НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

Факультет Экономики

Направление
Экономика 38.03.01

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА –
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему **«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ВНИМИ-СИБИРЬ»)»**

Обучающийся _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *Подпись*

Руководитель ***Длусская Виктория Викторовна*** _____
(Ф.И.О. полностью) *Подпись*

Заведующий кафедрой _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *Подпись*

МОСКВА 2022 г.

Факультет онлайн обучения

ЗАДАНИЕ

на ВКР обучающегося

---

1. Тема ВКР: «Финансовый анализ деятельности предприятия (на примере ООО «ВНИМИ-Сибирь»)»

2. Структура ВКР:

ВВЕДЕНИЕ

1 Теоретические основы финансового анализа деятельности предприятия

1.1. Понятие, сущность финансового анализа деятельности предприятия

1.2. Цели и задачи финансового анализа деятельности предприятия

1.3. Методы финансового анализа деятельности предприятия и диагностика уровня банкротства

Глава 2. Анализ финансового состояния деятельности предприятия

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

2.2. Анализ и оценка финансового состояния предприятия при существующей системе прогнозирования

2.3. Оценка уровня банкротства предприятия

3 Направления совершенствования финансового состояния предприятия

3.1. Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия

3.2. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий в прогнозном периоде

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во введении рекомендуется обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цели и задачи работы, описать объект, предмет и информационную базу исследования.

Для написания главы 1 рекомендуется изучить основную и дополнительную литературу по выбранной теме. В пункте 1.1 необходимо раскрыть сущность и понятие финансового анализа деятельности предприятия. В пункте 1.2 необходимо описать цели и задачи анализа. В пункте 1.3. необходимо уделить внимание методам финансового анализа деятельности, рассмотреть модели диагностики вероятности банкротства. Глава 2 должна носить расчетный характер.

В ней, на основании данных объекта исследования, необходимо провести оценку и анализ финансового состояния деятельности предприятия. В пункте 2.1 необходимо дать характеристику предприятия, обратить внимание на его особенности и влияние на структуру.

В пункте 2.2 целесообразно провести анализ финансового состояния предприятия по четырем группам:

1. Показатели финансовой устойчивости;
2. Показатели ликвидности;
3. Показатели рентабельности;
4. Показатели деловой активности.

Также необходимо провести диагностику вероятности банкротства предприятия по нескольким известным методикам.

По окончании расчетов и анализа результатов необходимо сформулировать выводы.

В Главе 3 на основании выводов, сделанных в результате оценки и проведения анализа, разработать предложения, направленные на улучшение финансового состояния деятельности предприятия в прогнозном периоде.

В заключении необходимо отразить основные положения дипломной работы и сформулировать общие выводы.

В приложение выносятся расчетные таблицы и копии финансовой отчетности объекта исследования за выбранные для анализа периоды **– 3 года.**

4. Исходные данные по ВКР:

Организационные документы объекта исследования, бухгалтерская отчетность; годовые отчеты деятельности организации; нефинансовая отчетность, специальная экономическая литература.

Основная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (последняя редакция).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (последняя редакция).
3. Неяскина, Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата: [16+] / Е. В. Неяскина, О. В. Хлыстова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 400 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
4. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Воронина. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 399 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
5. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 253 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru

Дополнительная литература:

1. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 247 с.: табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
2. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник / Т. В. Кириченко. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 484 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник: [16+] / Г. В. Савицкая. – Минск: РИПО, 2019. – 374 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
4. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л. В. Прыкина. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 253 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru
5. Арзуманова, Т. И. Экономика организации: учебник / Т. И. Арзуманова, М. Ш. Мачабели. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 237 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru.

Интернет – ресурсы:

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Сайт минфина РФ	https://minfin.gov.ru
2.	СПС «Консультант-Плюс»	http://www.consultant.ru/
3.	СПС «Гарант»	https://base.garant.ru/
4.	Бюджетный кодекс Российской Федерации (в последней редакции)	www.consultant.ru.
5.	Налоговый кодекс Российской Федерации(в последней редакции)	www.consultant.ru.

