

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)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций
(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия для обеспечения экономической безопасности

Обучающийся

М.С. Авагян

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

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

Консультант

канд. пед. наук, доцент С.А. Гудкова

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

Тольятти 2024

Аннотация

В нынешнее время финансовая устойчивость организации является одним из главных показателей, который обеспечивает ее платежеспособность. Также, данный показатель обеспечивает значительный вклад в экономическое развитие государств и всего мира в целом. Для непрерывной работы, снижение угрозы финансовых рисков, банкротства и вложения в расширение производства каждой организации требуется обладать достаточным количеством финансовых средств.

Организация является финансово устойчивой, если имеется возможность свободно пользоваться денежными средствами, а также, налажен бизнес-процесс по продаже товаров, выполнении работ или оказании услуг. На финансовую устойчивость компании воздействуют различные внутренние и внешние факторы, в том числе, кадровые, организационные, финансовые, производственные и рыночные. Особое место занимают внутренние факторы. Анализ бухгалтерского баланса позволяет выявлять различные финансовые показатели, такие как ликвидность, оборачиваемость, рентабельность и финансовую устойчивость, которые могут служить индикаторами возможного риска банкротства. Например, низкий уровень ликвидности или высокий уровень долговой нагрузки может свидетельствовать о финансовых затруднениях, которые могут привести к неплатежеспособности. В современных условиях экономической неопределенности и усиленной конкуренции на рынке, способность предсказать и предотвратить финансовые кризисы становится критически важной для бизнеса.

Цель бакалаврской работы – исследовать теоретические и практические аспекты роли бухгалтерского баланса в оценке вероятности банкротства предприятия. Объектом исследования выступает ООО «Росинка». Предметом исследования являются показатели деятельности анализируемого предприятия. Структура бакалаврской работы – введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы.

Abstract

At the present time, the financial stability of an organization is one of the main indicators that ensures its solvency. Also, this indicator provides a significant contribution to the economic development of states and the world as a whole. For continuous operation, reducing the threat of financial risks, bankruptcy and investing in expanding production, each organization requires sufficient financial resources.

An organization is financially stable if it is possible to freely use funds, and also if a business process for selling goods, performing work or providing services has been established. The financial stability of a company is affected by various internal and external factors, including personnel, organizational, financial, production and market. Internal factors occupy a special place. Analysis of the balance sheet allows you to identify various financial indicators, such as liquidity, turnover, profitability and financial stability, which can serve as indicators of a possible risk of bankruptcy. For example, low liquidity or high debt levels may indicate financial difficulties that could lead to insolvency. In today's environment of economic uncertainty and increased competition in the market, the ability to predict and prevent financial crises has become critical for business.

The purpose of the bachelor's thesis is to explore the theoretical and practical aspects of the role of the balance sheet in assessing the likelihood of bankruptcy of an enterprise. The object of the study is Rosinka LLC. The subject of the study is the performance indicators of the analyzed enterprise. The structure of the bachelor's work is an introduction, three sections of the main part, a conclusion, a list of references.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы экономической безопасности предприятий	8
1.1 Основные понятия и виды экономической безопасности	8
1.2 Методика анализа и оценки финансовой устойчивости предприятия ..	12
2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Росинка»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «Росинка»	24
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Росинка»	27
3 Направления повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Росинка»	39
3.1 Мероприятия по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия	39
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий .	40
Заключение	44
Список используемой литературы и используемых источников.....	47
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчётность ООО «Росинка» за 2023 год	51

Введение

В нынешнее время финансовая устойчивость организации является одним из главных показателей, который обеспечивает ее платежеспособность. Также, данный показатель обеспечивает значительный вклад в экономическое развитие государств и всего мира в целом. Для непрерывной работы, снижение угрозы финансовых рисков, банкротства и вложения в расширение производства каждой организации требуется обладать достаточным количеством финансовых средств.

Организация является финансово устойчивой, если имеется возможность свободно пользоваться денежными средствами, а также, налажен бизнес-процесс по продаже товаров, выполнении работ или оказании услуг. На финансовую устойчивость компании воздействуют различные внутренние и внешние факторы, в том числе, кадровые, организационные, финансовые, производственные и рыночные. Особое место занимают внутренние факторы. Внутренние показатели финансовой устойчивости компании включают в себя:

- ликвидность;
- финансовые резервы;
- рентабельность;
- задолженность.

Руководитель должен обратить достаточное внимание на объективную оценку финансовой устойчивости и разработку комплекса мероприятий для ее усиления, потому что для этого требуются и финансовые, и кадровые ресурсы. Актуальность данной темы обусловлена тем, что финансовая устойчивость является ключевым аспектом успеха для отдельных лиц, компаний и государств.

Финансовая устойчивость означает способность справляться с текущими финансовыми обязательствами и сохранять устойчивость в долгосрочной перспективе. Это включает в себя эффективное управление долгами, контроль над расходами, наличие достаточной денежной резервной

подушки, а также способность генерировать доходы или привлекать инвестиции. Финансовая устойчивость позволяет удерживать высокую кредитоспособность, минимизировать риски и обеспечивать финансовую безопасность.

В условиях быстро меняющейся экономической и политической обстановки, финансовая устойчивость становится особенно актуальной. Неустойчивость финансовой системы или сбои в финансовом планировании могут привести к серьезным последствиям, включая финансовый кризис, банкротство, потерю активов или инвестиций, а также социальные и экономические потрясения.

Однако, актуальность темы финансовой устойчивости не ограничивается только вопросами личных финансов или бизнеса. Регуляторы и государственные органы также активно занимаются стимулированием и поддержкой финансовой устойчивости, так как это способствует стабильности и росту экономики. Кроме того, финансовая устойчивость является важным фактором для привлечения и удержания инвестиций, развития компаний и создания новых рабочих мест.

В целом, финансовая устойчивость является неотъемлемой частью нашей современной экономической жизни. Актуальность этой темы остается высокой, поскольку она непосредственно связана с нашими личными финансовыми перспективами и благополучием, а также с развитием компаний и экономики в целом.

Цель данной темы – рассмотреть и выявить основные проблемы финансовой устойчивости организации, которые помогут компании снизить размер долгов и усовершенствовать денежные потоки.

Основными задачами исследования являются:

- дать основные понятия и виды экономической безопасности;
- рассмотреть методику анализа и дать оценку финансовой устойчивости организации;
- провести анализ финансовой устойчивости ООО «Росинка»;

– разработать мероприятия по совершенствованию финансовой устойчивости.

Объект исследования - Общество с ограниченной ответственностью «Росинка».

Предмет исследования – методика управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из трех разделов. В первом разделе рассмотрены теоретические основы экономической безопасности, даны основные понятия и виды экономической безопасности. Во втором разделе проведен анализ финансовой устойчивости организации. В третьем разделе предложены мероприятия по улучшению показателей финансовой устойчивости.

Результаты исследования и предложенные методические рекомендации могут быть использованы в планировании хозяйственной деятельности предприятия, а также при разработке его стратегии в различных областях управления, с целью увеличения его платежеспособности и финансовой устойчивости.

1 Теоретические основы экономической безопасности предприятий

1.1 Основные понятия и виды экономической безопасности

«Под экономической безопасностью можно понимать такое состояние, при котором наиболее эффективно используются все ресурсы, предназначенные для предотвращения угроз и обеспечения стабильной деятельности предприятия» [9].

При экономической безопасности наиболее эффективно используются все ресурсы, которые направлены на предотвращение угроз и обеспечение стабильной деятельности предприятия.

Рассмотрим основные определения экономической безопасности.

«Экономическая безопасность предприятия – это условие, обеспечивающее адекватный уровень его прогрессивного развития, непобедимость и независимость его экономических интересов относительно возможных внутренних и внешних угроз» [1].

О.А. Соколова «Экономическая безопасность предприятия представляет собой «идеальное состояние экономической системы, при котором она находится в равновесии, способна к саморегулированию в изменяющихся условиях» с целью достижения желаемых результатов» [24].

О.А. Козаченко «Трактует безопасность предприятия как состояние его состояние его правовых, экономических и производственных отношений, а так же материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов, которое выражает способность предприятия к стабильному функционированию» [7].

С.Л. Меламедов «Рассматривает экономическую безопасность «предпринимательской структуры как защищенность ее жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз», то есть «защиту трудового потенциала, информации, технологий, капитала, которая обеспечивается системой мер специального, правового, экономического, организационного,

информационно–технического и социального характера» [2].

«Главная цель экономической безопасности предприятия – обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования как в текущий момент, так и обеспечение высокого потенциала развития в будущем.

Перед системой экономической безопасности стоит ряд задач, которые необходимо решить для обеспечения безопасности на предприятии. Задачи экономической безопасности могут представлены как» [4].

