лизинговой компании и оплату процентов банку, финансирующему сделку, а также уплату страховой премии по ущербу на период действия договора. Лизинговый платеж составит 91667 руб. в месяц или 366367 руб. за сезон.

Стоимость аренды техники составляет 1500 руб. в день или 139500 руб. за сезон на одну единицу, всего 1116000 руб.

### **3.1 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Партнеры»**

Проанализируем предполагаемый итог данных мероприятий в таблице 14.

Таблица 14 - Расчет экономического эффекта

Мероприятия	Затраты на внедрение	Экономия затрат	Экономический эффект
Мероприятие 1	1126000	2240000	1114000
Мероприятие 2	366367	1116000	749633
Всего	1492367	3356000	1863633

Экономия затрат по первому мероприятию составит 1114000 руб., она складывается из затрат на привлечение персонала.

Экономия затрат по второму мероприятию составит 749633 руб., она складывается из стоимости аренды техники и страховой премии на период действия договора (таблица 15).

Экономический эффект составит  $1863633 / 1492367 * 100\% = 124,88\%$ .

Таблица 15 - Технико-экономическое обоснование проекта на 2023 год

Показатель	Расчет на 2023 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонения (+,-)
1	2	3	4	5
1. Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	2021 г * темп роста	91 240	91 301	61
2. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	2021 г * темп роста	91 240	91 301	61
3. Затраты на 1 руб. товарной продукции, коп	гр.3* темп роста/100	0,92	0,895	0,025
4. Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	стр.1 * стр.3	83 549	81 714	1835
5. Прибыль, тыс. руб.	стр.2 – стр.4	7 691	9 587	-1896
6. Фондоотдача	гр.3* темп роста/100	0	0	0
7. Рентабельность капитала	стр. 5/ Ф.1 стр. 1300	0,13	0,15	-0,02
8. Рентабельность продаж	стр.5 / стр.2	8,43	10,5	-2,07
9. Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	Ф.1 стр.1230 * 360/стр.2	6,83	6,83	0

Экономический эффект от предложенных мероприятий заключается в увеличении рентабельности собственного капитала на 0,02%, увеличении прибыли на 1896 руб., росте рентабельности продаж на 2,07%.

## Заключение

На основании изучения и анализа нормативно-правовых актов, учебной и учебно-методической литературы по различным вопросам проведения анализа финансового состояния компании и вопросам подготовки практических рекомендаций для улучшения финансового состояния компании можно сделать следующие обобщающие выводы:

Рассмотрены содержание, понятие, задачи и цель анализа финансового состояния компании; совокупность показателей, применяемых для анализа финансового состояния компании; база данных для анализа финансового состояния компании; методики проведения анализа финансового состояния компании.

Сделаны выводы о том, что финансовый анализ помогает своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности. На основе результатов анализа выполняется регулирование баланса, подготавливается прогнозный баланс и оценивается будущая платёжеспособность и ликвидность компании.

Рассмотрев итоги финансового состояния ООО «Партнеры» в динамике за три года, можно сделать общий вывод, что финансовое состояние предприятия является удовлетворительными, и к концу 2022 г. улучшилось.

В целом руководству ООО «Партнеры» необходимо принимать меры по поддержанию финансового состояния предприятия.

Для усовершенствования работы ООО «Партнеры» нужно искать пути по повышению экономической эффективности его деятельности.

С учетом этого может быть предложена следующая программа мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия:

- снятие с производства нерентабельных видов продукции;
- расширение ассортимента услуг и поиск новых рынков сбыта;



- устранение иммобилизации средств за счет роста и накопления прибыли, снижения уровня затрат, реструктуризации краткосрочных пассивов на срок не менее периода окупаемости внеоборотных активов;
- своевременное выявление недопустимых видов кредиторской задолженности;
- контроль за состоянием расчетов по дебиторской задолженности;
- сокращение периода инкассации дебиторской задолженности;
- расширение системы авансовых платежей;
- разработка антикризисной программы включающей перечисленные мероприятия и ежеквартальный анализ финансового состояния предприятия, контроль выполнения и корректировка мероприятий программы.

Чтобы повысить прибыльность предприятия можно предложить экономию затрат за счет использования сезонной рабочей силы.

Предположительно это поможет сэкономить 6% себестоимости.

С мая по август возрастают продажи пива и слабоалкогольных напитков, увеличивается количество водителей на 8 человек для развоза по точкам.

Зарплата водителей в зимне-осенний период  $35000 * 8 * 8 = 2240000$  руб.

Затраты на данное мероприятие составят 6000 руб. (расходы на поиск и привлечение рабочей силы), заработная плата водителей  $35000 * 8 * 4 = 1120000$  руб.