Руководитель: _____ к.э.н. В.В.Длусская

Обучающийся задание получил: «____» _____ 2022 г.

Обучающийся _____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....7
1 Теоретические основы финансового анализа деятельности предприятия…10
1.1. Понятие, сущность финансового анализа деятельности предприятия. .10
1.2. Цели и задачи финансового анализа деятельности предприятия.....14
1.3. Методы финансового анализа деятельности предприятия и диагностика уровня банкротства.....24
2. Анализ финансового состояния деятельности предприятия.....31
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.....31
2.2. Анализ и оценка финансового состояния предприятия при существующей системе прогнозирования.....34
2.3. Оценка уровня банкротства предприятия.....44
3 Направления совершенствования финансового состояния предприятия.....53
3.1. Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия.....53
3.2. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий в прогнозном периоде.....61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....71

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая деятельность предприятия, несомненно, является обязательной частью его деятельности. Она наиболее полно отражает текущее состояние денежных средств предприятия во время всего периода его функционирования на рынке, а также способность предприятия стабильно развиваться в перспективе.

Во время осуществления всех сфер деятельности предприятия происходит постоянный оборот денежных средств, изменяется их структура и источники формирования. Кроме того, происходит постоянное обновление наличия и необходимости в материальных и финансовых ресурсах, показателем чего является высокая платежеспособность предприятия.

Стабильное положение финансовой составляющей предприятия дает гарантию своевременного выполнению поставленных производственных планов по обеспечению деятельности предприятия всеми необходимыми ресурсами. В связи с этим, финансовая деятельность любого предприятия должна быть направлена на обеспечение непрерывного обращения денежных средств, достижение оптимального соотношения имеющихся в распоряжении, а также и заемных финансов и наиболее рациональное их использование.

Целью данной работы является финансовый анализ деятельности предприятия ООО «ВНИМИ-Сибирь» и разработка направлений совершенствования финансового состояния по результатам анализа.

Задачи:

- изучить понятие, сущность финансового анализа деятельности предприятия;

- выделить цели и задачи финансового анализа деятельности предприятия;

- рассмотреть методы финансового анализа деятельности предприятия и диагностика уровня банкротства;

- проанализировать и оценить финансового состояния предприятия при существующей системе прогнозирования;

- оценить уровень банкротства предприятия;

- разработать мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия;

- оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий в прогнозном периоде.

Объектом исследования в работе выступает ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Предметом исследования в работе является финансовое состояние предприятия.

В данной работе были использованы следующие работы в области исследования сущности и методов финансового анализа: Абдукаримова И. Т., Белозерской А.В., Бирюкова В.А., Ливсона М.В., Васильевой Л.С., Гапоненко А.В., Гришагина В.М., Гуревича С.М., Иваницкого В.Л., Назарова А.В., Щепиловой Г.Г. Ежкова И.А., Степановой М.Н. Житлухиной О.Г., Захарова И.В., Зубковой Т.А., Канкиной Н.О., Климовой Н.В., Ковалева В.В., Коревиной Л.А., Кычановп Б.И., Лысенко Д.В., Любушина Н.П., Маркарьяна Э.А., Польской Г.А., Савицкой Г.В., Сергеева И. В., Ушаковой М.С., Хайруллина А.Г., Чаплыгиной М.А., Шепеленко Г.И., Шеремета А.Д., Негашева Е.В. и др.

Теоретической и методологической основой данной работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие методы финансового анализа, составляющие финансового состояния организации.

Практическая значимость работы состоит в разработке мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния предприятия ООО «ВНИМИ-Сибирь».

При проведении исследования настоящей темы использовались методы анализа и синтеза, логический, сравнительный, системно-структурный, метод описания и изложения.

Структура работы представлена введением, тремя главами, заключением и библиографическим списком.

