

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Обучающийся

Е.В. Валеева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2024

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Е.В. Валеева

Тема работы: Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова.

Цель исследования – проанализировать и разработать рекомендации по укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик» в целях устойчивого экономического развития и конкурентоспособности.

Для достижения поставленной цели реализованы следующие задачи исследования:

- рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»;
- разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик».

Объект исследования – ООО «СКТБ Пластик».

Предмет исследования – совокупность показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учитываемых при расчете финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Структура бакалаврской работы отражает логику, содержание и результаты исследования и состоит из введения, трех разделов, каждый из которых имеет название, соответствующее теме работы и сформулированным задачам, заключения, списка используемой литературы и приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия .....	7
1.1 Экономическое содержание, цели и задачи анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.....	7
1.2 Методики и показатели оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия .....	12
2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «СКТБ Пластик».....	23
2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик».....	30
3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик» .....	49
3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик» .....	49
3.2 Оценка экономического эффекта от предложенных мероприятий .....	61
Заключение .....	68
Список используемой литературы и используемых источников.....	71
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «СКТБ Пластик».....	75

## Введение

Рыночная экономика и ее современные вызовы требуют применения качественно новых методов и подходов к управлению экономическими процессами на предприятиях. Повышение финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия приводит к более конкурентноспособному существованию и развитию деятельности, а также имеет важное значение для обеспечения его стабильного функционирования и успешного развития.

В первую очередь финансовая устойчивость предприятия является основой ее успешной деятельности. Она обеспечивает возможность погашать текущие обязательства, оплачивать затраты на закупку товаров, осуществлять инвестиции и реализовывать стратегические планы. Любое предприятие должно иметь достаточные финансовые ресурсы для обеспечения своей деятельности и снижения рисков финансовых трудностей.

Одним из главных факторов повышения финансовой устойчивости предприятия является обеспечение ее платёжеспособности. Платёжеспособность определяет способность предприятия удовлетворять свои финансовые обязательства в полном объеме и вовремя. В случае невозможности осуществить своевременные платежи, предприятие может столкнуться с проблемами, такими как штрафы, задержка поставок, потеря клиентов и даже лишение лицензий.

Проблемы финансовой устойчивости предприятий рассмотрены в трудах И. Т. Балабанова, Т. Б. Бердникова, О. В. Ефимовой, В. В. Ковалева, Б. Колас, М. Н. Крейниной, Н. П. Любушина, Е. В. Негашева, Г. В. Савицкой, Р. С. Сайфулина, Е. С. Стояновой, А. Д. Шеремета, Ю. Бригхема, Дж. К. Ван Хорна и другие.

Проблема исследования заключается в разночтениях, противоречиях и недостаточной научной обоснованности подходов к управлению финансовой устойчивостью предприятий. Также есть потребность в дальнейшем развитии понятийного аппарата и более глубоком изучении внутреннего содержания

понятия финансовой устойчивости.

Актуальность бакалаврской работы обусловлена необходимостью изучения теоретических и методических аспектов анализа финансового состояния, финансовой устойчивости и платежеспособности предприятий в сфере оптовой торговли для повышения эффективности деятельности предприятий.

Цель исследования – проанализировать и разработать рекомендации по укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик» в целях устойчивого экономического развития и конкурентоспособности.

Для достижения поставленной цели реализованы следующие задачи исследования:

- рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»;
- разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик».

Объект исследования – ООО «СКТБ Пластик».

Предмет исследования – совокупность показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учитываемых при расчете финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Исследования проводились с использованием общенаучных методов: общенаучного исследования, монографического метода и логического подхода, сравнения изучаемых показателей, метода финансовых коэффициентов, системного подхода и других.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что полученные в ней результаты способствуют увеличению финансовых ресурсов, укреплению партнерских отношений, расширению клиентской

базы, оптимизации финансовых ресурсов и повышению конкурентоспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик».

Структура бакалаврской работы отражает логику, содержание и результаты исследования и состоит из введения, трех разделов, каждый из которых имеет название, соответствующее теме работы и сформулированным задачам, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность исследования, сформулирована цель и задачи, определен объект и предмет.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Представлены их понятия, значение в деятельности предприятия, а также методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности.

Во втором разделе проанализирована деятельность ООО «СКТБ Пластик», дана оценка финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик».

В третьем разделе представлены рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «СКТБ Пластик», а также проведен расчет экономической эффективности предложенных мероприятий.

В заключении сделаны выводы по теме исследования.

# **1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия**

## **1.1 Экономическое содержание, цели и задачи анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия**

Важной и неотъемлемой частью любой экономики являются финансы. Основная роль финансов распределить, перераспределить и эффективно использовать поступившие денежные средства, доходы предприятия. Развитие экономических отношений предприятия зависят прежде всего от сбалансированной работы предприятия и уровня ее финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности. Для определения уровня финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия необходимо проводить анализ деятельности предприятия, при этом используются различные критерии и показатели.

Проводя финансовый анализ, можно оценить стабильность функционирования, определить финансовые возможности и направления предприятия, а также определить стратегию отношений с тем или иным хозяйствующим субъектом.

Основной целью любого предприятия является обеспечение ее финансовой устойчивости и платежеспособности. Это позволяет эффективно использовать ресурсы и выполнять обязательства перед кредиторами и партнерами. Важно стремиться к тому, чтобы предприятие могло сохранять свою стабильность и конкурентоспособность на рынке.

В научной и учебной литературе понятие финансовой устойчивости предприятия трактуется по-разному. Во многих определениях оно связано с совокупностью коэффициентов, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, соотношение структур его активов и пассивов, способность финансировать свою деятельность по состоянию на определенную дату.

Представленные определения в таблице 1 отражают различия в определениях финансовой устойчивости.

Таблица 1 – Определение категории «финансовая устойчивость»

Автор	Сущность и содержание понятия финансовая устойчивость
Е.И. Таюрская	Финансовая устойчивость – это экономическая категория, которая отражает текущее состояние используемого в производственном кругообороте капитала хозяйствующего субъекта и его способность к саморазвитию [36]
А.Д. Шерemet	«Финансовая устойчивость – это характеристика стабильности финансового положения предприятия, обеспечиваемую высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств» [38, с. 248]
Л.М. Бурмистрова	«Финансовая устойчивость одна из важнейших характеристик стабильной деятельности предприятия в долгосрочной перспективе, и рассматривается как соотношение собственных и заемных средств» [4, с. 89]
Т.И. Григорьева	Финансовая устойчивость связана с перспективной платежеспособностью. То есть с помощью анализа «финансовой устойчивости, у акционеров есть возможность определить финансовые возможности предприятия на длительный период времени» [8, с. 116]
А.Е. Суглобов	«Финансовая устойчивость – это состояние счетов предприятия, гарантирующее ее полную платежеспособность, то есть возможность погашения в срок и в полном объеме ее долговых обязательств» [7, с. 109]
Ю.А. Бабаев, А.М. Петров	«Финансовая устойчивость – способность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам для обеспечения непрерывного процесса производства, оставаясь при этом платежеспособным и кредитоспособным, иметь возможность активного инвестирования в ликвидные активы, создания финансовых резервов, обеспечивая тем самым свое стабильное развитие» [5, с. 213]
Н.П. Кондраков	«Финансовая устойчивость – это способность инвестиционной предприятия сохранять конкурентоспособность и получать прибыль при такой ликвидности своих активов, которая позволила бы рассчитаться со всеми обязательствами в сроки» [14, с. 238]
Н.А. Казакова	«Способность субъекта хозяйственной деятельности функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [20, с. 98]

Продолжение таблицы 1

Автор	Сущность и содержание понятия финансовая устойчивость
М.А. Лимитовский, В.П. Паламарчук, Е.Н. Лобанова	«Финансовая устойчивость — это такое состояние финансовых ресурсов, порядок их распределения и предприятия их использования, которая помогает обеспечивать развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого риска» [21, с. 348]
Е.В. Родионова	«Финансовая устойчивость — это определенное состояние счетов предприятия, которая может поддерживать постоянную платежеспособность предприятия и повышать уровень кредитоспособности» [29, с. 34]

Рассмотренные в ходе исследования трактовки понятия можно сгруппировать по определённым признакам.

К первой группе относятся те из них, которые определяют финансовую устойчивость как финансовые отношения предприятия или их результаты (Т.А. Бочкарева, Т.В. Никитина).

Ко второй группе относятся авторы, которые трактуют финансовую устойчивость через призму показателей, которые позволяют определять платежеспособность, кредитоспособность, ликвидность (Т.Ю. Кудрявцева, Г.П. Герасименко, И.Т. Абдукаримова).

К третьей группе относятся авторы, которые определяют понимание финансовой устойчивости как структуру активов и пассивов (Е. А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский, А.Д. Шерemet, А.Н. Гаврилова).

К четвертой группе авторов, которые, по нашему мнению, наиболее полно отражают суть финансовой устойчивости, рассматривает способность предприятия эффективно функционировать (Н.Н. Ильшева, А.Б. Перфильева, Н.В. Бородкина). Авторы рассматривают финансовую устойчивость предприятия не только с позиции структуры финансовых ресурсов, но и с точки зрения результативности их использования и достаточности для эффективной деятельности.

Одним из важнейших и значимых факторов при оценке финансового положения предприятия выступает финансовая устойчивость. То есть в

процессе финансово-хозяйственной деятельности под влиянием внутренних и внешних факторов среды можно говорить устойчиво ли финансовое положение предприятия. «Финансовая устойчивость проявляется в стабильном превышении доходов предприятия над расходами, способности свободно оперировать денежными средствами и кроме того, возможность обеспечивать эффективное использование своих доходов в процессе расширенного воспроизводства» [38, с. 248].

Финансовая устойчивость предприятия является одним из важных факторов успеха и дает способность обеспечивать предприятие от негативных влияний новых вызовов внешних факторов в мировой экономике. Имея финансовую независимость предприятие своевременно гасит свои текущие обязательства, выстраивает и реализует долгосрочные стратегии развития.

Также финансовая устойчивость предприятия дает возможность грамотно выстраивать свои партнерские отношения с поставщиками и покупателями, позволяет защищать свои планы перед инвесторами и банками, получая в срок необходимые финансовые и материальные ресурсы для стабильной производственной деятельности.

«При анализе финансового состояния предприятия можно использовать различные показатели, которые отражают все аспекты его деятельности. Один из ключевых показателей - платежеспособность, которая отражает способность предприятия погасить свои обязательства за счет имеющихся денежных средств» [38, с. 248].

«Платежеспособность является ключевым индикатором общего финансового состояния предприятия. Она показывает, насколько предприятие способно своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами, инвесторами и другими заинтересованными сторонами» [11, с. 217].

Платежеспособность тесно связана с активами и пассивами предприятия. Она отражает соотношение между этими двумя сторонами баланса: предприятие должна иметь достаточно высоколиквидных активов,

чтобы быть в состоянии оплатить все свои обязательства. Это является признаком платежеспособности предприятия. Иными словами, уровень платежеспособности связан со степенью ликвидности активов предприятия.

Платежеспособность также связана с понятием ликвидности, которая является способностью активов быстро превращаться в наличные деньги. Обе эти характеристики - платежеспособность и ликвидность - являются важными показателями финансового состояния предприятия. Часто они используются как синонимы, обозначающие способность предприятия своевременно оплачивать свои обязательства и иметь достаточный объем денежных средств для этого.

«К основным показателям платежеспособности относятся оборотный капитал предприятия, который можно рассчитать, как разницу между оборотными активами и краткосрочными обязательствами. Предприятие может быть платежеспособной только в том случае, если стоимость ее оборотных активов превышает стоимость краткосрочных обязательств» [9, с. 67].

Если оборотные активы увеличиваются и превышают краткосрочные обязательства, оборотный капитал предприятия увеличивается. Если же оборотные активы уменьшаются и становятся меньше краткосрочных обязательств, предприятие вынуждено привлекать кредиты и займы. В этом случае платежеспособность предприятия снижается, если оборотный капитал не превращается в денежные средства.

В законодательстве платежеспособность означает способность физического или юридического лица своевременно исполнять свои денежные обязательства, предусмотренные договором или законодательством, за счет имеющихся в его распоряжении денежных средств. Если финансовое состояние предприятия стабильно, оно считается устойчиво платежеспособной. Если же финансовое состояние предприятия нестабильно, оно может быть временно или постоянно неплатежеспособной.

Платежеспособное предприятие способно своевременно полностью

рассчитаться по своим обязательствам перед кредиторами, поставщиками, сотрудниками и государством. Наличие свободных денежных средств можно оценить на основе того, как часто и своевременно предприятие оплачивает свои долги [12].

Финансовая устойчивость и платежеспособность субъекта проявляются в его способности осуществлять различные виды деятельности с учетом предпринимательских рисков, изменений в законодательстве и экономической среде, с целью получения прибыли, укрепления конкурентоспособности, наличия денежных средств для оплаты своих обязательств и поддержания ликвидности и кредитоспособности в долгосрочной перспективе.

## **1.2 Методики и показатели оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия**

«Оценка финансовой устойчивости предприятия является важным фактором обеспечения ее экономической безопасности. Финансовое благополучие предприятия напрямую влияет на ее способность выдерживать экономические трудности, стабильность и устойчивость ее функционирования.

Оценивая финансовую устойчивость предприятия, следует учесть ряд ключевых аспектов. Во-первых, анализ ликвидности организационных активов и пассивов, включая обязательства перед поставщиками и кредиторами. Этот аспект определит способность предприятия регулярно погашать свои долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Кроме того, оценка должна включать анализ финансового управления предприятия. Это включает в себя оценку эффективности использования собственных и заемных средств предприятия, контроля ее расходов, расчета рентабельности инвестиций и оценку потенциала для привлечения дополнительных средств» [6, с. 123].