- «обеспечение защиты прав и интересов не только предприятия, но и его сотрудников;
- всесторонний анализ и оценка сложившейся обстановки;
- получение информации необходимой для принятия правильных управленческих решений;
- своевременное выявление угроз;
- сохранение коммерческой тайны;
- пресечение проникновения на предприятие посторонних лиц с преступными целями;
- наблюдение и контроль над эффективным функционированием системы экономической безопасности и последующая разработка способов усовершенствования ее основных элементов;
- физическая охрана зданий, территории и транспортных средств;
- выявление и недопущение противоправной деятельности со стороны сотрудников, которая нанесла бы ущерб предприятию» [3].

«Система экономической безопасности каждой организации должна строиться индивидуально, учитывая основные задачи и специфику ее деятельности, а также все условия, которые на нее влияют. Построение такой системы заключается в реализации функциональных составляющих экономической безопасности, направленных на предотвращение возможных ущербов и достижение максимального уровня безопасности предприятия с экономической точки зрения» [25].

«Финансовая безопасность является частью общей экономической безопасности, а основой ее обеспечения является финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость необходима для поддержания финансовой безопасности и зависит от способности предприятия адаптироваться к изменяющимся внешним и внутренним условиям. Таким образом, финансовая безопасность может быть обеспечена только через устойчивое развитие предприятия и создание условий для реализации приспособляемого финансового механизма» [9].

«По мнению И. Т. Балабанова, финансовые угрозы являются частью экономических угроз. Он подразделяет данные виды угроз на два подвида:

- инвестиционные угрозы;
- угрозы, связанные с покупательной способностью денег» [5].

«Также можно выделить кредитные, биржевые, селективные угрозы и угрозы банкротства. Все эти угрозы можно отнести в категорию прямых финансовых потерь. К составляющим финансовой безопасности можно отнести совершенствование структуры капитала, модернизацию политики управления оборотными активами; использование финансовых инструментов.

Таким образом, финансовая устойчивость выступает одним из факторов финансовой безопасности, которая, в свою очередь, включена в общую системы экономической безопасности предприятия» [4].

«Термином «финансовая устойчивость бизнеса» обозначается стабильность текущего положения компании с точки зрения возможности беспрепятственного исполнения имеющихся у нее обязательств» [6]. Высокий уровень этого параметра показывает платежеспособность и кредитоспособность субъекта, и его инвестиционную привлекательность.

«Финансовая устойчивость – это динамическая характеристика, отражающая способность предприятия поддерживать необходимый уровень своего финансового состояния с целью обеспечения стабильного развития в условиях изменяющейся внешней среды» [21, С. 11].

В результате проведенного исследования существующих точек зрения по поводу содержания понятия «финансовая устойчивость» можно выделить несколько основных теоретических подходов к раскрытию его сущности.

«Проанализировав ряд источников, можно представить собственное определение изучаемого понятия. Финансовая устойчивость – это экономическая категория, которая характеризует взаимосвязь источников финансовых ресурсов с направлениями их использования, с целью получения бизнесом доходов, которые будут превышать ее расходы, это, в свою очередь, даст возможность эффективно использовать денежные средства, свободно маневрировать в процессе обеспечения непрерывного качественного процесса производства и сбыта продукции, совершенствования, обновления производственной базы, финансовых вложений в другой бизнес и других операций, способных принести дополнительные выгоды бизнесу»[14].

«Экономический анализ финансовой устойчивости как функция управления включает оценку внутренних и внешних факторов, повлиявших на состояние хозяйственной деятельности и структуру капитала, тенденций развития экономически возможных резервов повышения эффективности производства; предусматривает оценку степени напряженности в выполнении плановых заданий по всем показателям и разработку рекомендаций по устранению выявленных недостатков, использованию выявленных резервов и совершенствованию управления экономикой предприятия» [22].

«Внутренние факторы: отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования:

- структура услуг, их доля в платежеспособном спросе;
- состояние имущества: размер, состав, структура;
- состояние финансовых ресурсов: размер, состав, структура;
- величина, структура, динамика издержек по сравнению с доходами;

– размер оплаченного уставного капитала, собственные оборотные средства» [7].

Предприятие должно правильно распределять свои финансовые ресурсы между различными проектами и инвестициями, чтобы максимизировать их доходность и минимизировать риски.

Наконец, управление рисками является неотъемлемой частью обеспечения финансовой устойчивости предприятия. Предприятие должно иметь систему управления рисками, которая позволяет идентифицировать, оценивать и управлять финансовыми рисками, связанными с его деятельностью. Это включает в себя разработку страховых полисов, диверсификацию инвестиций регулярный мониторинг и анализ финансовых результатов.

В целом, финансовая устойчивость предприятия является ключевым фактором его успеха и долгосрочной стабильности. Руководитель и предприниматель должны постоянно анализировать финансовые показатели и принимать эффективные управленческие решения, чтобы обеспечить финансовую устойчивость и достижение стратегических целей.

1.2 Методика анализа и оценки финансовой устойчивости предприятия

«Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние активов и пассивов организации задачам ее финансово-хозяйственной деятельности. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении» [26].

Долгосрочные пассивы (кредиты и займы) и собственный капитал направляются преимущественно на приобретение основных средств, на капитальные вложения и другие внеоборотные активы. Для того чтобы выполнялось условие платежеспособности, необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.

Это коэффициент капитализации, который показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 тыс.руб вложенных в активы собственных средств.

Коэффициент финансовой независимости показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников.

Уровень общей финансовой независимости характеризуется коэффициентом автономии, т.е. определяется удельным весом собственного капитала организации в общей его величине. Коэффициент автономии отражает степень независимости организации от заемных источников.

«Однако коэффициент соотношения собственных и заемных средств дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Этот показатель необходимо рассматривать в увязке с коэффициентом обеспеченности собственными средствами, который показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. В тех случаях, когда коэффициент обеспеченности собственными средствами $> 50\%$, можно говорить, что организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов»[19].

Коэффициент маневренности функционирующего капитала показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

Доля оборотных средств в активах зависит от отраслевой принадлежности организации. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости.

В анализ деловой активности предприятия входит определение таких показателей, как оборачиваемость и период оборота.

Период времени, в течение которого совершается оборот денежных средств, представляет собой длительность производственно-коммерческого цикла, который складывается из отрезка времени между уплатой денег за сырье и материалы и поступлением денег от продажи готовой продукции.

«Выделяют четыре типа финансовой устойчивости» [29].

«Абсолютная устойчивость финансового состояния, если запасы и затраты (З) меньше суммы плановых источников их формирования (Ипл)» [19], формула 1:

$$З < \text{Ипл} \quad (1)$$

А коэффициент обеспеченности запасов и затрат плановыми источниками средств ($K_{оз}$) больше единицы формула 2.

$$K_{о.з} = \text{Ипл}/З > 1 \quad (2)$$

Нормальная устойчивость, при которой гарантируется платежеспособность предприятия формула 3, если:

$$З = \text{Ипл} \quad (3)$$

$$K_{о.з} = \text{Ипл}/З = 1$$

«Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние, при котором нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановления

равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет привлечения временно свободных источников средств ($I_{вр}$) в оборот предприятия (резервного фонда, фонда накопления и потребления), кредитов банка на временное пополнение оборотных средств, превышения нормальной кредиторской задолженности над дебиторской и др.» [19], формула 4:

$$З = Ипл + Ивр \quad (4)$$

$$Ко.з = \frac{Ипл + Ивр}{З} = 1 \quad (5)$$

Кризисное финансовое состояние (предприятие находится на грани банкротства) формула 5 и 6 , при котором:

$$З > Ипл + Ивр \quad (6)$$

$$Ко.з. \frac{Ипл + Ивр}{З} < 1$$

«Равновесие платежного баланса в данной ситуации обеспечивается за счет просроченных платежей по оплате труда, ссудам банка, поставщикам, бюджету и т.д» [19].

«Финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда является выгодным, особенно в случае сезонности производства. В таких случаях в отдельные периоды будет накапливаться большое количество средств, а в другие периоды их не будет достаточно. Кроме того, если цены на финансовые ресурсы невысоки, а предприятие обеспечивает более высокий уровень дохода по сравнению с ставками за заемные средства, то привлечение заемных средств может повысить рентабельность собственного капитала» [12].

«Если средства предприятия созданы главным образом за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, так как требуется постоянная оперативная работа по

своевременному возврату таких капиталов и привлечению других краткосрочных капиталов. Поэтому, оптимальное соотношение собственного и заемного капитала имеет важное значение для финансового положения предприятия. Разработка правильной финансовой стратегии в этом вопросе может помочь предприятиям повысить эффективность своей деятельности» [9].

«Важными показателями, которые характеризуют финансовую устойчивость предприятия, являются коэффициент финансовой автономии (независимости), коэффициент финансовой зависимости и плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска. Величина коэффициента финансового риска зависит от доли заемного капитала, основного капитала, соотношения оборотного и основного капитала и доли собственного оборотного капитала в формировании текущих активов и в общей сумме собственного капитала» [27].