Первая глава посвящена раскрытию теоретических основ финансового анализа деятельности предприятия.

Вторая глава содержит анализ финансового состояния деятельности предприятия ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Третья глава представлена разработкой направлений совершенствования финансового состояния предприятия ООО «ВНИМИ-Сибирь».

1 Теоретические основы финансового анализа деятельности предприятия

1.1. Понятие, сущность финансового анализа деятельности предприятия

Важнейшую часть информационного обеспечения в процессе принятия управленческих решений руководством экономических субъектов составляют результаты финансового анализа.

Финансовый анализ представляет собой процесс исследования ряда направлений (элементов) анализа, включающих определенные показатели, характеризующие основные результаты финансовой деятельности и финансового состояния экономического субъекта, с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости, платежеспособности, рентабельности, обеспечения финансовой безопасности и эффективного развития в будущем[1].

Фундаментальными предпосылками качественного проведения финансового анализа являются: комплексный учет разнообразных факторов, системный подход, качественный подбор достоверной информации. Значимость анализа обоснована тем, что его результаты оказывают прямое влияние на обоснованность управленческих решений[2].

Качество проведенного финансового анализа экономического субъекта во многом зависит от выбора наиболее приемлемой методики, а также квалификации и профессионального опыта специалиста, проводящего оценку.

На сегодняшний день аналитиками применяется множество методик финансового анализа для решения поставленных задач. Выбор необходимой

---

[1] Стасюк Т. П. Совершенствование методики анализа финансового состояния предприятия // Сборник материалов РНПК Приднестровского государственного университета. - 2020. – №7. – С. 88.

[2] Багаева Н.Ю. Финансовое состояние промышленного предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 12. - С. 1556-1564.

методики должен основываться на ряде ключевых факторов, которые оказывают значимое влияние на интерпретацию результатов анализа, формулировку, а также аргументацию выводов.

К таким факторам можно отнести: организационно-правовую форму, масштабы экономического субъекта, спектр видов деятельности, отраслевую принадлежность и другие.

В финансовом состоянии организации, в том числе в его конечных результатах заинтересованы не только работники, собственники самого предприятия, но и его партнеры, контрагенты, поставщики, инвесторы, но и государство. В этой связи роль финансового анализа в деятельности любого коммерческого предприятия достаточно велика, а важность не вызывает сомнений. Финансовый анализ является неотъемлемым элементом в системе финансового менеджмента в организации[3].

Финансовое состояние организации – это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами[4].

В более узком традиционном смысле финансовый анализ является методом оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Финансовое состояние организации оценивают с помощью системы показателей, которые характеризуют процесс формирования финансовых ресурсов и их использования.

---

[3] Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / М.В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2018. – 544 с.

[4] Латенкова А.В., Зинькевич М.В. Понятие финансового состояния предприятия и проблемы его анализа // Ресурсосбережение. Эффективность. Развитие. - 2021. - №7. - С. 140-145.

Таким образом, финансовый анализ представляет собой оценку финансовых показателей деятельности организации, выделенные в следующие блоки:

– финансовая устойчивость, т.е. независимость предприятия от кредиторов, его финансовая самостоятельность;

– платежеспособность, т.е. возможность организации своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам;

– ликвидность баланса, т.е. степень покрытия обязательств предприятия его активами, скорость превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств;

– оборачиваемость активов – интенсивность использования имущества организации;

– кредитоспособность предприятия – способность привлекать заемные средства и возвращать их в срок и в полном объеме;

– рентабельность организации – прибыльность и эффективность деятельности;

– вероятность банкротства[5].

Для оценки финансового состояния организации применяются различные методы. Самым простым методом финансового анализа является сравнение, при котором финансовые показатели сравниваются с соответствующими показателями предыдущего периода или периода, принятого за базу сравнения. Также сравнения могут производиться и между фактическими и плановыми значениями показателей финансового состояния.

При этом должна быть обеспечена сопоставимость сравниваемых показателей с учетом используемых единиц измерения, инфляционных процессов, применяемых методов оценки.