«Также необходимо учитывать стабильность доходов и прибыли предприятия на протяжении определенного периода времени. Данные показатели помогут определить, насколько устойчиво предприятие функционирует и как хорошо она способна адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям.

Оценка финансовой устойчивости предприятия также включает анализ факторов риска и уязвимости предприятия. Это включает в себя анализ экономической, политической и социальной среды, в которой она действует, а также возможные угрозы в виде конкуренции, изменения законодательства и изменяющихся потребностей клиентов.

В результате оценки финансовой устойчивости предприятия и платежеспособности разработаны рекомендации по их повышению. Подобные меры могут включать снижение затрат, разнообразие источников доходов, диверсификацию рисков, повышение эффективности операционных процессов и укрепление финансовых позиций предприятия» [3, с. 212].

«Системная оценка финансовой устойчивости предприятия позволяет четко идентифицировать особенности и результаты его финансовой деятельности, выявить проблемные зоны и перспективы финансового развития, учитывая факторы внешней и внутренней среды» [19, с. 118].

Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова отмечают, что «целью анализа финансовой устойчивости выступает своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, а также выявление резервов улучшения платежеспособности. При анализе финансовой устойчивости рассматривается зависимость предприятия от заемного капитала» [20, с. 76].

В нашей стране ведущими учеными-экономистами предлагается огромное количество методик и методов по оценке финансовой устойчивости.

Например, П.И. Камышанов во многих своих работах выделяет «две группы показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости предприятия: называемые условно коэффициентами капитализации и коэффициентами покрытия. В первую группу входят коэффициенты

концентрации собственного капитала, концентрации привлеченных средств, финансовой зависимости капитализированных источников, финансовой независимости капитализированных источников, уровень финансового левериджа. Во вторую - показатели, рассчитываемые соотношением прибыли до вычета процентов и налогов с величиной постоянных финансовых расходов» [18, с. 326].

Многими авторами отмечено, что в практике нашей страны анализ финансовой устойчивости включает основные методы, подробная характеристика которых представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные методы анализа финансовой устойчивости [13]

Для оценки финансовой устойчивости Г.В. Савицкая предлагает использовать несколько иную систему показателей, которые представлены на рисунке 2.

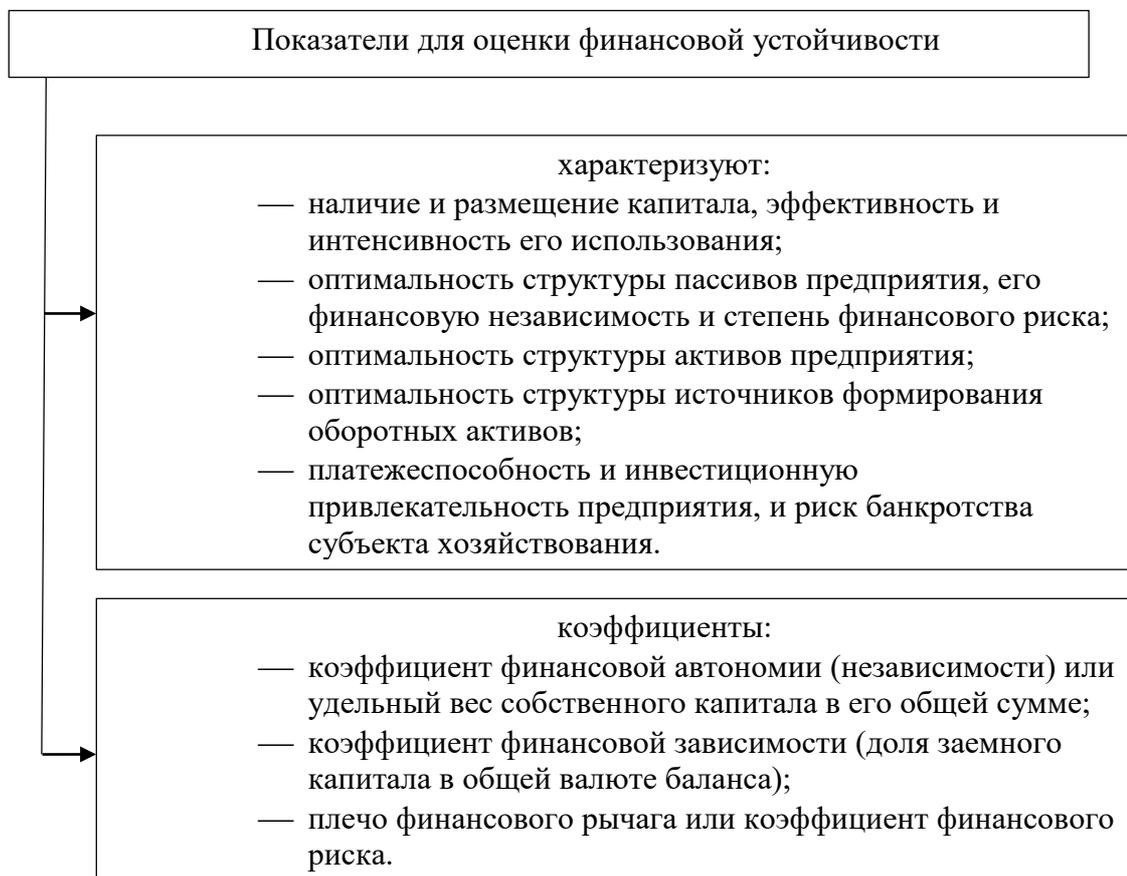


Рисунок 2 – Показатели для оценки финансовой устойчивости [22]

Далее представлен алгоритм расчета исходных данных для определения типа финансовой устойчивости.

«Наличие собственных оборотных средств (СОС) исчисляется как разница между капиталом и резервами (раздел III пассива баланса) и внеоборотными активами (раздел I актива баланса) (формула 1):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА}, \quad (1)$$

где СОС — собственные оборотные средства;  
СК — собственный капитал;  
ВА — внеоборотные активы.

Увеличение данного показателя по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует об успешном развитии деятельности предприятия» [12, с. 59].

«Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, или функционирующий капитал. Определяется путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов (формула 2):

$$\text{СДОС} = \text{СОС} + \text{ДО}, \quad (2)$$

где СДОС — собственные долгосрочные оборотные средства;  
ДО — долгосрочные обязательства» [12, с. 59].

«Общая величина основных источников формирования запасов и затрат. Рассчитывается путем увеличения собственных долгосрочных оборотных средств (СДОС) на сумму краткосрочных обязательств (формула 3):

$$\text{ООС} = \text{СДОС} + \text{КО}, \quad (3)$$

где ООС — общие оборотные средства;  
КО — краткосрочные обязательства» [12, с. 59].

«Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС), определяемый как разница между наличием собственных оборотных средств и величиной запасов и затрат (формула 4):

$$\text{ФС} = \text{СОС} - \text{ЗЗ}, \quad (4)$$

где ФС – излишек или недостаток собственных оборотных средств;  
ЗЗ – величина запасов и затрат.

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, определяемый как разница между наличием собственных и долгосрочных заемных источников и величиной запасов (формула 5):

$$\text{ФСД} = \text{СДИ} - \text{ЗЗ}, \quad (5)$$

где ФСД – излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;  
СДИ – величина собственных и долгосрочных заемных источников.

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (ФО), определяемый как разница между общей величиной основных источников и величиной запасов (формула 6):

$$\text{ФО} = \text{ОВИ} - \text{ЗЗ}, \quad (6)$$

где ФО – излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат.

С помощью данных показателей можно определить трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости» [16, с. 68].

«Риск снижения финансовой устойчивости возникает вследствие того, что структура капитала большинства предприятий не является оптимальной. Он выражается в использовании значительных заемных средств, приводящих к высокому показателю финансового рычага. В настоящее время по степени угрозы для бизнеса этот риск является одним из основных. В связи с этим его определению и контролю над его уровнем должно быть уделено центральное место в системе управления финансами предприятия» [15, с. 114].

«Коэффициентный метод заключается в расчете показателей на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности» [11, с. 217] (таблица 2).

«Применение коэффициентного метода анализа финансовой

устойчивости называют бухгалтерским подходом к оценке финансовых рисков. Приведенный перечень финансовых коэффициентов в таблице может быть расширен, так как многие соотношения разделов и статей бухгалтерского баланса в нём не рассмотрены» [10, с. 128].

Таблица 2 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость [2]

Условное обозначение	Показатель	Нормативное значение	Характеристика
Кфз	Коэффициент финансовой зависимости	Менее 0,7	«Показатель, который является обратным к коэффициенту финансовой независимости, он определяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сумме источников собственных средств» [11, с. 128]
Ка (Ккск)	Коэффициент автономии	Более 0,5	«Коэффициент автономии характеризует независимость предприятия от внешних источников финансирования его хозяйственной деятельности. Он показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме источников финансирования имущества предприятия» [11, с. 128]
Косос	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	«Около 0,5 Чем выше показатель, тем лучше финансовое состояние предприятия» [11, с. 128]	«Показатель, рассчитываемый как отношение собственных оборотных средств предприятия к общей величине оборотных активов предприятия. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает, какую часть составляют собственные оборотные средства от всех оборотных активов предприятия» [11, с. 128]
Кдв	Коэффициент структуры долгосрочных вложений	«Чем меньше показатель, тем лучше финансовое состояние предприятия» [11, с. 128]	«Коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает, какая часть основных средств и прочих вне оборотных активов профинансирована внешними инвесторами, т.е. принадлежит им, а не владельцам предприятия» [11, с. 128]

Продолжение таблицы 2

Условное обозначение	Показатель	Нормативное значение	Характеристика
Кмск	Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 – 0,5	«Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами, а какая капитализована» [11, с. 128]
Ксзк	Коэффициент структуры заемного капитала	«Чем меньше показатель, тем лучше финансовое состояние предприятия» [11, с. 128]	«Коэффициент структуры заемного капитала показывает, какую часть в обязательствах составляют долгосрочные займы» [11, с. 128]
Ккзк	Коэффициент концентрации заемного капитала	«Чем меньше показатель, тем лучше финансовое состояние предприятия» [11, с. 128]	Коэффициент концентрации заемного капитала - коэффициент, отражающий отношение сформированных за счет внешних займов активов к общему капиталу предприятия.
Кдпзс	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	«Высокое значение показателя свидетельствует о зависимости от привлеченного капитала» [11, с. 128]	«Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств показывает, какая часть в источниках формирования внеоборотных активов на отчетную дату приходится на собственный капитал, а какая на долгосрочные заемные средства» [11, с. 128]

Е.В. Негашев пишет, что «коэффициент автономии (Ка) показывает, в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала. Чем выше этот показатель, тем выше финансовая независимость предприятия от внешних заимствований. Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) отражает, в какой степени предприятие зависит от внешних источников финансирования» [25, с. 113].

Автор отмечает, что «коэффициент структуры долгосрочных вложений (Кдв) показывает, какая часть внеоборотных активов профинансирована за

счет долгосрочных заемных средств. Коэффициент маневренности собственного капитала (Кмск) характеризует долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства, в общей сумме собственного капитала предприятия. Чем этот показатель выше, тем больше предприятие имеет возможностей для маневрирования своими финансовыми ресурсами» [25, с. 113].

«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос) характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости предприятия. Коэффициент концентрации заёмного капитала (К<sub>кзк</sub>) отражает долю заемных средств в источниках финансирования. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кдпзс) показывает, какая часть в источниках формирования внеоборотных активов приходится на собственный капитал, а какая на долгосрочные заемные средства» [25, с. 113].

«Коэффициент структуры заемного капитала (Ксзк) показывает, из каких источников сформирован заемный капитал предприятия. В зависимости от источника формирования капитала предприятия можно сделать вывод о том, как сформированы внеоборотные и оборотные активы, так как долгосрочные заемные средства обычно берутся на приобретение внеоборотных активов, а краткосрочные — на покупку оборотных активов и осуществление текущей деятельности» [25, с. 115].

М.В. Петровская указывает, что «способность своевременно выполнять свои финансовые обязательства также является признаком финансовой устойчивости предприятия, что находит отражение в высоком уровне ликвидности и платежеспособности. Поэтому при анализе финансовой устойчивости предприятия данные показатели имеют особое значение» [28, с. 30].

«Так как ликвидность является гарантом финансовой устойчивости анализ финансовой устойчивости принято дополнять анализом коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Выбор рассчитываемых

коэффициентов зависит от цели, которую преследует руководитель, поэтому приведенный перечень коэффициентов не окончательный и может быть дополнен» [30, с. 204].

Формулы для расчета коэффициентов ликвидности по данным формы №1 (Бухгалтерский баланс) представлены в таблице 3.

«При достаточно высоком уровне платежеспособности хозяйствующего субъекта его финансовое положение - устойчиво» [25, с. 113].

Эти методики оценки могут быть использованы для оценки экономической безопасности, поскольку они позволяют оценить финансовую устойчивость предприятия. Выше представлено как каждый указанный показатель может быть использован в оценке экономической безопасности.

Таблица 3 – Показатели платежеспособности и ликвидности [32]

Показатель	Нормативное значение	Характеристика	Экономический смысл
Коэффициент текущей ликвидности	1,0 - 2,0	«Показывает, как предприятия может погашать текущие обязательства за счет только оборотных активов» [32, с. 113]	«Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных средств» [32, с. 113]
Коэффициент срочной ликвидности	0,5 - 1,0	«Показывает возможность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов»	«Платежные возможности предприятия с учетом своевременного проведения расчетов с дебиторами» [32, с. 113]
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1 - 0,3	«Показывает, какая доля долгов предприятия обеспечена ее деньгами. То есть какую часть долгов и кредитов предприятия может погасить сразу же, без продажи своего имущества» [32, с. 113]	«Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений» [32, с. 113]

В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа и управления финансовой устойчивостью предприятия, которые выступают фактором или гарантией его экономической безопасности.