«Изменения в структуре капитала могут иметь разные оценки со стороны инвесторов и предприятия. Для банков и кредиторов более надежной считается ситуация, когда доля собственного капитала у клиентов выше, так как это уменьшает финансовый риск. Предприятия же обычно заинтересованы в привлечении заемных средств из-за возможности исключения процентов по обслуживанию заемного капитала из налогооблагаемой прибыли и увеличения рентабельности собственного капитала за счет использования заемных средств в обороте предприятия» [28].

В целом, финансовое положение и устойчивость предприятия зависят от правильного сочетания и управления структурой источников капитала и активов. Применение правильной финансовой стратегии способствует повышению эффективности деятельности предприятия.

В различных отраслях применяются разные соотношения заемных и собственных средств. В бизнесе с низкой оборачиваемостью капитала рекомендуется не превышать финансовый рычаг в размере 0,5. В отраслях с

высокой оборачиваемостью капитала и низкой долей собственного капитала, финансовый рычаг может быть выше 1.

«Для приближенного определения нормативной доли заемного капитала можно умножить долю основных и текущих активов на соответствующие коэффициенты. Затем полученный результат разделим на долю собственного капитала, чтобы получить примерное значение финансового рычага» [12].

Чтобы проанализировать структуру формирования капитала рассчитывают коэффициент самофинансирования.

Источники финансирования представлены на рисунке 1.

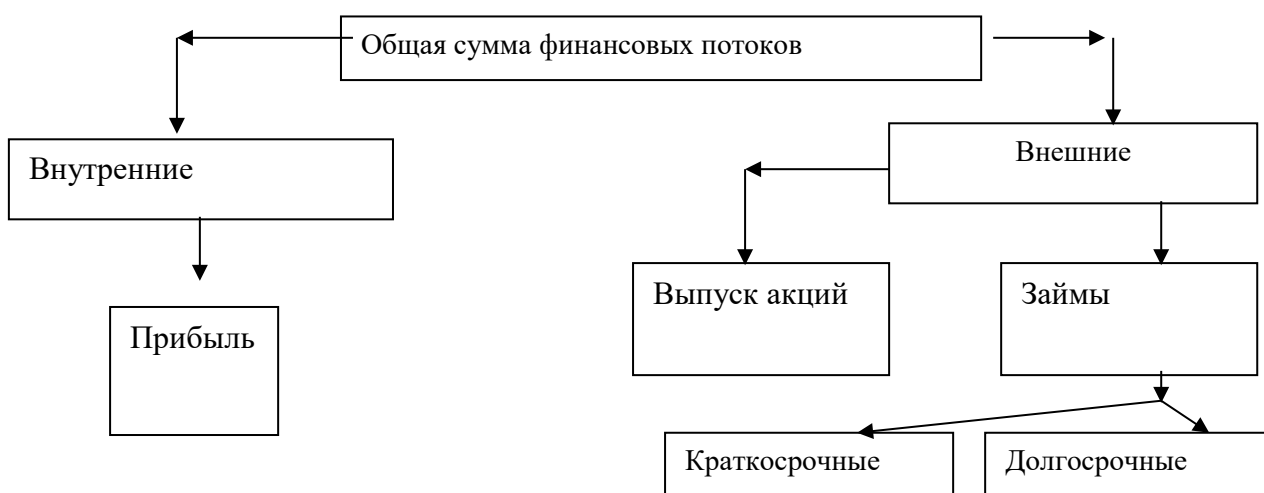


Рисунок 1 – Источники финансовых доходов предприятия

«В зависимости от источников формирования общей суммы текущих активов, их можно разделить на две части: переменную, созданную за счет краткосрочных обязательств предприятия, и постоянный минимум, созданный за счет собственного капитала. Недостаток собственного оборотного капитала приводит к увеличению переменной части текущих активов и уменьшению постоянной, что свидетельствует о нарастающей финансовой зависимости предприятия и неустойчивости его положения» [13].

«Собственный капитал в балансе отражается общей суммой в III разделе пассива баланса. Чтобы определить, сколько его используется в обороте,

необходимо от общей суммы по III и IV и V разделам пассива баланса вычесть сумму долгосрочных (внеоборотных) активов (раздел IV)» [11].

«Сумму собственного оборотного капитала можно рассчитать путем вычитания суммы краткосрочных финансовых обязательств из общей суммы текущих активов. Это покажет, какая сумма текущих активов сформирована за счет собственного капитала и сколько останется в обороте предприятия после погашения всей краткосрочной задолженности кредиторам.

Схематически взаимосвязь активов и пассивов баланса представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Взаимосвязь активов и пассивов баланса

Долгосрочные активы (основной капитал)		Собственный основной капитал и долгосрочные кредиты	Перманентный капитал
Текущие активы (рабочий капитал)	Постоянная часть	Собственный оборотный капитал	
	Переменная часть	Краткосрочный заемный капитал	

Также можно рассчитать структуру распределения собственного капитала, разделив сумму собственного оборотного капитала на общую сумму собственного капитала. Это позволит определить долю собственного оборотного капитала и долю собственного основного капитала. Отношение собственного оборотного капитала к общей сумме собственного капитала называется «коэффициент маневренности капитала» и показывает, какая часть собственного капитала находится в обороте, то есть в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия» [18].

«Важным показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость, является обеспеченность материальных

оборотных активов плановыми источниками финансирования, к которым относится не только собственный оборотный капитал, но и краткосрочные кредиты банка под товарно-материальные ценности, нормальная (непросроченная) задолженность поставщикам, сроки погашения которой не наступили, полученные авансы от покупателей. Она устанавливается сравнением суммы плановых источников финансирования с общей суммой материальных оборотных активов (запасов)» [7].

Одним из показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Платежеспособность является внешним проявлением финансового состояния предприятия, его устойчивости.

«Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Им важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа» [23].

«Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств» [9].

«Ликвидность предприятия является более общим понятием, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса подразумевает возможность извлечения денежных средств только из внутренних источников, таких как

реализация активов. Однако предприятие может также использовать заемные средства, если имеет хорошую репутацию и высокую инвестиционную привлекательность» [17].

Платежеспособность и ликвидность очень близкие понятия, но ликвидность немного более широкое. Уровень ликвидности баланса влияет на платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует не только текущее состояние расчетов, но и перспективы. Предприятие может быть платежеспособным на данный момент, но иметь неблагоприятные перспективы.

«Первая группа активов (А1) включает абсолютно ликвидные активы, такие как наличные деньги и краткосрочные финансовые вложения.

Ко второй группе активов (А2) относятся быстро реализуемые активы, такие как готовая продукция, отгруженные товары и дебиторская задолженность. Ликвидность этих активов зависит от таких факторов, как своевременность отгрузки продукции, банковская документация, скорость платежного документооборота, спрос на продукцию, конкурентоспособность, платежеспособность покупателей и формы расчетов.

Преобразование производственных запасов и незавершенного производства в готовую продукцию и денежные средства занимает более продолжительное время, поэтому они отнесены к третьей группе медленно реализуемых активов (А3).

Четвертая группа активов (А4) включает труднореализуемые активы, такие как основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и незавершенное строительство.

Аналогично, обязательства предприятия делятся на четыре группы, обозначаемые как П1, П2, П3 и П4. Первая группа (П1) включает наиболее срочные обязательства, такие как кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых уже наступили. Вторая группа (П2) относится к среднесрочным обязательствам, таким как краткосрочные кредиты банка. Третья группа (П3) включает долгосрочные кредиты банка и займы. И

наконец, четвертая группа (П4) представляет собственный (акционерный) капитал предприятия, который всегда находится в его распоряжении. Баланс считается абсолютно ликвидным, если:» [18], формула 8.

$$A1 > П1 \quad A2 > П2; \quad A3 > П3; \quad A4 < П4. \quad (8)$$

«Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Она свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайшее время. Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами показывает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность отражает прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей» [17].

Сопоставление итогов первой группы по активу и по пассиву, т. е. А1 и П1 (сроки до трех месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т. е. А2 и П2 (в среднем это сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем.

«Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности» [15].

«Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг. Оптимальное значение коэффициента 0,2-0,5.» [16].

«Коэффициент «критической оценки» или промежуточной ликвидности показывает ожидаемую платежеспособность одного оборота дебиторской задолженности. Нормальным считается значение коэффициента равное 0,7-0,8, однако следует иметь в виду, что достоверность выводов по результатам расчетов этого коэффициента и его динамики в значительной степени зависит от качества дебиторской задолженности (сроков образования, финансового положения должника и др.), можно выявить только по данным внутреннего учета» [16].

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Это главный показатель платежеспособности.

Если значение коэффициента текущей ликвидности превышает 1, то можно сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов.