Метод группировки позволяет оценить статистическую совокупность путем разделения всей совокупности на группы по определенным

[5] Канке А.А, Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: 2017. - 288 с.

группировочным признакам. Сгруппированные данные, как правило, сводятся в таблицы, что позволяет произвести дальнейшие аналитические расчеты, выявить тенденцию развития экономических явлений и процессов, их взаимосвязь, а также факторы, оказывающие влияние на изменение исследуемых показателей[6].

Метод цепных подстановок или элиминирования заключается в замене отдельного отчетного показателя, влияние которого предполагается элиминировать (или исключить) базисным. При этом все остальные показатели не изменяются[7].

Таким образом, метод позволяет оценить влияние определенных отдельных факторов на исследуемый финансовый показатель. Метод финансовых коэффициентов заключается в расчете абсолютных и относительных показателей финансового состояния организации. Относительные показатели представляют собой соотношение одних абсолютных финансовых показателей к другим[8].

Финансовые коэффициенты используются для сравнения показателей финансового состояния конкретного предприятия с аналогичными показателями других предприятий или среднеотраслевыми показателями; для выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния предприятия; для определения нормальных ограничений и критериев различных сторон финансового состояния. Финансовый анализ предприятия выполняется с использованием определенных алгоритмов и формул. Главным информационным источником для такого анализа является бухгалтерский баланс.

---

[6] Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие для вузов / И. Т. Абдукаримов. М.: ИНФРА, 2018. – 301 с.

[7] Гамдуллаев И., Шаронина Т.Н. Специфика анализа финансового состояния организации в системе комплексного экономического анализа // Финансы и учёт: актуальные проблемы и траектории развития. - 2020. – №8. - С. 34-39.

[8] Зынович К.М., Кузнецова А.В., Лейба Т.А. Значение и методы финансового анализа деятельности организации // Наука и образование в наши дни: фундаментальные и прикладные исследования. - 2021. - №7. - С. 111-113.

1.2. Цели и задачи финансового анализа деятельности предприятия

Ключевая задача финансовой деятельности любого предприятия - постоянное пополнение своих активов с целью получения максимальной выгоды. Для этого необходимо постоянно поддерживать свою платежеспособность и рентабельность, а также обеспечить оптимальное соотношение активов и пассивов финансового баланса предприятия.

Проведение финансового анализа предприятия необходимо для решения следующих важнейших задач:

1) своевременного обнаружения и ликвидации ошибок и недочетов в финансовой деятельности предприятия, оценка имеющихся резервных средств для улучшения финансового состояния предприятия, а также анализа его платежеспособности;

2) определения возможных вариантов финансовых результатов исходя из установленных критериев деятельности предприятия и наличия имеющихся в наличии и заемных денежных средств, а также планирование будущего финансового состояния, используя всевозможные варианты распределения имеющихся в наличии предприятия ресурсов;

3) разработки и осуществления мероприятий, направленных на наиболее рациональное распределение финансовых ресурсов, а также закрепление существующего на данный момент финансового состояния предприятия[9].

Для наиболее полной оценки финансового состояния предприятия текущие показатели сравниваются:

- с установленными нормативными оценками степени риска и прогнозами возможного банкротства;

[9] Тарасенко Е.А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 1. - С. 325-331.

- с аналогичными показателями финансового состояния других предприятий, которые позволяют выявить сильные и слабые стороны анализируемого предприятия, а также его возможности и угрозы;

- с данными проведения аналогичного анализа за предыдущие периоды с целью изучения возможных путей оптимизации финансового состояния исследуемого предприятия[10].

Анализ финансового состояния предприятия может быть внутренним и внешним. Внутренний анализ проводится силами специальных отделов предприятия. Результаты такого анализа применяются для осуществления планирования, контроля и прогноза текущего финансового состояния предприятия.