Основной целью любого предприятия является обеспечение ее финансовой устойчивости и платежеспособности. Это позволяет эффективно использовать ресурсы и выполнять обязательства перед кредиторами и партнерами. Важно стремиться к тому, чтобы предприятие могло сохранять свою стабильность и конкурентоспособность на рынке.

Финансовая устойчивость предприятия подразделяется на внутреннюю и внешнюю, а также на финансовую и общую устойчивость. Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется наличием достаточных собственных финансовых ресурсов, которые позволяют предприятию успешно функционировать и развиваться без дополнительного привлечения внешних источников финансирования.

Нормальная финансовая устойчивость означает достаточный объем оборотного капитала и потенциальной прибыли, чтобы предприятие могло выдерживать внешние экономические и финансовые риски без серьезных последствий для своей деятельности. Неустойчивое финансовое положение возникает, когда у предприятия недостаточно оборотных средств для обеспечения нормального функционирования.

Кризисное финансовое положение характеризуется серьезными финансовыми трудностями, когда предприятие не способно выполнять свои финансовые обязательства и подвергается риску прекращения своей деятельности или банкротства. В данном случае требуется серьезное вмешательство со стороны руководства и принятие мер для исправления финансового положения предприятия.

В условиях экономической нестабильности сохранение экономической безопасности предприятия играет важную роль. Чтобы это обеспечить необходимо своевременно и качественно проводить анализ финансовой устойчивости посредством расчетов различных коэффициентов.

## **2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «СКТБ Пластик»**

ООО «СКТБ Пластик» зарегистрирована 16 августа 2007 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по Кировскому району г. Самары.

Руководитель предприятия: генеральный директор Савин Сергей Анатольевич.

Юридический адрес ООО «СКТБ Пластик»: 446025, Самарская область, г. Сызрань, Саратовское ш., д.4.

Основным видом деятельности является «Производство изделий из пластмасс».

ООО «СКТБ Пластик» занимается производством пластиковых изделий по индивидуальным заказам, сконструированных в строгом соответствии с требованиями клиентов. Предприятие зарекомендовала себя как надежного поставщика с глубокими знаниями и специализированной экспертизой для удовлетворения специфических потребностей своих заказчиков.

Продуктовый портфель ООО «СКТБ Пластик» охватывает обширный ассортимент пластмассовых изделий, предназначенных для использования в разнообразных промышленных и бытовых сегментах, включая автомобилестроение. Предприятие активно использует оригинальные разработки и инженерные решения, интегрируя последние технологические достижения в производственный процесс. Сочетание конкурентоспособных цен, высокого качества продукции и точности исполнения поставок укрепляют её позиции на рынке пластиковых товаров. Новейшее оборудование и грамотный персонал позволяют заводу поддерживать лидирующие позиции в этой отрасли.

ООО «СКТБ Пластик» занимает позицию ответственного социального предприятия, активно способствующего прогрессу на муниципальном и районном уровне. Предприятие осуществляет социальные программы поддержки своих работников, включая обеспечение дополнительных выплат, стимулирующих призов и возможности для профессионального роста, и обучения персонала. К тому же предприятие постоянно участвует в благотворительных и экологических инициативах города.

Цель стратегии развития ООО «СКТБ Пластик» - продолжать рост через увеличение производственных мощностей, расширение товарной линейки, а также совершенствование навыков работников для поддержания конкурентоспособности на рынке.

В области товарной политики ООО «СКТБ Пластик» активизировало усилия по диверсификации продукции как для специализированных целей, так и для широкого индустриального использования. В данный момент предприятие занимается поиском новых изделий, которые можно было бы эффективно производить при текущих условиях работы предприятия с перспективой успешной конкуренции на внутренних и внешних рынках. Более того, она стремится к адаптации последних достижений научно-технической мысли и передовых технологий в РФ и государствах СНГ для последующего расширения своего присутствия на глобальном уровне — это не только способствует развитию самого предприятия «СКТБ Пластик», но также служит интересам экономического роста всей страны.

ООО «СКТБ Пластик» зарекомендовало себя как надёжный поставщик различных видов полимерных материалов, включая инженерные, электроизоляционные и химически устойчивые изделия, обслуживая как крупные, так и мелкие предприятия. В ассортименте предприятия присутствуют стержни, пластины и втулки разнообразных габаритов. Среди наиболее популярных материалов - нейлон (полиамид-6), тефлон, текстолит, стеклотекстолит, ПВХ, полипропилен и другие. Эти изделия широко используются в таких отраслях промышленности как машиностроение,

автомобилестроение, деревообработка и другие. Каждый заказ снабжается соответствующими сертификатами качества.

Изделия из композитных материалов производства ООО «СКТБ Пластик» завоевали признание на рынке благодаря своему использованию в авиационной и космической индустриях, производстве измерительного оборудования, судостроении и автомобильной промышленности. Прочность этих деталей при сравнительно низкой стоимости делает продукцию особенно ценной для специализированного оборудования. Применение данных композитов значительно повышает долговечность техники за счет легкости конструкции.

Структура ООО «СКТБ Пластик», объединяющая производственные подразделения и научный отдел позволяет предприятию быстро адаптироваться к изменениям рыночного спроса и эффективно осуществлять стратегическое развитие через инновации и своевременное внедрение новых продуктов на рынок.

Структура ООО «СКТБ «Пластик» организована таким образом, что каждое подразделение способно эффективно выполнять государственные заказы, обеспечивая высокое качество работы при минимизации издержек. В то же время она нацелена на повышение доходности и уменьшение незапланированных затрат в рамках своей деятельности. Процесс управления в различных сферах деятельности предприятия постоянно улучшается благодаря применению экономических методов, компьютерных технологий и опыта, заимствованного у других российских предприятий.

В организационной структуре ООО «СКТБ «Пластик», которая представлена на рисунке 3, вершина иерархии принадлежит директору предприятия, под которым располагаются руководители отделов.

Директор ООО «СКТБ «Пластик» действует на принципе единоначалия и несет ответственность за последствия своих действий в соответствии с законом.

Директор организует работу ООО «СКТБ «Пластик» в установленном

порядке, распоряжается его имуществом, выдает доверенности, открывает в банках расчетные и другие счета, утверждает структуру и штатное расписание, в пределах своей компетенции, издает приказы, распоряжения и другие акты, принимает и увольняет работников Общества, принимает к ним меры дисциплинарного взыскания и поощрения.

Главный бухгалтер несет ответственность за разработку бухгалтерской политики, соответствующей требованиям предприятия и особенностям его производства. Это включает в себя выполнение расчета налогов и взносов, составление финансовой отчетности и подготовку налоговых деклараций.

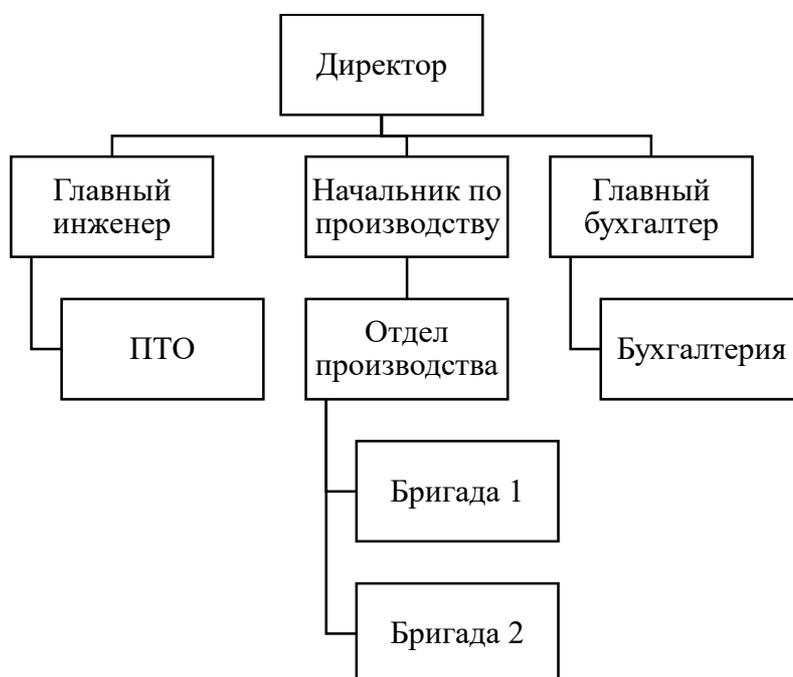


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «СКТБ «Пластик»

Деятельность ООО «СКТБ Пластик» по инновационному расширению предполагает совершенствование технологии полимерных материалов с ограничением издержек и создание передовых продуктов, конкурентоспособных на международном уровне благодаря высокому качеству. Программа включает разработку новых автоматизированных линий для массового производства новаторских полимерных материалов,

применение передовых технологических решений и повышение безопасности процесса работы и трудоустройства сотрудников. В дополнение, в рамках данной программы осуществляется оптимизация логистических процессов, разработка систем «умного складирования» для уменьшения транспортировочных расходов и автоматизация контрольных процедур. Эти амбициозные проекты эффективно реализуются в соответствии с стратегическим планом развития предприятия.

На текущий момент ООО «СКТБ Пластик» выпускает продукцию, отвечающую высоким стандартам заказчиков. Это достигается за счет использования передовых технологий на производстве, наличия квалифицированного персонала и индивидуального подхода к каждому клиенту. Вследствие этого изготавливаемые товары обладают превосходным качеством и успешно зарекомендовали себя как на внутреннем, так и на международном рынке.

Предприятие планирует продолжать свое развитие путем улучшения характеристик выпускаемой продукции из полимерных материалов следующего поколения и повышения эффективности уже действующего производства.

Основные экономические показатели предприятия ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика основных показателей деятельности предприятия ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	24580	34806	46515	21935	11709
Себестоимость работ, тыс. руб.	22145	27446	39652	17507	12206
Валовая прибыль, тыс. руб.	2435	7360	6863	4428	-497
Постоянные расходы, тыс. руб.			541	541	541
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2435	7360	6322	3887	-1038

Продолжение таблицы 4

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Сальдо прочих доходов и расходов, тыс. руб.	-950	-516	-145	805	371
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1485	6844	6177	4692	-667
Налог на прибыль, тыс. руб.	960	1126	1430	470	304
Чистая прибыль, тыс. руб.	525	5718	4747	4222	-971
Численность работающих, чел.	28	28	28	0	0
Производительность труда, тыс. руб./чел.	877,9	1243,1	1661,3	783,4	418,18
Доля маржинального дохода в выручке от продаж	0,1	0,2	0,1	0,0	-0,1
Критическая точка объема продаж, тыс. руб.	22145,0	27446,0	40118,6	17973,6	12672,6
Запас финансовой прочности, тыс. руб.	2435,0	7360,0	6396,4	3961,4	-963,61
Запас финансовой прочности от объема продаж	0,1	0,2	0,1	0,0	-0,1

На основании представленных данных можно сделать следующие выводы.

Во-первых, наблюдается рост выручки в 2023 г. на 21935 т. р. по сравнению с 2021 г. и на 11709 т. р. по сравнению с 2022 г. Рост выручки связан с тем, что в 2023 г. ООО «СКТБ «Пластик» было заключено 86 договоров. 7 договоров заключены по результатам конкурентных способов закупок (запрос котировок, запрос предложений), 79 договоров заключены с единственным поставщиком. В том числе 27 договоров подлежащие публикации в реестре договоров в единой информационной системе.

В течение 2023 года ООО «СКТБ «Пластик» подавало заявки на участие в аукционах на поставку товаров, всего 7 заявок в трех аукционах общество признано победителем и заключены договора. Себестоимость также имеет тенденцию к росту, связано с ростом выручки. Отрицательным моментом является то, что себестоимость услуг, растет быстрее чем сумма выручки, тем

самым объемом валовой выручки в 2023 г. по сравнению с 2022г. сократился на 497 т. р. Чистая прибыль сократилась на 971 т. р. по сравнению с 2022 г., что также является отрицательным фактором.

Во-вторых, на предприятии за анализируемый период не изменяется численность работников. В свою очередь увеличивается производительность труда. По сравнению с 2021 г. производительность увеличилась на 783,4 т. р. по сравнению с 2022 г. и на 418,18 т. р., рост производительности без изменения численности сотрудников, негативный фактор влияющий на деятельность предприятия, так как увеличивается нагрузка на персонал, возможное быстрое выгорание и желание выполнять работы, необходимы такие мотивирующие стимулы, которые позволят выполнять производственную программу качественно и в срок.

В-третьих, доля маржинального дохода, которая показывает сумму прибыли, которая может покрывать постоянные затраты, сокращается, что говорит о том, что средств становится недостаточно, и является негативным фактором, влияющим на экономическую деятельность предприятия. Запас финансовой прочности в 2023 г. составил 0,1, что свидетельствует о том, что предприятие находится в кризисном состоянии, и велика вероятность возникновения банкротства. Сила воздействия операционного рычага в 2023 г. составила 0,1, при изменении выручки от реализации порождает изменение прибыли в 0,1 раза.

Можно сделать вывод, что ООО «СКТБ «Пластик» ведет свою деятельность на конкурентном рынке и занимают свою определенную нишу. Основная цель финансовой деятельности ООО «СКТБ «Пластик» сводится к одной главной задаче – обеспечение устойчивого положения на рынке. Деятельность предприятия направлена на получение доходов, для своевременного погашения обязательств, поэтому возникает необходимость в постоянном анализе финансовой устойчивости и платежеспособности, с целью выявления негативных факторов, влияющих на финансы предприятия.