Исследователи подходят к изучению финансовой устойчивости с разных точек зрения, выделяя различные ключевые подходы. Некоторые из них сосредотачиваются на анализе внутренних факторов, таких как неэффективное управление, недостаточное финансирование или стратегические ошибки компаний. Другие исследователи уделяют внимание внешним факторам, таким как экономические кризисы, изменения на рынке или в законодательстве. Есть также исследования, которые объединяют внутренние и внешние факторы, анализируя их взаимосвязь и влияние на процесс банкротства. Эти подходы в совокупности позволяют глубже понять платежеспособность как ключевой аспект финансовой устойчивости организации. Понимание временных, финансовых и управленческих аспектов платежеспособности помогает оценить риск банкротства и разработать стратегии для обеспечения финансовой устойчивости и успешного функционирования предприятия.

Таким образом, для повышения точности прогнозов важно регулярно обновлять данные и разрабатывать модели с индивидуальным подходом.

Проблема увеличения финансовой устойчивости предприятий требует правильного определения финансовых показателей, которые могут свидетельствовать о возможном риске неплатежеспособности. Хотя существует множество количественных факторов, которые могут служить индикаторами возможного банкротства, таких как низкая ликвидность, высокий уровень долговой нагрузки, низкая рентабельность и другие, ни одна из методик не гарантирует полной и точной оценки финансового состояния предприятия.

В условиях экономической неопределенности важно проводить постоянный мониторинг финансового состояния компании и оценивать вероятность банкротства. Это помогает выявлять способы решения финансовых проблем и прогнозировать возможные кризисные ситуации. Таким образом, проведения анализа финансовой устойчивости в целях экономической безопасности должна стать неотъемлемой частью финансового анализа и управления предприятием.

2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Росинка»

2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «Росинка»

Компания ООО «Росинка» зарегистрирована 05.11.2015 по адресу Московская обл, г Химки, ул Энгельса, 7/15, помещ 31. Регистрирующий орган: 5081.

ООО «Росинка» — действующее предприятие. ИНН 5047176697, КПП 504701001, ОГРН 1155047013208, ОКПО 13261133. Размер уставного капитала: 10 000 руб. Генеральный директор: Савостьянов Александр Владимирович.

Основной вид деятельности: «Производство мыла и моющих, чистящих и полирующих средств— 20.41». Также ООО «Росинка» работает ещё по 35 направлениям.

ООО «Росинка» осуществляет свою деятельность на основе Гражданского кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации, Трудового кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О бухгалтерском учете» и иных нормативно-правовых актов.

Помимо федеральных законов и иных нормативных актов, ООО «Росинка» также руководствуется локальными документами, такими как Устав и Положения компании.

Устав ООО «Росинка» – основной юридический документ, который определяет основные права и обязанности участников организации, порядок управления, процедуры принятия решений, а также другие важные аспекты деятельности компании. Устав устанавливает основные принципы функционирования предприятия и действует как внутренний закон для всех его участников. Основная цель предприятия – получение прибыли.

На рисунке 2 представлена организационная структура ООО «Росинка» является линейно-функциональной, что означает, что она основывается на комбинации функциональной дифференциации и линейного контроля. В такой структуре подразумевается, что каждый сотрудник выполняет определенные функции, а руководство строится по принципу линейной иерархии, где каждый подчинен своему непосредственному руководителю.



Рисунок 2 - Организационная структура ООО «Росинка»

Ниже приведены основные экономические и технические показатели, которые отражают работу ООО «Росинка» в период с 2021 по 2023 годы.

Проведем анализ показателей на основе которых можно будет оценить финансовое и имущественное положение данного предприятия. Основой для анализа служит бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Анализ основных экономических показателей представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Росинка» за 2021-2023 гг., тыс.руб.

Показатели	2021	2022	2023	Изменения, +/-	
				2022/ 2021	2023/ 2022
Выручка	216308	364179	334747	147871	-29432
Себестоимость продаж	180124	293572	275105	113448	-18467
Валовая прибыль	36184	70607	59642	34423	-10965
Коммерческие расходы	541	181	1444	-360,00	1263,00
Прибыль от продаж	35643	70426	58198	34783	-12228
Прибыль до налогообложения	10727	49996	43305	39269,00	-6691,00
Чистая прибыль	5828	34015	28258	28187	-5757
в т.ч. рабочих	2120,66	3166,77	2498,11	1046,1	-668,66
Собственный капитал	146078	180093	203082	34015,00	22989,00
Заемный капитал	338084	435366	709909	97282,00	274543,00
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (8/11)*100%	3,99	18,89	13,91	14,90	-4,97

Выручка предприятия увеличилась на 147,871 млн руб. в 2022 году, но снизилась на 29,432 млн руб. в 2023 году, что свидетельствует о финансовом кризисе. Аналогичные изменения произошли и в себестоимости: к концу 2022 года она возросла на 113,448 млн руб., но к концу 2023 года резко снизилась на 18,467 млн руб. Это привело к резким колебаниям в валовой прибыли предприятия: она увеличилась до 70,607 млн руб. в 2022 году, но снизилась до 59,642 млн руб. в 2023 году. В результате этого, прибыль от реализации и чистая прибыль предприятия снизились на 12,228 млн руб. и 5,757 млн руб. соответственно в 2023 году (Приложение А, таблицы А.1-А.3).

Также необходимо отметить увеличение собственного и заемного капитала ООО «Росинка». Собственный капитал вырос за исследуемый период с 146078 тыс. руб. в 2021 г. до 203082 тыс.руб. в 2023 г. Заемный

капитал вырос на 97282 тыс. руб. за 2021-2022 гг. и на 274543 тыс.руб. за 2022-2023 гг. Необходимо отметить, что заемный капитал превышает собственный почти в три раза, что является отрицательным фактором, так как свидетельствует о зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Отрицательное воздействие снижение оказало и на рентабельность продаж (в 2022 году – 19,34%, в 2023 году – 17,39%), рентабельность собственного капитала за 2023 год снизилась на 4,97% и составила 13,91% против 18,89% в 2022 году.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Росинка»

Основной целью финансового анализа является получение наибольшего числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Для общей оценки финансового состояния предприятия необходимо рассмотреть агрегированный баланс, в котором объединяются в группы однородные статьи (таблица 3).

За последние годы наблюдается рост показателя нематериальных активов и основных средств. Например, в 2022 году он составлял 165925 тыс.руб., а в 2023 году уже 187557 тыс.руб.

Произошло значительное изменение показателя «незавершенное строительство». В 2021 году этот показатель составлял 3027 тыс. рублей, в 2022 году - 4525 тыс. рублей, а в 2023 году - 18073 тыс. рублей. Отклонение показателя относительно 2022 года составило 13548 тыс. рублей.

Также статья «запасы» имеет отрицательную тенденцию. В 2021 году запасы составляли 192491 тыс. рублей, в 2022 году - 254345 тыс. рублей, а в 2023 году - 362970 тыс. рублей. Общее отклонение 2023 года относительно

2022 года составило 108625 тыс. рублей. Основную долю в валюте баланса составляют оборотные активы -62,9%, а 37,1% -доля внеоборотных активов. В оборотных активах преобладают запасы, а в оборотных активах основная доля приходится на долгосрочные финансовые вложения.

Таблица 3 - Структура агрегированного баланса по группе активов, тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	2021	2022	2023	Отклонения, +/-	
				2022/	2023/
				2021	2022
АКТИВ	-	-	-	-	-
I Внеоборотные активы	-	-	-	-	-
Нематериальные активы и основные средства	159891	165925	187557	6034	21632
Незавершенное строительство	3027	4525	18073	1498	13548
Долгосрочные финансовые вложения	12460	12460	12460	0	0
Отложенные налоговые активы	4413	300	539	-4113	239
Итого по разделу I	179791	183210	218629	3419	35419
II Оборотные активы	-	-	-	-	-
Запасы	192491	254345	362970	61854	108625
НДС	4037	1207	1145	-2830	-62
Дебиторская задолженность	107150	86207	106606	-20943	20399
Денежные средства	693	90490	223641	89797	133151
Итого по разделу II	304371	432249	694362	127878	262113
БАЛАНС	484162	615459	912991	131297	297532

Величина кредиторской задолженности существенно увеличилась за год, что говорит о том, что организация увеличила свое долгосрочное финансирование в виде кредитов и займов. Это может быть связано с

необходимостью получения дополнительных средств для финансирования текущей деятельности или инвестиций.

Также следует обратить внимание на изменения по показателю краткосрочные займы и кредиты. Уменьшение этого показателя означает, что организация смогла уменьшить свои обязательства по текущим займам и кредитам. Это может говорить о том, что организация стала более эффективно использовать свои финансовые ресурсы и снизила свою зависимость от внешнего финансирования.

Общий анализ данных таблицы 3 показывает, что организация имеет проблемы с эффективностью распределения прибыли и оптимизацией использования финансовых ресурсов. Увеличение прибыли говорит о росте деловой активности, однако неэффективное распределение прибыли может привести к недостатку средств для обеспечения текущей деятельности и инвестиций. В то же время, снижение зависимости от краткосрочных займов и кредитов является положительным фактором, указывающим на улучшение финансовой устойчивости организации.

Далее рассмотрим тенденцию изменения в составе имущества ООО «Росинка».