Цель проведения внутреннего анализа состоит в том, чтобы обеспечить непрерывное и планомерное обеспечение денежных ресурсов и размещение собственных и заемных средств таким образом, чтобы иметь возможность создания наилучших условий для успешной деятельности предприятия, а, следовательно, получить максимальную прибыль и исключить риск банкротства.

Основной документ, используемый для проведения анализа финансового состояния предприятия - бухгалтерская отчетность. Предоставленная для анализа финансовая отчетность включает в себя все виды текущего учета: бухгалтерский, статистический и оперативно-технический учеты[11].

Таким образом, в отчетности отображаются все уровни финансово-экономической деятельности анализируемого предприятия. К финансовой отчетности предъявляются такие требования как уместность и достоверность информации, их значимость для данной отчетности. В свою очередь,

---

[10] Айваседо О.А. Финансовое состояние организации: исследование понятия и методик анализа // Конкурентоспособность территорий. - 2021. - №2. - С. 164-167.

[11] Довтаев С.А.Ш., Донская Н.П. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации на основе отчета о финансовых результатах // Вестник Академии знаний. - 2021. - № 1 (42). - С. 123-127.

внешний финансовый анализ предприятия представляет собой исследование финансового состояния предприятия для того чтобы составить прогноз уровня риска инвестирования денежных средств, а также уровня его доходности на данный момент времени.

Внешний анализ финансового состояния исследуемого предприятия проводится потенциальными инвесторами, поставщиками, различными контролирующими государственными органами, используя данные предоставляемой исследуемым предприятием отчетности. Внешний анализ проводится с целью определения вероятности вложить средства предприятия с максимальной выгодой, для того чтобы обеспечить наиболее высокую прибыль от деятельности предприятия, а также для исключения рисков различных финансовых потерь[12].

На рисунке 1 представлены основные блоки финансового анализа предприятия. Все блоки данного анализа связаны между собой и являются структурной схемой анализа финансового состояния предприятия. На основе этой схемы рассчитываются и группируются необходимые для анализа показатели, что позволяет наиболее точно и объективно оценить текущее положение финансового состояния анализируемого предприятия.

Основные функции проведения анализа финансового состояния предприятия выделяются следующие:

1) своевременная и наиболее объективная оценка текущего финансового состояния предприятия, выявление его слабых мест его работы, а также причин образования этих слабых мест;

2) изучение условий, способствующих достигнутому положению финансового состояния;

3) разработка необходимых мероприятий и методов принятия управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия;

[12] Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – [3-е изд., доп. и перераб.] – Москва: Финансы и статистика, 2018 – 526 с.

4) выявление и распределение имеющихся финансовых резервов для повышения экономического состояния;

5) составление прогнозов возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при условиях различных вариантов распределения денежных ресурсов.