## 2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»

Основным источником информации для анализа деятельности предприятия, являются данные отраженные в финансовой отчетности предприятия (Приложение А, таблица А.1).

Показатели бухгалтерского баланса представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика показателей актива бухгалтерского баланса предприятия ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение		Темп роста (%)	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.	2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Основные средства	58	186	9887	9829	9701	17046,6	5315,5
Нематериальные внеоборотные активы	108	82	56	-52	-26	51,9	68,29
Запасы	1664	2152	2155	491	3	129,5	100,14
Денежные средства и денежные эквиваленты	6806	11730	7160	354	-4570	105,2	61,04
Дебиторская задолженность	3684	3494	3762	78	268	102,1	107,6
Баланс	12321	17644	23020	10700	5376	186,9	130,5

В 2023 г. наблюдается резкий рост средств направленных на приобретение основных фондов. Показатель увеличился на 9829 т. р. по сравнению с 2022 г. и на 9701 т. р., по сравнению с 2022 г.

За анализируемый период ООО «СКТБ «Пластик» приобрело собственное помещение, а также специализированное оборудование, которое позволила расширить сферу деятельности и как следствие увеличить виды оказываемых услуг и выполняемых работ.

Стоимость нематериальных активов сократилось на 52 т. р. по сравнению с 2021 г. и на 26 т. р. по сравнению с 2022 г. К нематериальным активам на предприятии относят приобретенные специализированные

программы, которые были приобретены в 2021 г. и лицензии. Ежегодно на нематериальные активы начисляется амортизация, поэтому наблюдаем снижение стоимости. В 2022 г. и 2023 г. производилась оплата за антивирус на компьютер.

Запасы на предприятии увеличились в 2023 г. по сравнению с 2022 г. незначительно на 3 руб. и составили 2155 т. р. по статье запасы на предприятии учитываются материалы, бензин, инструменты, инвентарь и спецодежда необходимая для оказания услуг по ремонту электрического оборудования. В учете предприятия запасы учитываются по фактической стоимости.

Денежные средства на предприятии в 2023 г. сократились на 4570 т. р. по сравнению с 2022 г. и составили 7160 т. р. сокращение показателя связано с нарушением сроков исполнения обязательств контрагентов, увеличение себестоимости, без возможности увеличить выручку (так как договор заключается в одни сроки, а оплата производится после выполнения работ или оказания услуг). Можно сделать вывод, что на предприятии нарушена платежная дисциплина, а также не учитываются инфляционные процессы и внешние негативные факторы.

Дебиторская задолженность в 2023 г. увеличилась по сравнению с 2022 г. на 78 т. р. по сравнению с 2021 г. на 268 т. р. и составила 3762 т. р. Основными причинами высокого уровня дебиторской задолженности являются: установленные в договоре возможности отсрочки платежа; не продуманная кредитная политика, отсутствие специалиста по работе с дебиторской задолженности, в частности не отслеживаются сроки оплаты за выполненные работы и своевременно не выставляются претензии контрагентам. Высокий уровень дебиторской задолженности негативно сказывается на деятельности предприятия, так как денежные средства не поступают на предприятие своевременно.

Анализируя структуру актива бухгалтерского баланса, необходимо отметить, что наибольший удельный вес в общей структуре занимают основные средства, рост основных средств обусловлен увеличением объемов

деятельности, при этом необходимо отметить, что предприятие нуждается в разработке новой стратегии развития, иначе действующая стратегия может привести к негативным последствиям в деятельности предприятия. Высокая доля основных средств свидетельствует о наличии фондов для осуществления предпринимательской деятельности.

Наблюдается снижение удельного веса денежных средств и дебиторской задолженности.

Необходимо отметить, что на изменение валюты баланса в 2023 г., повлияло приобретение основных средств, увеличение сумм дебиторской задолженности, а также резкое сокращение поступлений денежных средств.

Источники финансирования активов предприятия, на основании анализа пассивной части бухгалтерского баланса представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей пассива бухгалтерского баланса предприятия ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение		Темп роста (%)	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.	2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Капитал и резервы	10903	14600	17623	6720	3023	161,6	120,70
Долгосрочные заёмные средства	-	-	3645	3645	3645	-	-
Краткосрочные заёмные средства	-	-	38	38	38	-	-
Кредиторская задолженность	1418	3044	1714	296	-1330	120,9	56,30
Баланс	12321	17644	23020	10699	5376	186,8	130,46

На основании данных, представленных в таблице 6, можно сделать вывод, что на предприятии увеличилась статья капитал и резервы на 6720 т. р. по сравнению с 2021 г. и на 3023 т. р. по сравнению с 2022 г.. Рост показателя связан с увеличением нераспределённой прибыли, уставный капитал за анализируемый период не изменялся и составлял 10000 руб. Нераспределённая прибыль увеличилась за счет того, что на предприятии в

2023 г. была получена прибыль, а также на выплату дивидендов была направлена не вся полученная прибыль, а также не были премированы сотрудники по итогам финансового года.

В 2023 г. руководителем предприятия было принято решение взять долгосрочный кредит на приобретения оборудования, первая цель обновление имеющегося оборудования, вторая цель расширение сферы оказания услуг и выход на новые рынки. Поэтому наблюдается, что в 2021 и 2022 г., на предприятии не было сумм, отраженных по статье долгосрочные кредиты и займы, а в 2023 г. сумма составила 3645 т. р. Также наблюдается, что в 2023 г. появилась статья краткосрочные кредиты, которые были взяты на закупку инструмента, срок на который был взят кредит 3 месяца.

Кредиторская задолженность в 2023 г. сократилась на 1330 т. р., по сравнению с 2022 г. Снижение показателя свидетельствует об сокращении обязательств перед кредиторами, в том числе перед поставщиками материалов и инструментов, а также перед сотрудниками по оплате труда и по расчету с бюджетом по налогам и сборам.

Анализируя структуру пассива бухгалтерского баланса, необходимо отметить, что наибольший удельный вес в общей структуре занимает капитал и резервы 76,56% в 2023 г., 82,75% в 2022 г. и 88,49% в 2021 г. Необходимо отметить, что капитал и резервы – это собственный капитал. В 2021 г. и в 2022 г., на предприятии отсутствуют долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. В 2023 г., наблюдаем в структуре пассива появляются долгосрочные кредиты, их доля составляет 15,83%. ООО «СКТБ «Пластик» был заключен кредитный договор с ПАО «Сбербанк» на приобретение оборудования, срок договора 3 года. Незначительная доля отводится кредиторской задолженности в 2021 г. удельный вес составлял – 11,51%, в 2022 г. – 17,25% и в 2023 г. – 7,75%. Необходимо отметить, что в структуре пассива, наблюдается превышение собственного капитала над заемным, что характеризует предприятие с положительной стороны.

Можно сделать вывод, что изменение пассива бухгалтерского баланса

ООО «СКТБ «Пластик» в 2023 г. связано с ростом нераспределенной прибыли и долгосрочного кредитования и сокращением кредиторской задолженности.

Финансовый результат финансового года показывает эффективность коммерческой деятельности предприятия. Своевременный и полный учет финансовых результатов важен с экономической точки, так как позволяет получить наиболее достоверные данные и выводы.

Анализ позволяет выявить слабые стороны предприятия, найти более рациональное применение имеющимся ресурсам. Данные анализа могут быть использованы для текущего и стратегического планирования деятельности предприятия в будущем.

Для анализа финансовых результатов представлены данные отчета о финансовых результатах (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ отчета о финансовых результатах ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение		Темп роста (%)	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.	2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Выручка	24580	34806	46515	21935	11709	189,2	133,6
Расходы по обычной деятельности	22145	27446	39652	17507	12206	179,1	144,5
Проценты по уплате			541	541	541		
Прочие доходы	1190	1771	1903	713	132	159,9	107,5
Прочие расходы	2140	2287	2048	-92	-239	95,7	89,5
Налоги прибыль	960	1126	1430	470	304	149,0	127,0
Чистая прибыль	525	5718	4747	4222	-971	904,2	83,0

Сравнивая финансовые результаты предприятия за 2023 г. с аналогичными показателями 2021 г. и 2022 г., можно сделать следующие выводы:

- по итогам 2023 г. зафиксирован рост выручки от реализации на 11709 т. р. (+33,6 %) при увеличении себестоимости реализации на 12206 т. р. (+44,5 %). Увеличение себестоимости послужил фактором снижения

темпов роста валовой прибыли, которая сократилась по сравнению с 2022 г. на 7 % или (-497 т. р.);

– совокупное влияние факторов прибыли от хозяйственной деятельности и внереализационных доходов/расходов позволило предприятию уменьшить прибыль до налогообложения в 2023 г. на 145 т. р. (-72 %);

– в связи с ростом прибыли до налогообложения в 2023 г. вырос налог на прибыль (+304 т. р.). В результате чистая прибыль по итогам 2023 г. оказалась на 971 т. р. меньше чистой прибыли 2022 г., на 4222 т. р. больше прибыли 2021 года.

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах анализируется рентабельность деятельности ООО «СКТБ «Пластик». Для удобства расчета показателей рентабельности сведены данные для расчета в таблицу 8.

Таблица 8 – Показатели для расчета рентабельности ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	Код строки	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.
Данные формы 1				
Оборотные активы	1200	12154	17376	13077
Валюта баланса	1600	12321	17644	23020
Данные формы 2				
Выручка от реализации	2110	24580	34806	46515
Себестоимость	2120	22145	27446	39652
Прибыль от продаж	2200	2435	7360	6863
Чистая прибыль	2400	525	5718	4747

На основании данных, представленных в таблице 8 рассчитаны показатели рентабельности (таблица 9).

Таблица 9 – Показатели рентабельности ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г., %	2022 г., %	2023 г., %	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Рентабельность оборотных активов	4,3	32,9	36,3	32	3,4
Рентабельность основной деятельности	9,9	21,1	14,8	4,9	-6,3
Рентабельность продаж	11	26,8	17,3	6,3	-9,5
Рентабельность совокупных активов	4,3	32,4	20,6	16,3	-11,8

На основании представленных данных можно сделать вывод, что рентабельность оборотных активов увеличилась с 4,3%, в 2021 г., до 32,9% в 2022 г. и до 36,3% в 2023 г. Рост показателя рентабельности, свидетельствует о том, что на предприятии эффективно используются оборотные средства. Так на один рубль вложенных в оборотные средства, предприятие получило прибыль в 0,043 руб. в 2021 г., 0,33 руб. в 2022 г. и 0,36 руб. в 2023 г.. Показатель чистой прибыли также увеличивается, что рассматривается как положительная тенденция.

Рентабельность основной деятельности в 2021 г. составляет 11%, в 2022 г. – 26,8%, в 2023 г. – 17,3%. Сокращение показателя в 2023 г. на 9,5%, отрицательно может сказаться на деятельности предприятия. В 2022 г. предприятие относилось к высокорентабельному предприятию, а в 2021 и 2023 г. – к средне рентабельной. Можно сделать вывод, что в 2023 г., предприятие не смогло сдержать свои расходы, что привело к снижению показателя рентабельности основной деятельности.

Рентабельность продаж в 2023 г. сократилась на 6,3% по сравнению с 2022 г. и составила 14,8%. Прибыль от продаж на 1 рубль реализованной

продукции составила в 2021 г. – 0,1 руб., в 2022 г. – 0,2 руб., в 2023 г. – 0,15 руб. Основными факторами, влияющими на снижение рентабельности продаж, являются увеличение себестоимости продукции, без возможности увеличения договорной цены, также участие в государственных закупках вынуждает снизить цену, чтобы быть конкурентоспособными.

Рентабельность совокупных активов в 2023 г. имеет тенденцию к снижению, показатель в 2023 г. по сравнению с 2022 г. уменьшился на 11,8%. Свидетельствует о снижении эффективности использования активов.

В целом все рассчитанные показатели рентабельности имеют хорошие значения, хотя в 2023 г. наблюдается снижение всех показателей, предприятию необходимо пересмотреть стратегию управления, определить производственную программу и рассмотреть возможность сокращения расходов.

Финансовую устойчивость ООО «СКТБ «Пластик» анализируется по двум направлениям, сначала определим тип финансовой устойчивости используя абсолютные показатели и оценим с помощью коэффициентов. Оценка типа финансовой устойчивости, позволит сделать выводы о возможности покрыть запасы либо с помощью собственных средств, либо будут необходимы заемные источники.

Определение типа финансовой устойчивости предприятия представлено в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ типа финансовой устойчивости ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 год

Показатель	Источник информации	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение	
					2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Запасы предприятия	стр.1210	1664	2152	2155	491	3
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	стр. 1300-стр.1100	10737	14332	7680	-3057	-6652
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	стр. (1300-стр.1100) + стр. 1400	10737	14332	11325	588	-3007
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	стр. (1300-стр.1100) + стр. 1400 + стр.1500	12155	17376	13077	922	-4299
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС)	стр.2 - стр.1	+9073	+12180	+5525	-3548	-6655
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (ФСД)	стр.3 - стр.1	+9073	+12180	+9170	97	-3010
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (ФО)	стр.4 - стр.1	+10491	+15224	+10922	431	-4302
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (S)	-	{1,1,1}	{1,1,1}	{1,1,1}	-	-

Представленные данные в таблице 10 позволяют сделать следующие выводы: запасы в 2023 г. выросли по сравнению с 2021 г. на 491 т. р., по сравнению с 2022 г. на 3 т. р., рост показателя не значительный.

Собственный оборотный капитал в 2023 г. сократился на 3057 т. р. по

сравнению с 2021 г. и на 6652 т. р. по сравнению с 2022 г. Резкое снижение показателя обусловлено вложением денежных средств на приобретения помещения, где осуществляет свою деятельность ООО «СКТБ «Пластик».