Анализируя данные таблицы 4 необходимо отметить изменение показателей по статье «Незавершенное производство», т.е. наблюдается отклонение по этой статье в размере -109823 тыс.рублей.

На рост оборотных активов повлияло увеличение запасов, что говорит о нормальном процессе производства продукции и его сбыте.

При этом наблюдается рост дебиторской задолженности по сравнению с 2022 годом она выросла 20399 тыс.рублей, а с 2021 годом наблюдалось ее снижение.

Таблица 4 – Состав имущества ООО «Росинка», тыс. руб.

Состав имущества	2021	2022	2023	Отклонение, +/-	
				2022/ 2021	2023/ 2022
1	2	3	4	5	6
1. Внеоборотные активы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- основные средства	159891	165925	187557	6 034	21 632
- незавершенное строительство	3027	4525	18073	1498	13548
- долгосрочные финансовые вложения	12460	12460	12460	0	0
- отложенные налоговые активы	4413	300	539	- 4113	239
2. Оборотные активы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- сырье и материалы	26343	13345	33557	- 12 998	20 212
- незавершенное производство	112902	201760	311583	88 858	109 823
- готовая продукция	52038	38567	17439	- 13471	-21128
- расходы будущих периодов	1175	673	391	-502	-282
- прочие запасы и затраты	33	-	-	-	-
- НДС	4037	1207	1145	-2 830	- 62
- дебиторская задолженность	107150	86207	106606	-20 943	20 399
- краткосрочные финансовые вложения	-	65829	38778	65829	- 27 051
- денежные средства	693	24661	184863	23 968	160 202
3. Баланс	484162	615459	912991	131297	297532

Структура имущества отражает относительную долю каждой статьи в общем объеме имущества.

Произведем анализ структуры имущества ООО «Росинка» на основе данных таблицы 5.

Согласно таблице 5, основные средства составляют 33,02% от общего имущества предприятия, а незавершенное производство - 23,32%. Дебиторская задолженность составляет 22,13% от общей величины имущества и это является одним из основных элементов формирования имущества предприятия.

Таблица 5 - Структура имущества ООО «Росинка», %

Состав имущества	2021	2022	2023	Отклонение, +/-	
				2022/ 2021	2023/ 2022
1. Внеоборотные активы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- основные средства	33,02	26,96	20,54	-6,06	-6,42
- незавершенное строительство	0,62	0,73	1,98	0,11	1,25
- долгосрочные финансовые вложения	2,57	2,02	1,36	-0,55	-0,66
2. Оборотные активы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- незавершенное производство	23,32	32,78	34,13	9,46	1,35
- готовая продукция	10,75	6,27	1,91	-4,48	-4,36
- НДС	0,83	0,19	0,12	-	-0,07
- прочие	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	22,13	14,01	11,68	-8,12	-2,33
- краткосрочные финансовые	-	10,69	4,25	10,69	-6,44
3. Баланс	100	100	100	-	-

Тем временем, в период с 2021 по 2023 год, доля основных средств сократилась. В 2021 году она была 33,02%, а в 2023 году - 20,54%. Сокращение этой статьи на 6,41% за 2022 и 2023 годы связано с уменьшением остаточной стоимости основных средств.

Переходим к рассмотрению состава источников имущества предприятия по таблице 6. Видно, что все источники имущества увеличиваются на протяжении рассматриваемого периода.

Наблюдается рост нераспределенной прибыли как по отношению к 2022 году, так и по отношению к 2023 году.

С другой стороны, доля незавершенного производства и незавершенного строительства увеличилась. В 2022 году доля незавершенного строительства составляла 0,7%, а в 2023 году - 1,97%. Доля незавершенного производства также выросла, составляя 23,31% в 2021 году и 34,12% в 2023 году. Отклонение по этим статьям составляет 9,46% за 2021 и 2022 годы и 1,34% за 2021 и 2023 годы.

Таблица 6 – Состав источников имущества ООО «Росинка», тыс. руб.

Источники формирования имущества	2020	2021	2022	Отклонения, +/-	
				2021/ 2020	2022/ 2021
1. Капитал и резервы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- уставный капитал	132	132	132	0	0
- нераспределенная прибыль	4334	38349	61339	34 015	22 990
2. Долгосрочные пассивы	17240	143403	179600	126163	36197
3. Краткосрочные пассивы	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- кредиты и займы	116894	140469	80000	23 575	-60 469
- кредиторская задолженность	163532	125766	226032	-37 766	100 266
в том числе:	-	-	-	-	-
- поставщикам	20122	52269	47201	32 147	-5 068
- по заработной плате	4263	4340	6862	77	2 522
- по расчетам с бюджетом	6941	7231	5076	290	-2 155
Задолженность перед учредителями	4950	574	425	-4 376	-149
Доходы будущих периодов	35468	25154	223852	-10314	198698
Баланс	484162	615459	912991	131297	297532

Также произошло значительное изменение в статье краткосрочных финансовых вложений. Ее доля составляла 10,69% в 2022 году, а в 2023 году - 4,24%. Это отрицательное отклонение в размере -6,44% указывает на неэффективное использование прибыли и накопление нераспределенной прибыли.

Особое внимание следует обратить на изменение доли статьи прочие кредиторы. В 2021 году ее доля составляла 27,16%, в 2022 году снизилась до 9,94%, но в 2023 году снова увеличилась до 18,16% (таблица 7).

За 2022 год кредиторская задолженность увеличилась на 125766 тыс.руб., достигнув отметки в 226032 тыс.руб. Причиной такого увеличения стала статья прочие кредиторы. В 2022 году эта статья составляла 61023 тыс.руб., а в 2023 году увеличилась до 165808 тыс.руб.

Таблица 7 - Структура источников имущества ООО «Росинка», %

Источники формирования имущества	2021	2022	2023	Отклонения, +/-	
				2022/ 2021	2023/ 2022
1. Капитал и резервы, всего	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- нераспределенная прибыль	0,90	6,23	6,72	5,34	0,49
2. Долгосрочные пассивы	3,56	23,30	19,67	19,74	-3,63
3. Краткосрочные пассивы	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-
- кредиты и займы	24,14	22,82	8,76	-1,32	-14,06
- кредиторская задолженность	33,78	20,43	24,76	-13,34	4,32
в том числе:					
- поставщикам	4,16	8,49	5,17	4,34	-3,32
- по заработной плате	0,88	0,71	0,75	-0,18	0,05
- по расчетам с бюджетом	1,43	1,17	0,56	-0,26	-0,62
- по расчетам с внебюджетными фондами	0,15	0,12	0,12	-0,03	0,00
- прочие кредиторы	27,16	9,94	18,16	-17,22	8,22
Задолженность перед учредителями	1,02	0,09	0,05	-0,93	-0,05
Доходы будущих периодов	7,33	4,09	24,52	-3,24	20,43
Баланс	100	100	100	-	-

Доля статьи кредиты и займы также сократилась. В 2021 году она составляла 24,145%, в 2022 году - 22,83%, а в 2023 году - 8,7%. Отклонение показателя за 2023/2022 год составило -14,06%. Эта тенденция является положительным фактом.

Итоги А1 и П1 свидетельствуют о том, что организация была не платежеспособной в течение 2021-2023 гг. Также итоги А2 и П2 указывают на неплатежеспособность в 2021-2022 гг., но в 2023 году ситуация изменилась. Итоги А4 и П4 также не соответствуют ожидаемому равенству.

В процессе анализа ООО «Росинка», сопоставив обязательства (П) и возможность их погашения (А) одного временного периода видно соотношение, которое представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Состояние ликвидности баланса анализируемого предприятия

Год	Балансовые соотношения			
	A1 < П1	A2 < П2	A3 > П3	A4 > П4
2021	A1 < П1	A2 < П2	A3 > П3	A4 > П4
2022	A1 < П1	A2 < П2	A3 > П3	A4 > П4
2023	A1 < П1	A2 > П2	A3 > П3	A4 > П4

Наличие отрицательных значений текущей ликвидности на конец 2021 и 2022 годов говорит о финансовых проблемах организации. Однако, на конец 2023 года текущая ликвидность стала положительной, что указывает на улучшение финансового положения.

Общий вывод по данным анализа платежеспособности - ликвидность баланса ООО «Росинка» можно охарактеризовать как достаточную. Однако, степень обеспеченности запасов может сильно влиять на текущую платежеспособность. Недостаток или излишек источников средств для формирования запасов будет определять общую финансовую ситуацию организации.

Коэффициент абсолютной ликвидности должен быть $\geq 0,2$.

На основе финансового анализа можно сделать вывод, что в 2023 году финансовое состояние предприятия будет устойчивым, поскольку его финансовые коэффициенты соответствуют нормативным значениям. Сравнивая с 2022 годом, мы видим, что коэффициенты текущей платежеспособности и промежуточной ликвидности увеличились, что свидетельствует о повышении финансовой стабильности предприятия.