Экономия составит 1114000 руб.

Дополнительно предлагается вместо аренды техники купить ее в лизинг, что поможет сократить себестоимость еще на 3%.

Предполагается взять в лизинг 8 единиц транспортных средств стоимостью 800000 руб. Сумма договора составит 6400000 руб.

Затраты на данное мероприятие составят 8800000 руб. (расходы на оплату лизинговой компании).

Эти затраты будут включать комиссию лизинговой компании и оплату

процентов банку, финансирующему сделку, а также уплату страховой премии по ущербу на период действия договора.

Лизинговый платеж составит 91667 руб. в месяц или 366367 руб. за сезон.

Стоимость аренды техники составляет 1500 руб. в день или 139500 руб. за сезон на одну единицу, всего 1116000 руб.

Экономический эффект от предложенных мероприятий заключается в увеличении рентабельности собственного капитала на 0,02%, увеличении прибыли на 1896 руб., росте рентабельности продаж на 2,07%.

## Список используемых источников

1. Абрютин М.С. Финансовый анализ коммерческой деятельности / М.С. Абрютин. – Москва : Наука, 2021. – 176 с.
2. Акиндинов В.В. Экономический анализ: учебное пособие / В.В. Акиндинов, А.В. Курьянов. – Мичуринск : Изд-во Мичуринского ГАУ, 2021. – 147 с.
3. Бабайцев В. А. Математические методы финансового анализа. Учебное пособие. М. : Юрайт, 2020. 215 с.
4. Баканов М.И. Теория экономического анализа: Учебник для ВУЗов. / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – Москва : Финансы и статистика, 2021. – 416 с.
5. Беляцкая Т. С Экономика организации : учебное пособие / Т. С Беляцкая. – Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2020. – 284 с.
6. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособие. – М.: ИНФА-М, 2020. – 215 с.
7. Быков В.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.А. Быков, Р.В. Колесов, И.Н. Якшилов. – Ярославль : ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 220 с.
8. Васильева Л.С. Финансовый анализ / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – Москва : КноРус, 2020. – 880 с.
9. Васильева Н.К. Экономический анализ : учеб. пособие / Н.К. Васильева, О.В. Тахумова, И.А. Бурса. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 124 с.
10. Васильева Н.К. Экономический анализ : учеб. пособие / Н.К. Васильева, О.В. Тахумова, И.А. Бурса. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 124 с.
11. Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учеб. пособие. / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. – 3-е изд., перераб. и доп.. – Москва : Финансы и статистика, 2020. – 336 с.

12. Ендовицкий Д. А. Финансовый анализ / Д. А. Ендовицкий. – Москва : Кнорус, 2020. – 250 с.
13. Жданов В.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей. Учебное пособие / В.Ю. Жданов, И.Ю. Жданов. – Москва : Проспект, 2020. – 105 с.
14. Илашева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности / Н. Н. Илашева. – Москва : Финансы и статистика, 2021. – 370 с.
15. Казакова Н.А. Финансовый анализ. / Н.А. Казакова. – Москва : Юрайт, 2020. – 297 с.
16. Ковалев В.В. Финансовый анализ: упр. капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. – Москва : Финансы и статистика, 2021. – 511 с.
17. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М. В. Косолапова. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 247 с.
18. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / О.И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2020. – 350 с.
19. Неяскина Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата / Е. В. Неяскина. – Москва : Директор-Медиа, 2020. – 400 с.
20. Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности / Н.А. Никифорова, Л.В. Донцова. – Москва : Дело и Сервис, 2021. – 144 с.
21. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с.
22. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год)

23. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)
24. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
25. Прыкина Л. В. Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс] : учебник / Л. В. Прыкина - Москва : Дашков и К, 2021. - 256 с.
26. Саркисян Г.А. Экономический анализ деятельности организации: учебное пособие / Г.А. Саркисян. – Москва : АТиСО, 2020. – 206 с.
27. Сигидов, Ю. И. Анализ финансовой отчетности / Ю. И. Сигидов. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2023. – 356 с.
28. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022 N 498-ФЗ)
29. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 204 с.
30. Шеремет А.Д. Финансовый анализ: учебно-методическое пособие. / А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева. – Москва : Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс

<b>Финансовая (бухгалтерская) отчетность</b>					
<b>Показатель</b>	<b>Код</b>	<b>Ед.изм.</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Нематериальные активы	Ф1.1110	тыс. руб.	0	0	0
Результаты исследований и разработок	Ф1.1120	тыс. руб.	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	Ф1.1130	тыс. руб.	0	0	0
Материальные поисковые активы	Ф1.1140	тыс. руб.	0	0	0
Основные средства	Ф1.1150	тыс. руб.	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	Ф1.1160	тыс. руб.	0	0	0
Финансовые вложения	Ф1.1170	тыс. руб.	0	0	0
Отложенные налоговые активы	Ф1.1180	тыс. руб.	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	Ф1.1190	тыс. руб.	0	0	0
<b>Итого по разделу I - Внеоборотные активы</b>	<b>Ф1.1100</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Запасы	Ф1.1210	тыс. руб.	27 944	22 038	17 803
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Ф1.1220	тыс. руб.	0	0	0
Дебиторская задолженность	Ф1.1230	тыс. руб.	43	22	1 731
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Ф1.1240	тыс. руб.	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	Ф1.1250	тыс. руб.	26 322	39 003	46 768
Прочие оборотные активы	Ф1.1260	тыс. руб.	0	0	0
<b>Итого по разделу II - Оборотные активы</b>	<b>Ф1.1200</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>Ф1.1600</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>54 309</b>	<b>61 064</b>	<b>66 301</b>

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

<b>Финансовая (бухгалтерская) отчетность</b>					
<b>Показатель</b>	<b>Код</b>	<b>Ед.изм.</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров	Ф1.1320	тыс. руб.	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	Ф1.1340	тыс. руб.	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	Ф1.1350	тыс. руб.	0	0	0
Резервный капитал	Ф1.1360	тыс. руб.	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Ф1.1370	тыс. руб.	0	0	0
<b>Итого по разделу III - Капитал и резервы</b>	<b>Ф1.1300</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>45 037</b>	<b>52 111</b>	<b>58 257</b>
Заемные средства	Ф1.1410	тыс. руб.	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	Ф1.1420	тыс. руб.	0	0	0
Оценочные обязательства	Ф1.1430	тыс. руб.	0	0	0
Прочие обязательства	Ф1.1450	тыс. руб.	0	0	0
<b>Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства</b>	<b>Ф1.1400</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Заемные средства	Ф1.1510	тыс. руб.	0	0	0
Кредиторская задолженность	Ф1.1520	тыс. руб.	9 272	8 953	8 044
Доходы будущих периодов	Ф1.1530	тыс. руб.	0	0	0
Оценочные обязательства	Ф1.1540	тыс. руб.	0	0	0
Прочие обязательства	Ф1.1550	тыс. руб.	0	0	0
<b>Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства</b>	<b>Ф1.1500</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>БАЛАНС (пассив)</b>	<b>Ф1.1700</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>54 309</b>	<b>61 064</b>	<b>66 301</b>

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах

<b>Финансовая (бухгалтерская) отчетность</b>					
<b>Показатель</b>	<b>Код</b>	<b>Ед.изм.</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Выручка	Ф2.2110	тыс. руб.	76 310	91 179	91 240
Себестоимость продаж	Ф2.2120	тыс. руб.	54 475	82 278	83 549
<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>Ф2.2100</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>21 835</b>	<b>8 901</b>	<b>7 691</b>
Коммерческие расходы	Ф2.2210	тыс. руб.	0	0	0
Управленческие расходы	Ф2.2220	тыс. руб.	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	Ф2.2200	тыс. руб.	0	0	0
Доходы от участия в других организациях	Ф2.2310	тыс. руб.	0	0	0
Проценты к получению	Ф2.2320	тыс. руб.	0	0	0
Проценты к уплате	Ф2.2330	тыс. руб.	0	0	0
Прочие доходы	Ф2.2340	тыс. руб.	1 043	16	12
Прочие расходы	Ф2.2350	тыс. руб.	335	538	643
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>Ф2.2300</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>708</b>	<b>-522</b>	<b>-631</b>
Текущий налог на прибыль	Ф2.2410	тыс. руб.	620	1 305	914
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	Ф2.2421	тыс. руб.	0	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	Ф2.2430	тыс. руб.	0	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	Ф2.2450	тыс. руб.	0	0	0
Прочее	Ф2.2460	тыс. руб.	0	0	0
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>Ф2.2400</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>21 923</b>	<b>7 074</b>	<b>6 146</b>
Результат от переоценки внеобор.активов, не включ.в чистую прибыль(убыток) периода	Ф2.2510	тыс. руб.	0	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	Ф2.2520	тыс. руб.	0	0	0
<b>Совокупный финансовый результат периода</b>	<b>Ф2.2500</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	Ф2.2910	тыс. руб.	0	0	0
Базовая прибыль (убыток) на акцию	Ф2.2900	тыс. руб.	0	0	0