Собственные и долгосрочные источники финансирования в 2023 г. по сравнению с 2022 г. увеличились на 588 т. р., по сравнению с 2022 г. сократились на 3007 т. р. изменение показателя связано, во-первых, был взят долгосрочный кредит, а во-вторых, вложены денежные средства в обновление производственных мощностей.

Собственные, долгосрочные и краткосрочные источники финансирования в 2023 г. по сравнению с 2021 г. увеличились на 922 т. р. и сократились на 4299 т. р. по сравнению с 2022 г. Кроме перечисленных факторов, на изменение показателя повлияло сокращение кредиторской задолженности.

По рассчитанным излишкам за анализируемый период можно сделать вывод, что на предприятии достаточно собственных средств для покрытия запасов, нет необходимости в привлечении заемных средств для обеспечения деятельности предприятия запасами. Полученные результаты позволяют сделать вывод, что для предприятия характерна абсолютная устойчивость. Обращает на себя внимание тот факт, что в целом предприятие независимо от заемных источников, но все три показателя покрытия затрат имеют отрицательную динамику, что свидетельствует о слабо развитой стратегии развития, либо не проанализирована эффективность производственной программы, не учтены показатели инфляции.

Далее проведен анализ финансовой устойчивости на основании коэффициентов, которые позволят сделать выводы о структуре источников финансирования и их изменение за период, данные представлены в таблице 11.

Коэффициент автономии  $U_1$  в 2021 г. составил 0,88, что значительно превышает рекомендуемое значение на 0,28, в 2022 г. показатель составляет 0,83, что выше рекомендуемого значения на 0,23 и в 2023 г. показатель

составляет 0,77, что на 0,17 выше рекомендуемого значения.

Таблица 11 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Коэффициент автономии	0,88	0,83	0,77	-0,12	-0,06
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,13	0,21	0,31	0,18	0,1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,88	0,82	0,59	-0,3	-0,24
Коэффициент финансовой независимости в части запасов	6,45	6,66	3,56	-2,89	-3,1
Коэффициент финансовой зависимости	0,16	0,15	0,28	0,13	0,13
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,00	0,00	0,37	0,37	0,37
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,98	0,44	-0,55	-0,55
Коэффициент структуры заемного капитала	0,00	0,00	0,68	0,68	0,68
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,12	0,17	0,23	0,12	0,06
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,00	0,00	0,17	0,17	0,17

По полученным данным, можно сделать вывод, что предприятие полностью обеспечивает свою деятельность собственными средствами и не зависима от заемных средств. В то же время, показатель имеет тенденцию к снижению на 0,12 по сравнению с 2021 г., и на 0,06 по сравнению с 2022 г. Коэффициент автономии, неоправданно завышен, предприятие слишком осторожно относится к заемным средствам, слабо развита программа

распределения полученной прибыли, не формируется резерв на возможные потери, не учитывается вероятность наступления финансовых рисков.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, ниже рекомендованного значения, что также позволяет сделать вывод, о достаточности собственного капитала. Показатель имеет тенденцию к увеличению, так рост по сравнению с 2021 г. составил 0,18, по сравнению с 2022 г. – 0,10. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами составил в 2021 г. – 0,88, в 2022 г. – 0,82, в 2023 г. – 0,59, что позволяет сделать вывод о том, что на предприятии нет потребности в заемных средствах и собственных средств достаточно, для обеспечения финансовой устойчивости. Также обращает на себя внимание уменьшение показателя в 2023 г. на 0,3 по сравнению с 2021 г. и на 0,24 по сравнению с 2022 г., возникает необходимость разработки политики по управлению собственным капиталом.

Коэффициент финансовой независимости в части запасов выше рекомендуемых значений, с одной стороны свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, с другой стороны, необходимо рассмотреть порядок формирования запасов, действительно ли запасов достаточно, для выполнения своевременных работ, нет ли трудностей, связанных с ожиданием запасов. Необходимо учитывать и тот факт, что, учитывая особенности функционирования предприятия все материалы и инструменты, должны соответствовать установленным требованиям и иметь сертификаты.

На основании представленных данных можно сделать вывод, что ООО «СКТБ «Пластик» является абсолютно финансово устойчивым предприятием, финансирование предприятия осуществляется на основании собственных средств.

Далее необходимо проанализировать уровень ликвидности и платежеспособности предприятия. Рассчитав коэффициенты ликвидности и

платежеспособности, можно определить возможность у предприятия покрывать обязательства за счет имеющихся активов.

На основании бухгалтерского баланса проведена группировка показателей по степени его ликвидности (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ ликвидности баланса ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г., тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	Удельный вес, %		
				2021 г.	2022 г.	2023 г.
A1	6806	11730	7160	55	66	31
A2	3684	3494	3762	30	20	16
A3	1664	2152	2155	14	12	9
A4	166	268	9943	1	2	43
Баланс	12320	17644	23020	100	100	100
П1	1418	3044	1714	12	17	7
П2	0	0	38	0	0	0
П3	0	0	3645	0	0	16
П4	10903	14600	17623	88	83	77
Баланс	12320	17644	23020	100	100	100

На основании полученных данных проведено сравнение показателей актива и обязательств, данные сведены в таблицу 13.

Таблица 13 – Проверка выполнения правил ликвидности баланса предприятия ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Условие $A1 \geq P1$	Выполняется	Выполняется	Выполняется
Условие $A2 \geq P2$	Выполняется	Выполняется	Выполняется
Условие $A3 \geq P3$	Выполняется	Выполняется	Не выполняется
Условие $A4 < P4$	Выполняется	Выполняется	Выполняется

На основании данных, представленных в таблице 11, можно увидеть, что за анализируемый период:

- первое условие выполняется, можно сделать вывод, что предприятие имеет возможности погашать наиболее срочные обязательства, за счет имеющихся активов;

- второе условие выполняется, и отсюда можно сделать вывод, что ООО «СКТБ «Пластик», может рассчитаться с кредиторами, за счет имеющихся активов с быстрой степенью реализации;
- третье условие выполняется в 2021 г. и в 2022 г., предприятие может погашать займы с длительным сроком, используя при этом медленно реализуемые активы. В 2023 г. ситуация меняется и условие не выполняется, на предприятии нет возможности погашать займы с длительным сроком, за счет медленно реализуемых активов;
- четвертое условие выполняется, условия по погашению обязательств соблюдаются, по мнению экономистов, если условие  $A_4 < P_4$ , не соблюдается, возникает быстрый риск наступления банкротства, предприятие не эффективно использует собственный капитал, не развивается инвестиционный потенциал.

На основании оценочной шкалы определяется тип состояния ликвидности ООО «СКТБ «Пластик» (таблица 14).

Таблица 14 – Оценка типа состояния ликвидности ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Период	Проверка условия	Тип ликвидности	Оценка риска ликвидности
2021 г.	$A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$	Абсолютная ликвидность	Безрисковая зона
2022 г.	$A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$	Абсолютная ликвидность	Безрисковая зона
2023 г.	$A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 < P_3, A_4 < P_4$	Допустимая ликвидность	Зона допустимого риска

На основании сопоставления актива и пассива можно сделать вывод, что за анализируемый период, предприятие имеет абсолютную ликвидность и находится в безрисковой зоне, предприятие при наступлении долговых обязательств в любой момент может погасить их, за счет имеющихся средств. ООО «СКТБ «Пластик» является платежеспособным предприятием, имеет возможности свободно осуществлять платежи ни только в настоящее время,

но и в отдалённом будущем. По оценочной шкале можно сделать вывод, что в 2023 г. в ООО «СКТБ «Пластик», допустимая зона риска, не соблюдается условие  $A_3 > П_3$ .

Далее рассчитаны показатели ликвидности. Полученные данные отражены в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка финансовых коэффициентов ликвидности ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	Рекомендуемое значение	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	
					2023 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
L1	$L1 \geq 1$	6,45	4,64	3,43	-3,02	-1,21
L2	$L2 > 0,2 - 0,7$	4,80	3,85	4,09	-0,71	0,23
L3	$L3 \geq 1,5$	7,40	5,00	6,23	-1,16	1,23
L4	$L4 \geq 2$	8,57	5,71	7,46	-1,11	1,76
L5	$2021 > 2022 > 2023$	0,55	0,66	0,31	-0,24	-0,35

По данным таблицы 15 можно сказать, что за анализируемый период 2021-2023 гг. общий показатель ликвидности L1 намного выше рекомендованного значения. В 2021 г. показатель равен 6,45, в 2022 г. – 4,64 и в 2023 г. – 3,43.

Превышение показателя, свидетельствует о способности предприятия осуществлять расчеты по всем обязательства, после всех расчетов остаются нераспределенные денежные средства. Значительное превышение показателя, также является негативным фактором, хоть предприятие и считается платежеспособным, но указывает на нерациональное использование активов предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности L2 в 2021 г. составил 4,80, показатель выше рекомендуемых значений и говорит о высоком уровне возможности предприятия в ближайшее время погасить свою краткосрочную задолженность. В 2022 г. показатель сократился и составил 3,85, а в 2023 г. увеличился до 4,09. Увеличение показателя в 2023 г. также можно связать с

увеличением объема закупаемого сырья и оборудования для оказания качественных работ.

Коэффициент критической оценки L3 в 2023 г. составил 6,23, что соответствует нормативному значению и означает, что предприятие способно немедленно погасить свои краткосрочные обязательства за счёт средств на различных счетах, также необходимо отметить, что величина показателя не оправдана, руководителю предприятия следует задуматься об эффективности использования активов предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности L4 в 2023 г. составил 7,46, это является положительным показателем и свидетельствует о наличии возможности предприятия погасить все свои текущие обязательства по кредитам и расчётам, мобилизовав все оборотные средства. Высокое значение показателя может свидетельствовать о сокращении оборачиваемости оборотного капитала.

Коэффициент маневренности L5 в 2023 г. составил 0,31, наблюдается тенденцию к снижению, что является отрицательным фактором и показывает, что функционируемый капитал не оборачивается и приносит незначительную прибыль.

Для оценки финансового состояния ООО «СКТБ «Пластик» применяют методику комплексной оценки финансового состояния. Сущность методики заключается в том, что предприятие оценивает уровень риска возникновения неплатежеспособности. Для этого разработана шкала по отнесению предприятия в той или иной период к определенному классу финансового состояния.

За основу берутся коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической оценки, коэффициент текущей ликвидности), а также коэффициенты финансовой устойчивости (коэффициент автономии, коэффициент обеспеченности собственными средствами и коэффициент финансовой независимости в части запасов). К

каждому показателю определяется балл, далее производится расчет общего количества баллов и делается вывод о финансовом состоянии (таблица 16).

Таблица 16 – Оценка финансового состояния по показателям ликвидности и финансовой устойчивости ООО «СКТБ «Пластик» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
L <sub>2</sub>	4,8	20	3,85	20	4,09	20
L <sub>3</sub>	7,4	18	5	18	6,23	18
L <sub>4</sub>	8,57	16,5	5,71	16,5	7,46	16,5
U <sub>1</sub>	0,88	17	0,83	17	0,77	17
U <sub>3</sub>	0,88	15	0,82	15	0,59	15
U <sub>4</sub>	6,45	13,5	6,66	13,5	3,56	13,5
Итого	-	100	-	100	-	100

На основании полученных данных можно сделать вывод, что за анализируемый период предприятие относится к 1 классу финансового состояния, деятельность предприятия характеризуется с наличием высокого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности, предприятие имеет возможность своевременно погашать все свои долгосрочные и краткосрочные обязательства, при этом значительное превышение показателя, говорит о том, что на предприятии в распоряжении остаются денежные средства, которые необходимо рационально и эффективно распределить, так как финансы должны оборачиваться и приносить доход предприятия.

Для оценки вероятности наступления банкротства в ООО «СКТБ «Пластик» применяется диагностика, которая адаптирована для условий функционирования предприятий на российском рынке. Применяемая модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова, является пятифакторной и выглядит следующим образом (формула 7):

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5 \quad (7)$$

- где К1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами;  
 К2 – коэффициент текущей ликвидности;  
 К3 – коэффициент оборачиваемости активов;  
 К4 – рентабельность реализации продукции;  
 К5 – рентабельность собственного капитала.

Данные для оценки вероятности наступления банкротства представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ вероятности наступления банкротства ООО «СКТБ «Пластик» на основании модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Коэффициент	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Множитель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
К1	0,88	0,82	0,59	2	1,76	1,64	1,18
К2	8,57	5,71	7,46	0,1	0,857	0,571	0,746
К3	1,96	2,15	2,29	0,08	0,1568	0,172	0,1832
К4	0,09	0,21	0,15	0,45	0,0405	0,0945	0,0675
К5	0,11	0,15	0,29	1	0,11	0,15	0,29
Итого					2,9243	2,6275	2,4667

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель (R) интерпретируется следующим образом. Если R меньше 1, то вероятность банкротства предприятия высокая, если R больше 1 – низкая. Из таблицы 15 выше видно, что значение итогового показателя составило В 2021 г. – 2,92, в 2022 г. – 2,62 и в 2023 г. 2,47, это значит, что вероятность банкротства мала, финансовое положение предприятия устойчивое.

ООО «СКТБ «Пластик» ведет свою деятельность на конкурентном рынке и занимают свою определенную нишу. Деятельность предприятия направлена на получение доходов, для своевременного погашения обязательств, поэтому возникает необходимость в постоянном анализе финансовой устойчивости и платежеспособности, с целью выявления негативных факторов, влияющих на финансы предприятия.