Далее мы рассмотрим показатели оборачиваемости и проанализируем состав и структуру оборотных активов. Данными для проведения анализа служат значения, приведенные в таблице 9

Таблица 9 - Состав и структура оборотных активов ООО «Росинка»

Наименование статей	2021 год		2022 год		2023 год	
	тыс.руб.	%	тыс.ру б.	%	тыс. руб.	%
1.Запасы, всего в том числе: - материалы	26343	8,68	13345	3,1	33557	4,83
-незавершенное производство	112902	37,2	201760	46,7	311583	44,89
- готовая продукция - прочие	52038 33	17,1	38567 -	8,93	17439 -	2,51
2.НДС по приобретенным Ценностям	4037	6	1207	0,27	1145	0,16
3.Дебиторская задолженность	107150	0,01	86207	19,9	106606	15,36
4.Краткосрочные финансовые вложения	-	35,3	65829	15,25	38778	5,58
5.Денежные средства	693	0,22	24661	0,71	184863	26,63
6.Всего оборотные активы	320844	100	431576	100	693971	100

В 2023 году запасы увеличились с 13 345 000 рублей в 2022 году до 33 557 000 рублей. Однако доля запасов в оборотных активах осталась неизменной по сравнению с 2022 годом (Таблица 10).

Итак, можно сказать, что производство готовой продукции и доля дебиторской задолженности уменьшились, что является положительными факторами.

Выпуск готовой продукции снизился по сравнению с предыдущими периодами: в 2021 году составил 52 038 000 рублей, в 2022 году - 38 567 000 рублей, а в 2023 году - 17 439 000 рублей. Также доля этой статьи в оборотных активах сократилась: 8,93% в 2022 году и 2,51% в 2023 году.

Также заметно снижение доли дебиторской задолженности в оборотных активах: 35,3% в 2021 году, 19,9% в 2022 году и 15,36% в 2023 году. Это является положительным моментом. Однако, при анализе абсолютной

величины, дебиторская задолженность увеличилась: 107 150 000 рублей в 2021 году, 86 207 000 рублей в 2022 году и 106 606 000 рублей в 2023 году.

Выпуск готовой продукции снизился по сравнению с предыдущими периодами: в 2021 году составил 52 038 000 рублей, в 2022 году - 38 567 000 рублей, а в 2023 году - 17 439 000 рублей. Также доля этой статьи в оборотных активах сократилась: 8,93% в 2022 году и 2,51% в 2023 году.

Также заметно снижение доли дебиторской задолженности в оборотных активах: 35,3% в 2021 году, 19,9% в 2022 году и 15,36% в 2023 году. Это является положительным моментом. Однако, при анализе абсолютной величины, дебиторская задолженность увеличилась: 107 150 000 рублей в 2021 году, 86 207 000 рублей в 2022 году и 106 606 000 рублей в 2023 году.

Однако, необходимо также учитывать абсолютное увеличение дебиторской задолженности, которое требует дополнительного внимания и контроля. Наибольшие изменения произошли по статье денежные средства, как абсолютно, так и в относительных значениях. В 2021 году было 693 000 рублей (0,22% от оборотных активов), в 2022 году - 24 661 000 рублей (5,71% от оборотных активов), а в 2023 году - 184 863 000 рублей (26,63% от оборотных активов). Это свидетельствует о неэффективном использовании денежных средств. Финансирование долгосрочных активов в ООО «Росинка» осуществляется в основном путем привлечения долгосрочных заемных средств.

Проведем анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Росинка» на основе коэффициентов, представленных в таблице 10.

На основе данных коэффициентов можно дать полную характеристику финансовой устойчивости организации, так как данные показатели являются основными и при анализе финансово-хозяйственной деятельности.

Таблица 10 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Росинка»

Показатель	2021	2022	2023
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств Указывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы средств. Рекомендуемое значение <1	2,31	2,42	3,5
Коэффициент финансовой независимости Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников формирования. Рекомендуемое значение >0,5	0,30	0,29	0,22
Коэффициент финансовой устойчивости Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников (собственный капитал и долгосрочные займы). Рекомендуемое значение 0,8-0,9; «тревожное» ниже 0,75	0,34	0,53	0,42

Предприятие ООО «Росинка» испытывает проблемы с управлением оборотным капиталом, так как наблюдается значительное увеличение запасов и продолжительности оборотов оборотных активов. Это может быть вызвано финансовым кризисом и неплатежеспособностью.

Однако, анализ также показывает, что предприятие не испытывает финансовых трудностей и способно быстро погашать долги за счет привлечения заемных средств. Это говорит о том, что оно имеет высокую платежеспособность.

Несмотря на это, продолжительность оборотов оборотных активов все же ниже желательных значений, а доля собственных средств в источниках финансирования также недостаточна. Это указывает на проблемы с управлением оборотным капиталом, особенно с дебиторской задолженностью.

Для исправления ситуации предприятию необходимо разработать политику по снижению дебиторской задолженности, увеличению объема производства и улучшению финансовой устойчивости.

Это может включать в себя меры по улучшению сроков оплаты, усилению контроля над дебиторской задолженностью и привлечению дополнительных средств для покрытия текущих обязательств. Продажа задолженности специализированным организациям является наиболее эффективным способом воздействия на должников с целью погашения задолженности. Для повышения эффективности работы с должниками, компания ООО «Росинка» может обратиться к компании, оказывающая факторинговые услуги. Факторинговые услуги оказывают также банки, при этом необходимо провести анализ предлагаемых услуг и проанализировать расходы, которые с этим связаны.

В целом, предприятие ООО «Росинка» имеет потенциал для улучшения своего управления оборотным капиталом и повышения финансовой устойчивости, при условии принятия соответствующих мер.

3 Направления повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Росинка»

3.1 Мероприятия по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия

Факторинг поможет компании избавиться от непогашенной задолженности и предоставит дополнительное конкурентное преимущество на рынке. В отличие от конкурентов, которые ждут оплаты поставок, компания, использующая факторинг, не сталкивается с проблемами оборотного капитала. Таким образом, компания может быстро захватить большую долю рынка и избежать проблем, связанных с международным финансовым кризисом. Кроме того, продажа задолженности со скидкой позволит компании использовать полученные средства для погашения долгов. Для увеличения доступных средств, ООО «Росинка» также может использовать банковский кредит. Однако, применение факторинга является более эффективным финансовым инструментом, который позволит компании расширить ассортимент товаров и повысить свою привлекательность на рынке.

«Для эффективного управления текущей дебиторской задолженностью предприятию ООО «Росинка» предлагается ввести предоплату в размере 40% от стоимости заказа, а также использовать систему балльной оценки надежности контрагента на основании анализа работы с ним.

Предлагаемая система предполагает разделение всех контрагентов на четыре группы в зависимости от уровня их надежности: риска, повышенного внимания, надежные клиенты и «золотые» клиенты. Оценка надежности контрагентов осуществляется на основе срока работы с клиентом, объема продаж клиенту и суммы просроченной задолженности клиента на конец периода» [10].

«Компании, устанавливающие сроки по коммерческим кредитам, должны следить за предложениями конкурентов. Они также должны обеспечивать более высокую оборачиваемость дебиторской задолженности, чем кредиторской задолженности, чтобы избежать дефицита денежных средств. Принимаемые меры позволят эффективно управлять дебиторской задолженностью и улучшить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. В результате, компания сможет успешно функционировать на рынке и укрепить свое финансовое положение» [14].

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Проведение мероприятия, посвященного внедрению реверсивного факторинга в процесс взаиморасчетов с поставщиками, представляет собой специальное решение для компаний, которым необходима отсрочка платежей или желающих увеличить сроки оплаты и заказы.

«Применение реверсивного факторинга имеет ряд преимуществ для поставщика, таких как увеличение объемов продаж и прибыли, снижение рисков взаимоотношений с покупателем и развитие тесных связей с заказчиками. Кроме того, реверсивный факторинг выгоден и для покупателя, поскольку он позволяет увеличить объемы продаж, надежно выполнять обязательства перед поставщиками и привлекать новых клиентов с лучшими условиями. Использование данного инструмента также освобождает финансовые ресурсы для решения стратегических задач бизнеса, не отвлекая их на текущую операционную деятельность предприятия» [18].

ООО «Росинка» предлагается перевести на факторинговое обслуживание следующих поставщиков, представленных на рисунке 3.