Анализируемая предприятие ООО «СКТБ «Пластик» абсолютно финансово устойчивая и платежеспособная. Все показатели финансовой устойчивости и платежеспособности находятся выше рекомендованных значений. Предприятие ООО «СКТБ «Пластик» полностью осуществляет

свою деятельность с помощью собственного капитала. В 2023 г. был привлечен долгосрочный кредит, на приобретение основных фондов. На предприятии накапливается нераспределённая прибыль, что отмечается отрицательным фактором, так как предприятие становится не привлекательной для инвесторов.

В ходе исследования, были выявлены следующие проблемы:

- на предприятии ООО «СКТБ «Пластик» отсутствует контроль за образованием и поступлением сумм дебиторской задолженности, возникающей при расчетах с покупателями и заказчиками, что приводит к увеличению дебиторской задолженности;
- показатели финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ «Пластик» имеют тенденцию к снижению, предприятие не учитывает возможные риски;
- накапливается нераспределенная прибыль, для инвесторов предприятия, которые накапливают прибыль и не направляют ее на свое развитие, становятся не интересными, так как они теряют свою конкурентоспособность.

### **3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»**

#### **3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик»**

В ходе исследования было выявлено, что в ООО «СКТБ Пластик» высокий уровень дебиторской задолженности. На данный момент дебиторская задолженность не оказала влияния на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности и были сделаны выводы о возможности погашения обязательств в установленные сроки, но, если не обращать внимание на рост дебиторской задолженности, все это может привести к негативным последствиям и как правило к снижению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Возникает необходимость в контроле за образованием и состоянием дебиторской задолженности. Для реализации данного мероприятия предлагается привлечь специалиста, обязанностью которого будет работа с дебиторской задолженностью.

Решить проблемы с дебиторской задолженностью возможно, если будут установлены четкие, последовательные и понятные правила, регламенты работы и установлен контроль за их соблюдением.

Разработан чек-лист по работе с дебиторской задолженностью. Данные представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Чек-лист по работе с дебиторской задолженностью в ООО «СКТБ Пластик»

Показатель	Характеристика
Сформировать реестр дебиторской задолженности	Создать таблицу с указанием контрагентов и сроками погашения задолженности

Продолжение таблицы 18

Показатель	Характеристика
Классифицировать задолженность на просроченную и проблемную	Установить сроки исполнения обязательств, определить случаи, когда задолженность будет являться просроченной, а когда проблемной
Разработать порядок работы с дебиторской задолженностью	Определить план работы с задолженностью по срокам образования. Разработать шаблоны писем и звонков
Использовать в работе с дебиторской задолженностью Telegram-ботов	Создать простых, функциональных ботов в Telegram канале, о напоминании менеджеров, о возникновении срока оплаты.

Реестр дебиторской задолженности, является обычной таблицей, которую должны вести в каждом предприятии, в ООО «СКТБ Пластик» такая работа не проводится, в таблице 19 представлен пример реестра учета дебиторской задолженности.

Таблица 19 – Пример реестра учета дебиторской задолженности

Контрагент	Номер договора	Условия договора					Отгрузка		Сальдо
		Форма оплаты	Дата начала	Дата окончания	Кол-во	Сумма отсрочки	Дата	Сумма	
Контрагент 1	001/Б5	предоплата	-	-	-	-	01.08	9000	8600
Контрагент 2	002/Б6	отсрочка	03.08	12.08	8	1500	03.08	6000	45000

Такой реестр можно сформировать в Excel, своевременное заполнение реестра, позволит усилить контроль за образованием дебиторской задолженности, при вводе в ячейки формул, показатели считаются автоматически. В качестве специализированной программы можно предложить приобрести и установить программу «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия».

Далее необходимо классифицировать задолженность по срокам ее погашения. Предлагается следующая классификация дебиторской задолженности (рисунок 4).



Рисунок 4 – Предлагаемая классификация дебиторской задолженности по срокам погашения для ООО «СКТБ Пластик»

Просроченную задолженность, также необходимо классифицировать, согласовав сроки погашения и порядок действия с руководителем предприятия. В таблице 20 представлена классификация просроченной задолженности, представленная на согласование директору ООО «СКТБ Пластик».

Таблица 20 – Предлагаемая классификация просроченной задолженности

Вид просроченной дебиторской задолженности	Направленные действия на ее ликвидацию
Просроченная задолженность от 1 до 15 дней	Напомнить клиенту о задолженности (позвонить и направить письмо)
Просроченная задолженность от 16 до 30 дней	Выставить претензию, начислить пеню
Просроченная задолженность более 31 дня	Подготовить документы и выставить иск контрагенту

После того, как иск будет подготовлен, необходимо еще раз уведомить клиента о передачи дела в суд, чтоб была возможность решить вопросы в досудебном порядке.

Работа по проблемной задолженности сводится к подготовке документов для передачи в суд, такой задолженностью, занимается юрист. Если суд признает задолженность проблемной, то все документы передаются экономисту, для ее списания.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо определить ответственных лиц за предоставления информации (таблица 21).

Таблица 21 – Предлагаемый порядок сбора информации по текущей дебиторской задолженности для ООО «СКТБ Пластик»

Показатель	Период предоставления информации	Ответственные за предоставления информации	Ответственный за сбор и обработку информации
Предоставление информации о заключенных договорах	В момент заключения договора	Главный экономист	Специалист по управлению дебиторской задолженностью (предлагается привлечь специалиста)
Контроль за наступлением сроков погашения задолженности	Ежедневно	Автоматическое оповещение	
Проверка необходимости напоминаний клиентов	За 5 дней до окончания срока платежа	Автоматическое оповещение	
Формирование претензии в случае неисполнения обязательств	В первый день после истечения сроков погашения задолженности	Главный экономист	

Для своевременного автоматического оповещения предлагается использовать Telegram-боты. Telegram – известный кроссплатформенный сервис обмена сообщениями, в котором есть открытый Application programming interface. Это позволяет создавать в нем простых и функциональных ботов. Аккаунт-бот в этом мессенджере может

автоматически отправлять оповещения сотрудникам и предоставлять им по запросу нужную информацию из подключенных к Telegram онлайн-таблиц. Для работ по технической настройке и написанию скриптов необходимо привлечение JavaScript-разработчика.

По работе с дебиторской задолженностью при использовании Telegram-ботов будут задействованы следующие специалисты: специалист планового отдела, главный экономист и специалист по управлению дебиторской задолженностью.

Необходимо рассмотреть процесс работы по управлению дебиторской задолженностью при использовании Telegram-ботов.

Специалист планового отдела в своем отчете отмечает даты всех заключенных договоров. Информация из этого отчета автоматически попадает в общую базу данных по договорам. В нашем случае это реестр учета дебиторская задолженности, можно использовать Google-таблицу. Специалист по управлению дебиторской задолженностью вносит в нее информацию об отсрочках платежей по договорам с контрагентами. Это дает возможность автоматически формировать сроки оплаты по каждому проекту и каждой сделке.

На следующий день главный экономист из банковской выписки разносит приход денег по заключенным договорам, и эти данные также стекаются в базу данных. Далее в работу включается Telegram-бот, который действует по следующему алгоритму:

- запрашивает данные из базы данных по определенным критериям;
- формирует запрос в виде сообщения с этими данными и отправляет его специалисту по управлению дебиторской задолженностью.

За семь дней до предполагаемой оплаты специалисту по управлению дебиторской задолженностью получает сообщение в Telegram о необходимости напомнить клиенту о сроке оплаты. В случае небольшой задержки главный экономист указывает в базу данных новую дату поступления денег.

При просрочке специалисту по управлению дебиторской задолженностью получает повторное уведомление, и так раз в неделю до момента погашения задолженности контрагентом. Просрочка оплаты более месяца поступает на особый контроль директору.

Следовательно, для эффективной работы по управлению дебиторской задолженностью возникает необходимость в привлечении специалиста, и выделение этой области работы в отдельный процесс, только в этом случае, работа по управлению дебиторской задолженностью будет эффективной. В результате предприятие сможет сократить размер дебиторской задолженности на 60%.

Чтобы минимизировать последствия рисков, важно комплексно и своевременно управлять ими. Необходимо определить группу рисков для анализируемого предприятия. Возможные группы рисков представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Группы и подгруппы рисков, негативно влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия

Группа рисков	Подгруппа рисков
Финансовые риски	Валютный риск
	Кредитный риск
	Риск ликвидности
	Риск капиталовложений
Операционные риски	Информационный риск
	Проектный риск
	Риск менеджмента
	Риск персонала
Стратегические риски	Риск стратегии предприятия
Риски окружающей среды	Законодательный
	Риск договорных отношений
Рыночный риск	Риск недобросовестной конкуренции
	Риск рынка сбыта и закупок

На основании предложенной классификации рисков предлагается разработать панель рисков. Заполняя панель рисков, у специалистов появляется возможность проанализировать наиболее критические

воздействия влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Для составления панели рисков, возможно использование Google-таблицы, что каждый специалист, который работает по тому или иному направлению мог своевременно вносить предложения по минимизации риска или вносить информацию о предпринятых мероприятиях по ликвидации риска, либо по его минимизации.

Предлагаемая панель рисков представлена в таблице 23.

Таблица 23 – Фрагмент панели рисков, влияющих на финансовое состояние предприятия

Наименование риска	Определение риска	Причины возникновения риска	Формулировка вопроса по риску	Наличие риска	База воздействия риска	Значение воздействия риска (руб.)	Мероприятия по предупреждению риска	Частота возникновения риска	Вероятность возникновения риска	Мероприятия по выявлению и минимизации рисков	Время на реагирования на риск	Доля риска, устраненного за время реагирования	Мультипликатор реагирования на риск (%)	Число приоритетности риска (руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Необходимо дать характеристику каждому пункту, до пятого пункта не возникает вопросов в отражении операции, необходимо рассмотреть показатели с базы оценки воздействия риска. В данном пункте указывается финансовый показатель, на который оказывает влияние риск (выручка, затраты, маржинальный доход, остаток денежных средств). Допускается, что за три года предприятие получило выручку в размере 105901 тыс. р. (24580+34806+46515), скользящая годовая выручка составит:

$$105901: 3 = 35300 \text{ тыс. р.}$$

Исходя из предпосылки, что в связи с информационными проблемами, предприятие не сможет своевременно выполнить работу по договору и рискует недополучить 20% (определяется на основе сравнения показателей прошлых периодов, экспертным путем) выручки:

$$35300 \times 20\% = 7060 \text{ тыс. р.}$$

Значение воздействия риска. Это числовое значение показателя, принятого за базу оценки. Ущерб, который понесет компания в случае реализации риска.

Вероятность возникновения риска. Необходимо определить вероятность за годичный период. Для этого единицу надо разделить на частоту возникновения риска (сколько раз за год или за несколько лет он может возникнуть).

Частоту возникновения риска устанавливает эксперт. Оценка зависит от его квалификации и имеющейся у него информации. Поэтому важно, чтобы эксперта проконсультировали ключевые специалисты и руководители компании. Допускается, что частота возникновения технического риска – один раз в 2,5 года, то есть вероятность его возникновения 40 процентов (1: 2,5 раза  $\times$  100). Предполагается, что частота возникновения риска 2,5 раза в год. Другими словами, один раз в 0,4 года (1: 2,5), или каждые 4,8 месяца. Значит, вероятность возникновения этого риска в расчете на один год составит 250 процентов (1: 0,4 раза  $\times$  100).

Мультипликатор эффективности реагирования на риск. Он получается, разделив время реагирования в месяцах на 12, а затем на процент риска, который хотим устранить за время реагирования. Последний показатель тоже результат экспертной оценки (таблица 24).

Число приоритетности риска рассчитывается по формуле 7:

$$\text{ЧПР} = \text{ЗВР} \times \text{ВВР} \times \text{МЭР}, \quad (7)$$

где ЗВР – значение воздействия риска (в рублях);  
 ВВР – вероятность его возникновения (в %);  
 МЭР – мультипликатор эффективности реагирования на риск (в %).

Таблица 24 – Расчет числа приоритетности риска

Подгруппа риска	Значение воздействия риска	Вероятность его возникновения	Мультипликатор эффективности реагирования на риск	Число приоритетности риска
Валютный риск	3530	1,0	0,250	882,50
Кредитный риск	3883	0,5	0,167	323,58
Риск ликвидности	5648	0,3	0,139	261,48
Риск капиталовложений	9884	0,3	0,139	457,59
Информационный риск	7060	0,5	0,208	735,42
Проектный риск	14120	0,5	0,250	1765,00
Риск менеджмента	5295	0,3	0,056	98,06
Риск персонала	6707	0,5	0,125	419,19
Риск стратегии предприятия	17650	0,5	0,083	735,42
Законодательный	8825	0,2	0,033	58,83
Риск договорных отношений	12355	0,5	0,292	1801,77
Риск недобросовестной конкуренции	10590	0,2	0,100	211,80
Риск рынка сбыта и закупок	9178	0,1	0,095	124,87

Затем необходимо ранжировать риски по числу приоритетности и составляем общую диаграмму. Для этого из панели рисков необходимо вынести в отдельную таблицу наименование, число приоритетности и вероятность риска. Кроме того, необходимо добавить в таблицу 25 графу «доля в совокупном риске».

Таблица 25 – Данные для построения диаграммы риска

Подгруппа риска	Число приоритетности риска (тыс. руб.)	Вероятность возникновения риска	Доля в совокупном риске
Валютный риск	882,50	0,5	11,21
Кредитный риск	323,58	0,3	4,11
Риск ликвидности	261,48	0,3	3,32
Риск капиталовложений	457,59	0,3	5,81
Информационный риск	735,42	0,3	9,34
Проектный риск	1765,00	0,2	22,41
Риск менеджмента	98,06	1	1,25
Риск персонала	419,19	0,5	5,32
Риск стратегии предприятия	735,42	1	9,34
Законодательный	58,83	1	0,75
Риск договорных отношений	1801,77	0,2	22,88
Риск недобросовестной конкуренции	211,80	0,2	2,69
Риск рынка сбыта и закупок	124,87	0,1	1,59
-	7486,23	-	100

Затем необходимо ранжировать риски по числу приоритетности и составляем общую диаграмму (рисунок 5).