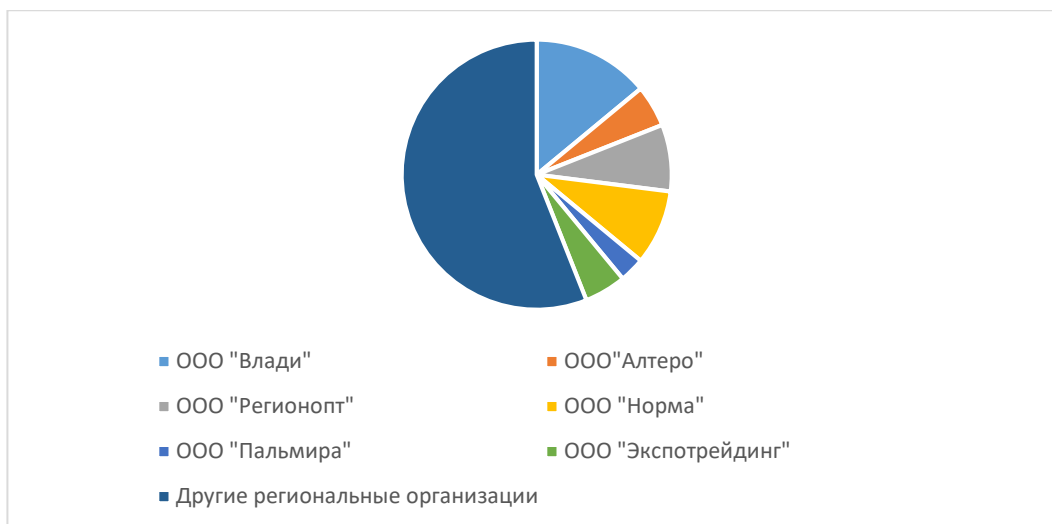


Рисунок 3 - Структура клиентов по дебиторской задолженности ООО «Росинка»

«В соответствии с международной практикой, в структуре вознаграждения за факторинговые услуги выделяются три основных компонента: фиксированный сбор за обработку документов, стоимость кредитных ресурсов для финансирования поставщика и комиссия за финансовый сервис. Комиссия за финансовый сервис включает в себя контроль оплаты поставок дебиторами, работу с дебиторами при задержках платежей, учет дебиторской задолженности, предоставление отчетов, установление лимитов и регулярный их пересмотр, контроль лимитов, принятие рисков и поддержание ликвидности для финансирования продавца» [9].

На рынке представлено множество компаний, включая банки, которые предоставляют услуги факторинга. В данном случае, ООО «Росинка» может рассмотреть возможность заключения договора с факторинговой фирмой ПАО «Сбербанк России», которая предлагает современные финансовые услуги и помощь в пополнении оборотных средств и увеличении продаж.

При обороте дебиторской задолженности от 5 000 тыс. руб. в месяц, ПАО «Сбербанк России» предлагает следующие расценки: стоимость

кредитных ресурсов и комиссия за финансовый сервис, которые составляют 3,45% от суммы оборота в месяц (Таблица 11).

Таблица 11 - Сравнительный анализ финансирования закупок для ООО «Росинка»

Показатель	Финансирование собственными средствами	Финансирование с использованием факторинга	Финансирование с использованием банковского кредита
1	2	3	4
Размер финансирования в год, тыс. руб.	12000	12000	12000
Условия оплаты привлеченных средств	-	12% годовых 600р.*12=7,2 тыс. руб. за обслуживание	28% годовых
Плата за привлеченные средства, тыс.руб.	-	1447,2	2160
Возможность увеличение средств в обороте, тыс. руб.	-	12000	12000
Увеличение прибыли от продаж за счет роста средств в обороте при неизменной наценке, тыс. руб.	-	наценка 59642/(334747-59642) x100=21,68% увеличение прибыли 12000*0,2168=2601,6	наценка 59642/(334747- 59642) x100=21,68% увеличение прибыли 12000*0,2168= 2601,6
Размер валовой прибыли в условиях 2022 года, тыс. руб.	59642	59642+2601,6-1447,2 = 60796,4	59642+2601,6 -2160 = 60083,6
Увеличение валовой прибыли, тыс. руб.	-	1154,4	441,6

«Из представленных данных следует, что даже при учете дополнительных расходов на оплату услуг факторинговой фирмы, предприятие ООО «Росинка» все равно имеет прирост валовой прибыли, в то время как при использовании банковского кредита оно понесет убытки. Это связано с ростом средств, находящихся в обращении.

Оценивая полученные данные, можно сделать вывод, что заключение факторинговых договоров с такими компаниями, как ООО «Влади», ООО «Регионопт», ООО «Норма», ООО «Пальмира», ООО «Экспотрейдинг», ООО

«Алтеро» и другими региональными фирмами, позволит повысить прибыль» [9].

Другая мера по управлению текущей дебиторской задолженностью состоит во введении предоплаты. Дебиторская задолженность ООО «Росинка» в 2023 году составляла 106 606 тыс. рублей, и мы сможем сократить ее путем введения предоплаты в размере 40%. Проведем расчет экономической эффективности в таблице 12.

Таблица 12 - Расчет показателей экономической эффективности

Показатель	Ед. изм.	Метод расчета	Расчет по фактическим данным
Изменение дебиторской задолженности	тыс. руб.	$\Delta Дз = Дз_1 - Дз_2$	$106606 - 40\% = 63963,6$ $106606 - 63963,6 = 42642,4$
Прирост объема реализации за счет снижения дебиторской задолженности	%	$\Delta O_p = \frac{O_{p_2}}{O_{p_1}}$	$(334747 + 42642,4) / 334747 = 1,13$ $1,13 * 100\% = 113\%$
Условно-годовая экономия за счет внедрения мероприятия	руб.	$\mathcal{E}_{y-g} = \Delta Дз$	$\mathcal{E}_{y-g} = 42642,4$

Внедрение системы предоплаты позволит сократить дебиторскую задолженность на 40%, что приведет к ее уменьшению до 63963,6 тыс. руб. Также это приведет к увеличению выручки от продаж на 13%. В результате реализации этой меры мы сможем сэкономить 42642,4 тыс. руб.

В целом, использование факторинга при взаиморасчетах с покупателями и внедрение системы балльной оценки контрагентов на основе анализа их работы с нами помогут улучшить финансовую устойчивость и платежеспособность нашей компании. Кроме того, заключение факторинговых договоров с поставщиками способствует увеличению прибыли на 1154,4 тыс. руб. Таким образом, применение всех этих мер позволит увеличить выручку от продаж и улучшить финансовую устойчивость и платежеспособность нашего предприятия.

Заключение

«Финансовая устойчивость — это гарантированная платежеспособность и кредитоспособность предприятия в результате его деятельности на основе эффективного формирования, распределения и использования финансовых ресурсов. Данный показатель отражает обеспеченность запасов собственными источниками их формирования, а также соотношение собственных и заемных средств — источников покрытия активов предприятия» [22].

«Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов, с целью выявить насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние активов и пассивов организации задачам ее финансово-хозяйственной деятельности. Показатели, характеризующие независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении» [8].

На основе проведенного анализа можно сделать следующий вывод:

Выручка предприятия увеличилась на 147,871 млн руб. в 2022 году, но снизилась на 29,432 млн руб. в 2023 году, что свидетельствует о финансовом кризисе. Аналогичные изменения произошли и в себестоимости: к концу 2022 года она возросла на 113,448 млн руб., но к концу 2023 года резко снизилась на 18,467 млн руб. Это привело к резким колебаниям в валовой прибыли предприятия: она увеличилась до 70,607 млн руб. в 2022 году, но снизилась до 59,642 млн руб. в 2023 году. В результате этого, прибыль от реализации и чистая прибыль предприятия снизились на 12,228 млн руб. и 5,757 млн руб. соответственно в 2023 году.

Также необходимо отметить увеличение собственного и заемного капитала ООО «Росинка». Собственный капитал вырос за исследуемый период с 146078 тыс. руб. в 2021 г. до 203082 тыс.руб. в 2023 г. Заемный капитал вырос на 97282 тыс. руб. за 2021-2022 гг. и на 274543 тыс.руб. за 2022-

2023 гг. Необходимо отметить, что заемный капитал превышает собственный почти в три раза, что является отрицательным фактором, так как свидетельствует о зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Отрицательное воздействие снижение оказало и на рентабельность продаж (в 2022 году – 19,34%, в 2023 году – 17,39%), рентабельность собственного капитала за 2023 год снизилась на 4,97% и составила 13,91% против 18,89% в 2022 году.

Финансирование долгосрочных активов в ООО «Росинка» осуществляется в основном путем привлечения долгосрочных заемных средств.

Предприятие ООО «Росинка» испытывает проблемы с управлением оборотным капиталом, так как наблюдается значительное увеличение запасов и продолжительности оборотов оборотных активов. Это может быть вызвано финансовым кризисом и неплатежеспособностью.

Однако, анализ также показывает, что предприятие не испытывает финансовых трудностей и способно быстро погашать долги за счет привлечения заемных средств. Это говорит о том, что оно имеет высокую платежеспособность.

Несмотря на это, продолжительность оборотов оборотных активов все же ниже желательных значений, а доля собственных средств в источниках финансирования также недостаточна. Это указывает на проблемы с управлением оборотным капиталом, особенно с дебиторской задолженностью.

Для исправления ситуации предприятию необходимо разработать политику по снижению дебиторской задолженности, увеличению объема производства и улучшению финансовой устойчивости. Это может включать в себя меры по улучшению сроков оплаты, усилению контроля над дебиторской задолженностью и привлечению дополнительных средств для покрытия текущих обязательств. [20]

В целом, предприятие ООО "Росинка" имеет потенциал для улучшения своего управления оборотным капиталом и повышения финансовой устойчивости, при условии принятия соответствующих мер.

Оптимизация операционных процессов и расходов, разработка стратегии диверсификации услуг и привлечения дополнительных клиентов могут способствовать увеличению выручки и прибыли компании. Расширение специализации, углубление экспертизы, внедрение клиентоориентированного подхода, установление партнерских отношений и инвестиции в технологии позволят повысить конкурентоспособность компании, расширить клиентскую базу и улучшить обслуживание, что в конечном итоге приведет к росту прибыли и повышению репутации компании.

Представим выводы по третьему разделу бакалаврской работы. Итак, в работе предложено оптимизировать финансово-хозяйственную деятельность ООО «Росинка» с целью увеличения прибыли за счет эффективного использования имеющихся ресурсов. Проведение мероприятия, посвященного внедрению реверсивного факторинга в процесс взаиморасчетов с поставщиками, представляет собой специальное решение для компаний, которым необходима отсрочка платежей или желающих увеличить сроки оплаты и заказы.

Несмотря на высокую степень финансовой устойчивости и низкую вероятность банкротства, выявлен потенциал для повышения прибыли за счет оптимизации операционных процессов и расходов. Основные финансовые показатели, которые были рассчитаны в работе, подтверждают устойчивое финансовое положение компании.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Басовский Л. Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.Е. Басовский. Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. 88 с.
2. Вялых Д. С. Количественные модели оценки вероятности банкротства и возможность их применения в отечественной практике диагностики банкротства // Вопросы современной науки: новые достижения : Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, София, 17 февраля 2020 года / под общей редакцией А.И. Вострецова. София: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2020. С. 34-44.
3. Жукова М. В. Оценка вероятности банкротства в рамках анализа финансового состояния предприятия / М. В. Жукова, Е. И. Рытикова, Г. А. Жуков // Актуальные проблемы экономической науки и практики : Сборник материалов XI Научно-практической конференции с международным участием, Тула, 20 апреля 2023 года. Тула: Тульский государственный университет, 2023. С. 205-208.
4. Каримова Е. О. Понятие и сущность банкротства // Перо науки. 2021. № 32. С. 7-11.
5. Кобозева Н. В. Банкротство: учет, анализ, аудит : практическое пособие / Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. 208 с.
6. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: ТК Велби: Проспект, 2018. 424 с.
7. Лисицына Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е. В. Лисицына, Т. В. Ващенко, М. В. Забродина ; под науч. ред. д-ра экон. наук К. В. Екимовой. 2-е изд., испр. и доп. Москва : ИНФРА-М, 2023. 185 с.
8. Лямкин И. И., Шершнева О.И. Снижение риска банкротства на основе использования моделей оценки вероятности банкротства предприятий

в Российской экономике // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6-1. С. 80-84.

9. Мамедова А. Д. Банкротство организаций и меры по его предупреждению // Наука. 2017. № 1 (3). С. 155-158.

10. Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации : учебное пособие / сост. Е. А. Железнякова. Воронеж : Научная книга, 2021. 80 с.

11. Несостоятельность (банкротство): учебный курс. В 2 т. Т.2 : краткий учебный курс / Е. Г. Афанасьева, А. В. Белицкая, А. З. Бобылева [и др.] / под ред. д. ю. н. проф. Карелиной . М. : Статут, 2019. 848 с.

12. ООО «ОПК». Информация о компании [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/6321176286_ooo-opk (дата обращения 18.03.2024 г.).

13. Плотникова Е. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е. В. Плотникова, А. Ф. Тихомиров. - Санкт-Петербург : ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2019. 54 с.

14. Попова Н. С. К вопросу об определении и сущности понятий несостоятельности и банкротства / Н.С. Попова, Л.В. Рябцева, И.Г. Степанов // Фундаментальные исследования. 2016. № 7-1. С. 171-174.

15. 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) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 15.12.2023 г.).

16. 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) [Электронный ресурс] // Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 20.01.2024 г.).

17. 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)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения 18.01.2024 г.).

18. Рожков И. М. Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, О. О. Скрябин, А. В. Ковтун. - Москва : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. 78 с.

19. Тесля П. Н. Финансовый менеджмент (углубленный уровень) : учебник / П. Н. Тесля. Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2023. 217 с.

20. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 года № 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (дата обращения 20.02.2024 г.).

21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 20.01.2024 г.).

22. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 28.12.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения – 10.03.2024 г.).

23. Филатова Т. В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. Москва : ИНФРА-М, 2018. 236 с.

24. Хоружий Л. И. Учет, отчетность и анализ в условиях антикризисного управления : учеб. пособие / Л.И. Хоружий, И.Н. Турчаева, Н.А. Кокорев. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2019. 308 с.

25. Brodunov, A. N. (2019) [Business efficiency and work on borrowed capital: from theory to practice (accounting model of analysis)]. *Scientific Bulletin: finance, banking, investment*. 1(46), 33–45.
26. Lebedev, V. M., Shalaev, I. A. & Shmarkova, L. I. (2020) Efficiency estimation of the use of equity and debt capital. *OrelGIET*. 3(53), 125–130.
27. Orekhova, K. O. & Sharapova, E. A. (2021) Research of the efficiency of the use of the borrowed capital of the enterprise. *Digital and industry economy*. 3(24), 137–141.
28. Panina, I. V., & Gushchina, M. Y. (2022). Analysis of the organisation's borrowed capital. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, (2), 45-56. <https://doi.org/10.17308/econ.2022.2/8322>
29. Pokrovskaya, N. V. & Khmelinina, M. A. (2020) Counteraction to replacement of equity with borrowed capital for tax purposes: global practice. *Tyumen state university herald. social, economic, and law research*. 1(6), 301–321.

Приложение А

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Росинка» за 2023
год**

Таблица А.1- Бухгалтерская(финансовая) отчетность ООО «Росинка»-Актив
баланса

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>23</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		-	-
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Основные средства	187557	165925	159891
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	12460	12460	12460
	Отложенные налоговые активы	539	300	4413
	Прочие внеоборотные активы	18073	4525	3027
	Итого по разделу I	218629	183210	179791
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	362970	254345	192491
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1145	1207	4037
	Дебиторская задолженность	106606	86207	107150
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	38778	65829	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	184863	24661	693
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	694362	432249	304371
	БАЛАНС	912991	615459	484162

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 - Бухгалтерская(финансовая) отчетность ООО «Росинка»-Пассив баланса

Пояснения	Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>23</u> г.	На 31 декабря 20 <u>22</u> г.	На 31 декабря 20 <u>21</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	132	132	132
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	141578	141579	141579
	Резервный капитал	33	33	33
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	61339	38349	4334
	Итого по разделу III	203082	180093	146078
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	150000	122000	-
	Отложенные налоговые обязательства	29600	21403	17240
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	179600	143403	17240
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	80000	140469	116894
	Кредиторская задолженность	226032	125766	163532
	Доходы будущих периодов	223852	25154	35468
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	425	574	4950
	Итого по разделу V	530309	291963	320844
	БАЛАНС	912991	615459	484162

Продолжение Приложения А

Таблица А.3 - Бухгалтерская(финансовая) отчетность ООО «Росинка»-Отчет о финансовых результатах за 2022 год

Показатель наименование	код	За отчетный период	За анало- гичный период предыду-
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	364179	216308
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,услуг	020	(293572)	(180124)
Валовая прибыль	029	70607	36184
Коммерческие расходы	030	(181)	(541)
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	70426	35643
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	4171	-
Проценты к уплате	070	(22937)	(15961)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	236159	46596
Прочие расходы	100	(237823)	(55551)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	49996	10727
Отложенные налоговые активы	141	(4153)	(385)
Отложенные налоговые обязательства	142	(4162)	(3193)
Текущий налог на прибыль	150	(5846)	(1321)
Прочие доходы	180	940	-
Прочие расходы	181	(2760)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	34015	5828
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	(2126)	(2325)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-	-

Продолжение Приложения А

Таблица А.4 - Бухгалтерская(финансовая) отчетность ООО «Росинка»-Отчет о финансовых результатах за 2023 год

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 <u>23</u> г. ³	20 <u>22</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	334747	364179
	Себестоимость продаж	(275105)	(293572)
	Валовая прибыль (убыток)	59642	70607
	Коммерческие расходы	(1444)	(181)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	58198	70426
	Доходы от участия в других организациях	118	-
	Проценты к получению	5993	4171
	Проценты к уплате	(29165)	(22937)
	Прочие доходы	164345	236159
	Прочие расходы	(156184)	(237823)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	43305	49996
	Текущий налог на прибыль	(5955)	(5846)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	8197	4162
	Изменение отложенных налоговых активов	238	4153
	Прочее	1133	2760
	Чистая прибыль (убыток)	28258	34015