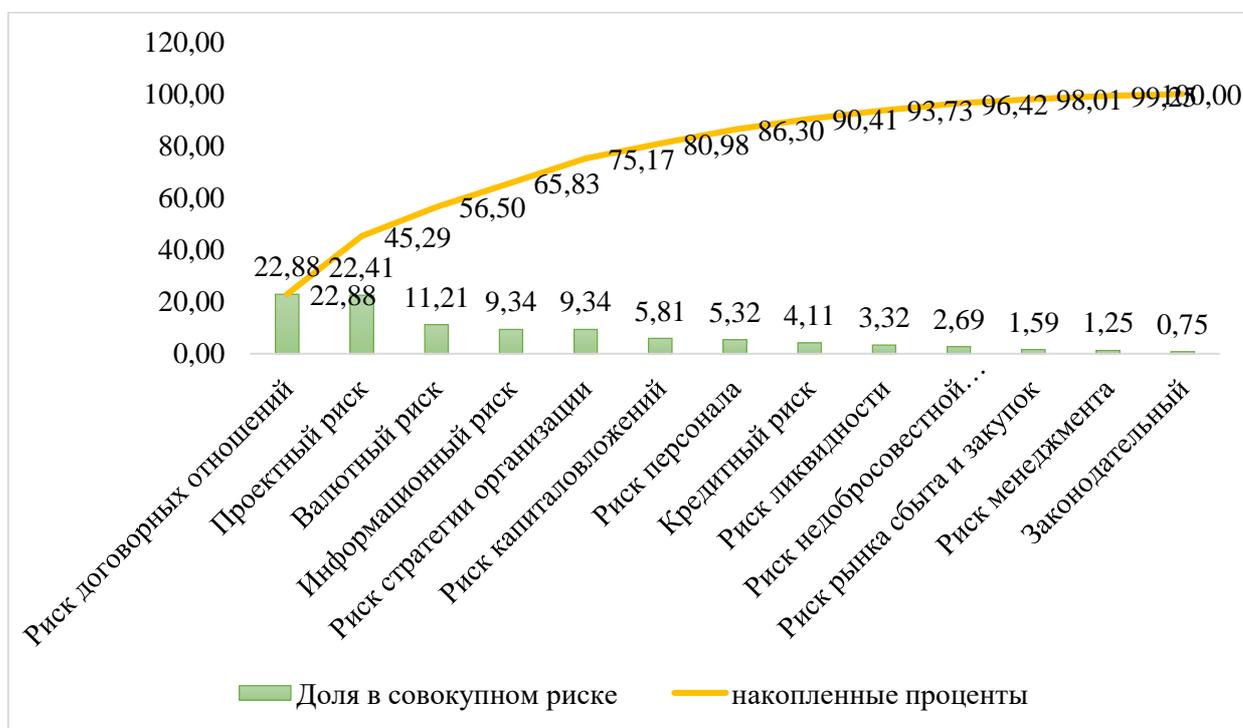


Рисунок 5 – Ранжирование рисков по приоритетности

Все риски до 80%, вызывают серьезную угрозу для финансового состояния предприятия, их необходимо постоянно анализировать, предлагать мероприятия для их устранения. Ведение предложенной таблицы позволит всем сотрудникам предприятия принять участие, каждый может предложить мероприятие по минимизации и устранения рисков. Для мотивации сотрудников вносить свои предложения, можно разработать систему бонусов, при этом разделять мероприятия на эффективные (оправданные) и нуждающиеся в глубокой проработке, чем эффективней мероприятие, тем премия к заработной плате выше.

Кроме диаграммы формируем карту рисков. С помощью функции ЕСЛИ задаются параметры:

- если доля в совокупном риске от 0 до 3%, эти риски не имеют в данный период существенного влияния на финансовую устойчивость предприятия, ячейка светится зеленым цветом;
- если доля в совокупном риске от 4 до 6 %, эти риски имеют в данный период незначительное влияния на финансовую устойчивость предприятия, ячейка светится желтым цветом, необходимо определить мероприятия по предотвращению этих рисков;
- если доля в совокупном риске свыше 7%, эти риски имеют в данный период значительное влияния на финансовую устойчивость предприятия, ячейка светится красным цветом, необходимо определить мероприятия по ликвидации этих рисков, а также определить план реагирования в случае возникновения.

Карта риска представлена в таблице 26.

Таблица 26 – Карта риска

Наименование риска	Доля в совокупном риске	Красная зона	Желтая зона	Зеленая зона
Валютный риск	11,21	+	-	-
Кредитный риск	4,11	-	+	-
Риск ликвидности	3,32	-	-	+
Риск капиталовложений	5,81	-	+	-
Информационный риск	9,34	+	-	-
Проектный риск	22,41	+	-	-
Риск менеджмента	1,25	-	-	+
Риск персонала	5,32	-	+	-
Риск стратегии предприятия	9,34	+	-	-
Законодательный	0,75	-	-	+
Риск договорных отношений	22,88	+	-	-
Риск недобросовестной конкуренции	2,69	-	-	+
Риск рынка сбыта и закупок	1,59	-	-	+

Следовательно, по представленным данным в ООО «СКТБ Пластик», необходимо уделять внимание таким рискам как: валютный риск, информационный риск, проектный риск, риск стратегии предприятия, и риск договорных отношений. Каждый риск несет угрозу ухудшения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

В ходе исследования, было выявлено что на предприятии накапливается нераспределенная прибыль. Также сделан вывод, что для инвесторов, такое предприятие не является привлекательной с точки зрения инвестиций, так как считается, что предприятие не вкладывает денежные средства в свое развитие, не поощряется персонал за качественное выполнение работ, не обновляются производственные фонды. Поэтому возникает необходимость для определения направлений по распределению прибыли.

Руководителю ООО «СКТБ Пластик» были предложены следующие направления:

- формировать резервный капитал в размере 5% от суммы чистой прибыли;
- премировать сотрудников по итогам работы за каждый квартал;

- внедрить бонусную программу, за эффективные предложения по развитию предприятия;
- отправлять сотрудников на повышение уровня квалификации;
- осуществлять обновления основных фондов и программного обеспечения;
- определить порядок и сроки выплаты дивидендов акционерам.

Данное мероприятие позволит, эффективно распределять полученную прибыль. Уделяя внимание своим сотрудникам, можно добиться максимальную от них отдачу, так как тот сотрудник, который вовлечен в трудовую деятельность, заинтересован в выполнении своих обязанностей качественно и в установленные сроки.

Предложенные мероприятия, позволят ООО «СКТБ Пластик» продолжать свое развитие быть финансово устойчивым и платежеспособным. Далее необходимо провести оценку эффективности предложенных мероприятий.

### **3.2 Оценка экономического эффекта от предложенных мероприятий**

Основными направлениями, предложенными в бакалаврской работе для улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности, стали:

- улучшение контроля за образованием и состоянием дебиторской задолженности;
- разработка диаграммы и карты риска;
- разработка направлений по распределению чистой прибыли.

Необходимо рассчитать затраты на реализацию первого мероприятия.

При обосновании эффективности данного мероприятия было предложено вести новую штатную единицу – специалист по управлению дебиторской задолженностью. Возникла необходимость в покупке и адаптации программы под деятельность ООО «СКТБ Пластик» – «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия». Также необходимо внести

корректировки в учетную политику по признанию дебиторской задолженности, также необходимо привлечь JavaScript-разработчика, для создания бизнес-аккаунта в Telegram.

Данные о затратах по первому направлению представлены в таблице 27.

Таблица 27 – Затраты на привлечение специалиста по управлению дебиторской задолженностью ООО «СКТБ Пластик»

Статья расходов	Сумма за 1 месяц (руб.)	Сумма за год (руб.)
Заработная плата	30000	360000
Социальные отчисления	9000	108000
Организация рабочего места	75000	75000
Канцелярские принадлежности	1000	12000
Адаптационный период	15000	15000
Итого затрат	130000	570000

Затраты на привлечение специалиста по работе с дебиторской задолженностью в год составили 570000 руб.

Для улучшения работы с дебиторской задолженностью предложено установить программу «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия» как инструмент по организации системной работы с платежами контрагентов, по сокращению рисков возникающих долгов и предоставлению возможности эффективного взыскания дебиторской задолженности.

Затраты на ввод и эксплуатацию программы представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Затраты на ввод и эксплуатацию программы «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия»

Статья расходов	Сумма (руб.)
Приобретение и установка программы	155150
Адаптация и эксплуатация программы	32250
Обучение специалистов по использованию программы	56000
Итого	243400

Затраты на ввод и эксплуатацию программы составили 243400 руб. Программу необходимо адаптировать под деятельность предприятия, при этом включить разработанный реестр по учету дебиторской задолженности, учитывая просроченную, проблемную и безнадежную задолженность.

Далее рассмотрены затраты на внесение изменений в учетную политику, для обоснованного признания дебиторской задолженности в качестве просроченной, проблемной и безнадежной (таблица 29).

Таблица 29 – Затраты по признанию дебиторской задолженности и по работе с клиентами

Статья расходов	Сумма (руб.)
Внесение изменений в учетную политику	1000
Разработка шаблона письма по работе с клиентами	1500
Разработка шаблона претензии	1500
Запись электронного звонка об автоматическом оповещении должников	900
Итого	4900

Затраты на внесение изменений в учетную политику, а также на разработку специальных шаблонов по работе с дебиторами составили 4900 руб.

Далее было предложено для своевременного оповещения внедрить простого и функционального бота в Telegram-канале, затраты представлены в таблице 30.

Таблица 30 – Затраты на внедрение Telegram-ботов о своевременном оповещении сроков погашения задолженности

Статья расходов	Сумма (руб.)
Услуги JavaScript-разработчика	5000
Адаптация предложенных Google-таблицу	1000
Создание Telegram-канала	500
Обучение сотрудников пользоваться рабочими листами	3000
Итого	9500

Общая сумма затрат на реализацию мероприятия по улучшению контроля за образованием и состоянием дебиторской задолженности составляет:

$$570000+243400+4900+9500 = 830800 \text{ р.}$$

По предоставленным главным экономистом данным, просрочки по выплате дебиторской задолженности на 60% состоят в несвоевременном напоминании о сроках платежей и в некачественной работе с заемщиком. При внедрении предложенных мероприятий можно снизить процент неплатежей за счет нарушения платежной дисциплины. Для расчета экономической эффективности предложенной рекомендации используется формула 8:

$$\text{Эгод} = \text{ДЗ} \times 0,6 - \text{Зисп}, \quad (8)$$

$$\text{Эгод} = 3762000 \times 0,60 - 830800 = 1426400 \text{ р.}$$

При этом необходимо отметить, что постоянными затратами останутся, затраты на оплату труда специалиста, а также на обновление программ.

При анализе финансовой устойчивости и платежеспособности, было выявлено, что предприятие абсолютно финансово устойчиво и платежеспособно. Но, также обращает внимание, что показатели снижаются, по сравнению с 2022 г. и 2023 г. Следует отметить, что на предприятии не анализируются риски, поэтому в работе было предложено проводить анализ рисков, с помощью диаграммы и карты рисков. На самом деле процесс трудоемкий, но здесь необходимо воспользоваться знаниями всех работающих специалистов на предприятии, ведь только, если коллектив сплочен и каждый заинтересован в эффективности деятельности предприятия, можно сократить и избежать риски разного характера.

Затраты на реализацию данного мероприятия представлены в таблице 31.

Таблица 31 – Затраты на формирование таблицы для составления диаграммы и карты риска

Статья расходов	Сумма (руб.)
Создание панели рисков в Google-таблице, с внесением всех формул автоматического расчета показателей	5000
Настройка программы для внесения рекомендаций по минимизации рисков, каждым сотрудником	7000
Создание инструмента, для определения показателей экспертным путем, с учетом инфляционных процессов	12000
Адаптация программы по деятельности предприятия	4000
Обучение сотрудников	6200
Бонусы сотрудникам, за эффективные направления по минимизации риска	80000
Итого	114200

Своевременные мероприятия по сокращению риска и устранению выявленных угроз позволит не допустить возможные потери и своевременно внедрять мероприятия по устранению риска. По предварительным расчётам, было определено, что от рискованных операций предприятие может потерять 7486,23 т. р. Допускается, что от своевременного реагирования были предупреждены и на минимизированы риски красной зоны, потеря от риска составила 40%:

$$(882,5 + 735,42 + 1765 + 735,42 + 1801,77) * 40\% = 2368,04 \text{ т. р.}$$

Эффект от предложенных мероприятий составляет:

$$(882,5 + 735,42 + 1765 + 735,42 + 1801,77) - 2368,4 - 114,2 \\ = 3437,51 \text{ т. р.}$$

Следующее мероприятие связано с распределением полученной прибыли. Распределение сумм на реализацию предложенного мероприятия, представим в таблице 32.

Таблица 32 – Условия распределения сумм чистой прибыли по соответствующим направлениям

Направление	Условие	Сумма (тыс. руб.)
Формирование резервного капитала	5% от чистой прибыли	237,35
Создание фонда премирования сотрудников за качественную и своевременную работу	8 % от чистой прибыли (в конце года весь фонд должен быть распределен, выплачен сотрудникам предприятия)	379,76
Оплата курсов повышения квалификации	1 % от чистой прибыли	47,47
Резерв на обновление основных фондов	15% от чистой прибыли	712,05
Расходы на дивиденды	10% от чистой прибыли	474,7
Итого		1851,33

Распределения по данным направлениям сумм чистой прибыли позволит ООО «СКТБ Пластик» успешно развиваться.

Формирование резервного капитала является обязательным фактором при осуществлении предприятием своей деятельности. Необходимо, чтобы в ООО «СКТБ Пластик» имелись средства в случае получения убытков от непредвиденных ситуаций.

Поддерживание своих основных фондов в исправном состоянии позволит руководителю предприятия быть уверенным в своевременном выполнении работ и не волноваться за несвоевременный сбой, который может негативно повлиять на качество выполнения работ.

Премирование сотрудников – это один из основных стимулов в выполнении своих трудовых обязательств. В настоящее время можно замотивировать людей качественно работать это внедрить систему премирования и отмечать заслуги сотрудников, отмечая их профессионализм денежным вознаграждением.

В связи с тем, что ООО «СКТБ Пластик» выполняет лицензионные виды деятельности, необходимо постоянно повышать уровень квалификации, поэтому развивать данное направление является необходимым фактором.

При направлении денежных средств на развитие производственного и кадрового потенциала, предполагается увеличение чистой прибыли на 45%. Следовательно, эффект от предложенного мероприятия составит:

$$4747 \times 45\% - 1851,23 = 284,92 \text{ т. р.}$$

Все предложенные мероприятия позволят улучшить финансовую устойчивость ООО «СКТБ Пластик», тем самым повысить уровень экономической стабильности. Предложенные мероприятия могут стать действенными инструментами поиска путей улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ Пластик», а значит, имеет практическую значимость для регулирования финансовой деятельности.

На основании выявленных проблем в третьем разделе предложены следующие мероприятия:

- улучшить контроль за образованием и состоянием дебиторской задолженности. Экономический эффект от предложенного мероприятия составил 1426,4 тыс. р.
- разработать диаграмму и карту рисков. Экономический эффект от мероприятия составил 3437,51 тыс. р.
- разработать направления по распределению прибыли. Экономический эффект от предложенного мероприятия составил 284,92 тыс. р.

Все мероприятия позволят оптимизировать деятельность ООО «СКТБ Пластик», укрепить позиции на рынке, стать конкурентоспособной, а также сохранять свою финансовую устойчивость и платежеспособность.

## Заключение

В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа и управления финансовой устойчивостью предприятия, которые выступают фактором или гарантией его экономической безопасности.

Финансовая устойчивость предприятия подразделяется на внутреннюю и внешнюю, а также на финансовую и общую устойчивость. Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется наличием достаточных собственных финансовых ресурсов, которые позволяют предприятию успешно функционировать и развиваться без дополнительного привлечения внешних источников финансирования. Нормальная финансовая устойчивость означает достаточный объем оборотного капитала и потенциальной прибыли, чтобы предприятие могло выдерживать внешние экономические и финансовые риски без серьезных последствий для своей деятельности. Неустойчивое финансовое положение возникает, когда у предприятия недостаточно оборотных средств для обеспечения нормального функционирования.

Кризисное финансовое положение характеризуется серьезными финансовыми трудностями, когда предприятие не способно выполнять свои финансовые обязательства и подвергается риску прекращения своей деятельности или банкротства. В данном случае требуется серьезное вмешательство со стороны руководства и принятие мер для исправления финансового положения предприятия.

В условиях экономической нестабильности сохранение экономической безопасности предприятия играет важную роль. Чтобы это обеспечить необходимо своевременно и качественно проводить анализ финансовой устойчивости посредством расчетов различных коэффициентов.

По результатам второго раздела можно сделать следующие выводы.

ООО «СКТБ «Пластик» ведет свою деятельность на конкурентном рынке и занимают свою определенную нишу. Деятельность предприятия

направлена на получение доходов, для своевременного погашения обязательств, поэтому возникает необходимость в постоянном анализе финансовой устойчивости и платежеспособности, с целью выявления негативных факторов, влияющих на финансы предприятия.

ООО «СКТБ «Пластик» абсолютно финансово устойчивая и платежеспособная. Все показатели финансовой устойчивости и платежеспособности находятся выше рекомендованных значений. ООО «СКТБ «Пластик» полностью осуществляет свою деятельность с помощью собственного капитала. В 2023 г. был привлечен долгосрочный кредит, на приобретение основных фондов. На предприятии накапливается нераспределённая прибыль, что отмечается отрицательным факторов, так как предприятие становится не привлекательным для инвесторов.

В ходе исследования, были выявлены следующие проблемы:

- в ООО «СКТБ «Пластик» отсутствует контроль за образованием и поступлением сумм дебиторской задолженности, возникающей при расчетах с покупателями и заказчиками, что приводит к увеличению дебиторской задолженности;
- показатели финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «СКТБ «Пластик» имеют тенденцию к снижению, предприятие не учитывает возможные риски;
- накапливается нераспределенная прибыль, для инвесторов предприятия, которые накапливают прибыль и не направляют ее на свое развитие, становятся не интересными, так как они теряют свою конкурентоспособность.

На основании выявленных проблем, были предложены следующие мероприятия.

Мероприятие 1. Улучшить контроль за образованием и состоянием дебиторской задолженности. Экономический эффект от предложенного мероприятия составил 1426,4 тыс. р.

Мероприятие 2. Разработать диаграмму и карту рисков. Экономический эффект от мероприятия составил 3437,51 тыс. р.

Мероприятие 3. Разработать направления по распределению прибыли. Экономический эффект от предложенного мероприятия составил 284,92 тыс. р.

Все мероприятия позволят оптимизировать деятельность ООО «СКТБ Пластик», укрепить позиции на рынке, стать конкурентоспособной, а также сохранять свою финансовую устойчивость и платежеспособность.

Следовательно, анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия дает возможность оценить, насколько предприятие готово к погашению своих долгов и ответить на вопрос, насколько оно является независимым с финансовой стороны, увеличивается или уменьшается уровень этой независимости, отвечает ли состояние активов и пассивов предприятия целям его хозяйственной деятельности.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2023. 214 с.
2. Аблаева З.Э., Михалев А.В., Аблаев Р.Р. Обзор показателей оценки финансовой устойчивости муниципальных образований // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики. Труды XVIII Всероссийской с международным участием научно-практической конференции. 2019. С. 115-116.
3. Абышова Д.А. Развитие методики экономического анализа как основа повышения конкурентоспособности транспортной предприятия на примере ОАО «РЖД» // Интерактивная наука. 2021. С. 36-38.
4. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет и анализ.: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 302 с.
5. Базюк, Н.Ю., Кремсал, Г.А. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе оценки его финансового состояния // Российское предпринимательство. 2021. Том 14. № 19. С. 140–146.
6. Бирюков В.А. Теория экономического анализа: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 462 с.
7. Бочкарева, Т. А. Актуальные вопросы анализа финансового состояния предприятий: монография. Хабаровск : ХГАЭП, 2019. 230 с.
8. Бурмистрова Л. М. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2019. 320 с.
9. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Суглобов. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. 478 с.
10. Бухгалтерский учет и отчетность. Практикум: учебное пособие / под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2022. 450 с.
11. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2023. 486 с.

12. Ендовицкий Д.А. Корпоративный анализ: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2023. 206 с.
13. Захарян А. В. Основные направления повышения финансовой устойчивости организаций аграрного сектора экономики Краснодарского края: монография. Ставрополь: Логос, 2018. 57 с.
14. Илышева Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: монография. – 2-е изд., с изм. М.: Финансы и статистика, 2021. 240 с.
15. Казакова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2023. 233 с.
16. Камышанов П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник. М.: ИНФРА-М, 2024. 592 с.
17. Керженцев Ф.А. Проблемы повышения финансовой устойчивости строительной предприятия: сборник трудов конференции // Образование и наука в современных реалиях: материалы XIII Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 31 июля 2020 г.) / под ред. О.Н. Широков [и др.]. Чебоксары: Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс», 2020. С. 128-132
18. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. М.: ИНФРА-М, 2023. 584 с.
19. Контроль и ревизия: учебник / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский, Е. С. Игониная, А. А. Софьин. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2024. 352 с.
20. Кудрявцева Т.Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2023. 167 с.
21. Лимитовский М.А. Корпоративный финансовый менеджмент: учебно-практическое пособие. М.: Издательство Юрайт, 2021. 990 с.
22. Малис Н. И. Прибыль организаций: налогообложение и учет: учебник. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2020. 180 с.
23. Масина О. Н. Элементы теории устойчивости математических моделей управляемых систем: учебное пособие. М.: ФЛИНТА, 2022. 349 с.

24. Морозко Н. И. Финансовый менеджмент в малом бизнесе: учебник. М.: ИНФРА-М, 2023. 348 с.
25. Негашев Е. В. Системный анализ математических моделей финансовой устойчивости // Аудит и финансовый анализ. 2020. №5. С. 110–121.
26. Нистратов С. Г. Контроль и надзор как гарантии законности: теоретико-правовой аспект: монография. М.: ИНФРА-М, 2022. 186 с.
27. Петровская М.В. Формирование сбалансированной модели финансовой устойчивости предприятий АПК: монографии. М.: Российский университет дружбы народов, 2020. 122 с.
28. Поленова С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник для бакалавров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2022. 402 с.
29. Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации: конспект лекций. Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019. 56 с.
30. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – 6-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 284 с.
31. Серафимов К.Е. Анализ финансового состояния предприятий пищевой промышленности // Концепции и модели устойчивого инновационного развития общества: Сборник статей по итогам Международной научно–практической конференции (Стерлитамак, 24 ноября 2023г.). – Стерлитамак: АМИ, 2023. С. 174–180.
32. Серафимов К.Е., Шмидт Е. Роль экономического анализа и контроля за финансовым состоянием предприятия // Научный форум: Инновационная наука. 2023. № 11(66). С. 90-95.
33. Сергеева С.Д. Финансовая устойчивость организации как элемент экономической системы: сборник трудов конференции // Актуальные направления научных исследований: перспективы развития. 2020. Т. 2, №4. С. 203-205.
34. Скипакин Д.Л. Корпоративное мошенничество: сущность, риски и

влияние на экономическую безопасность бизнеса // Российское предпринимательство. 2020. Том 18. № 22. С. 3605-3614.

35. Смолин А.С. Анализ основных показателей финансовой устойчивости предприятий отрасли рыбоводства на примере ООО «Назаровское рыбное хозяйство»: сборник трудов конференции // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. 2023. С. 164–167.

36. Таюрская Е. И. Бухгалтерский учет и анализ: порядок формирования показателей финансовых результатов организации: учебное пособие. М.: Изд. Дом МИСиС, 2020. 63 с.

37. Чернякова И.С. Применение методов имитационного моделирования в рамках управления финансовой устойчивостью предприятий мясоперерабатывающей отрасли // Экономика, предпринимательство и право. 2019. Том 9. № 2. С. 81–92.

38. Шеремет А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. М.: ИНФРА-М, 2023. 472 с.

1. Eskindarova M.A. Research methods for business / J. Hair, A. Money, M. Page, P. Samouel; Library of Congress Cataloging-in-Publication Data. USA : Wiley Sons, Ltd, 2020. 448 с.

2. Gorodilov, M. A. On the definition of fair value for purposes of IFRS // Digest Finance. 2021. №2 (258).

Приложение А  
Бухгалтерская отчетность ООО «СКТБ Пластик»

Таблица А.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «СКТБ Пластик»

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс**  
на декабрь 20 23 г.

	Форма по ОКУД	0710001	
	Дата (число, месяц, год)	23	01 2024
Организация <u>ООО "СКТБ "ПЛАСТИК"</u>	по ОКПО	81866885	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6325044629	
Вид экономической деятельности <u>Производство изделий из пластмасс</u>	по ОКВЭД 2	22.2	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	16	12300
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) <u>446008, Самарская область, г Сызрань, Саратовское ш, зд. 4к</u>			

Наименование показателя	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup>	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>
<b>АКТИВ</b>			
Материальные внеоборотные активы <sup>4</sup>	9887	186	58
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>5</sup>	56	82	108
Запасы	2155	2152	1664
Денежные средства и денежные эквиваленты	7160	11730	6806
Финансовые и другие оборотные активы <sup>6</sup>	3762	3494	3684
<b>БАЛАНС</b>	<b>23020</b>	<b>17644</b>	<b>12321</b>
<b>ПАССИВ</b>			
Капитал и резервы <sup>10</sup>	17623	14600	10903
Долгосрочные заемные средства	3645	-	-
Другие долгосрочные обязательства	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	38	-	-
Кредиторская задолженность	1714	3044	1418
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>23020</b>	<b>17644</b>	<b>12321</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ **С.А. Савин** \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 23 " \_\_\_\_\_ января 20 24 г.

## Продолжение Приложения А

### Продолжение таблицы А.1

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 19.04.2019 № 61н)

#### Отчет о финансовых результатах за декабрь 20 23 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО "СКТБ "ПЛАСТИК"</u>			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			23	01
Вид экономической деятельности <u>Производство изделий из пластмасс</u>			2024	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>			81866885	
Единица измерения: тыс. руб.			6325044629	
			22.1	
			16	12300
			384	

Наименование показателя	За 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup>	За 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup>
Выручка <sup>7</sup>	46515	34806
Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	( 39652 )	( 27446 )
Проценты к уплате	( 541 )	( - )
Прочие доходы	1903	1771
Прочие расходы	( 2048 )	( 2287 )
Налоги на прибыль (доходы) <sup>9</sup>	( 1430 )	( 1126 )
Чистая прибыль (убыток)	4747	5718

Руководитель \_\_\_\_\_ С.А. Савин  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 23 " января 20 24 г.

#### Примечания

1. Указывается отчетный год.
2. Указывается предыдущий год.
7. За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
8. Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
9. Включая текущий налог на прибыль, отложенный налог на прибыль.