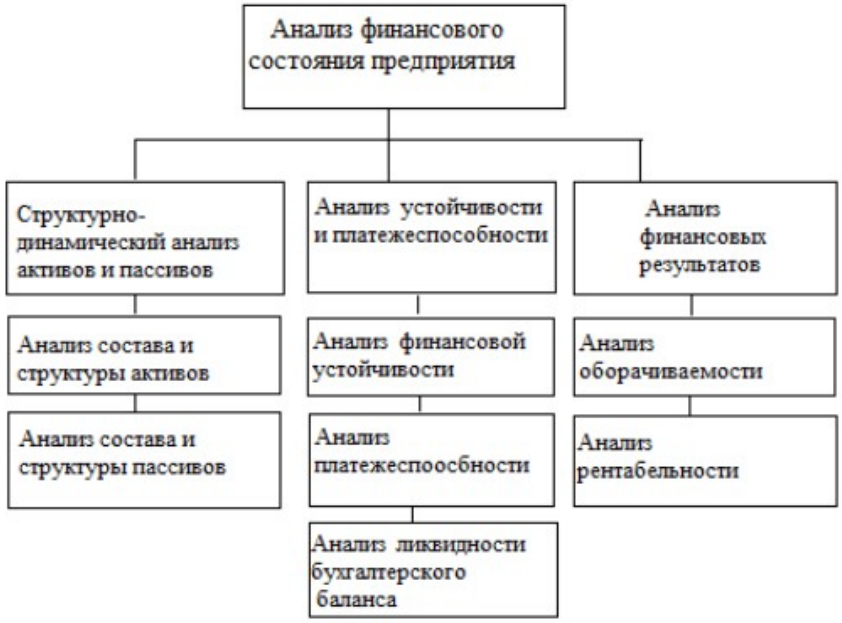

Рисунок 1 - Основные блоки анализа финансового состояния предприятия[13]

Для стабильного функционирования предприятия в современных рыночных условиях, его руководству и управленческому персоналу необходимо реально оценивать финансовое состояние не только своего предприятия, но и существующих и потенциальных партнеров, а также других предприятий, функционирующих на определенном рынке. Для этого нужно использовать методику оценки финансового состояния предприятия, а также иметь в своем распоряжении соответствующее информационное обеспечение.

Финансовый результат является итогом деятельности предприятия, связанным с производством и реализацией продукции или услуг и в то же

[13] Касатов А.Д. Анализ финансового состояния промышленного предприятия и оценка ее уровня // Формирование и реализация стратегии устойчивого экономического развития Российской Федерации. - 2021. - №6. - С. 122-125.

время представляется важным условием для его последующей работы. Высокие финансовые результаты работы каждого отельного предприятия способствуют повышению доходной части бюджета всей страны посредством налоговых отчислений, а также повышают деловую активность в сферах производства и экономики.



Рисунок 2 - Основные методы управления финансовыми результатами деятельности предприятия[14]

К основным методам управления финансовыми результатами деятельности предприятия относятся: планирование прибыли, распределение прибыли, управление прибылью на основе организации центров ответственности, факторный анализ прибыли (рисунок 2).

1) планирование прибыли. Эта часть финансового планирования является важной составляющей финансово-экономической работы каждого предприятия.

Прибыль планируются раздельно для каждого вида его деятельности. В современной экономике при стабильных ценах и благоприятных условий деятельности предприятия прибыль, как правило, планируется сроком на год в рамках текущего финансового плана. Но также предприятия могут составлять планы прибыли и по кварталам. Такое планирование прибыли направлено на расчет авансовых платежей по налогу на прибыль и порядку внесения их в бюджет государства, поэтому составление квартальных планов

[14] Павлов А.И., Зайнуллина С.Ф. Актуальные методы анализа финансового результата в структуре финансовой отчетности // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 3-2 (71). - С. 176-178.

становится необходимым мероприятием в финансовой деятельности предприятия.

Объектами планирования прибыли выступают планируемые элементы балансовой доходности, а также прибыль от продажи продукции, выполнения работ или оказания услуг.

Существует несколько основных этапов планирования:

- расчет базовых показателей за предшествующий год;

- распределение целей деятельности предприятия на планируемый период;

- составление прогноза индексов инфляции;

- проведение расчетов плановой прибыли и рентабельности;

- выбор оптимальной стратегии.

В качестве базовых показателей для планирования прибыли используются:

- размеры выручки от реализации продукции, работ, услуг (без налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных пошлин);

- размер себестоимости реализованной продукции, а также прибыль от реализации продукции, работ, услуг;

- прочая прибыль и валовая прибыль;

- структура себестоимости (соотношение материальных расходов, заработной платы с начислениями, амортизационных отчислений, прочих расходов в процентном выражении);

- стоимость финансовых активов предприятия на конец года;

- финансовый рычаг (отношение стоимости всех активов предприятия к собственному капиталу), рентабельность всего капитала и рентабельность собственного капитала.

2) распределение и использование прибыли. Данный метод является важным процессом хозяйствования предприятия, которое обеспечивает

финансовые потребности предприятия, а следовательно, и формирование дохода страны[15].

Важное условие для грамотно сформированной система распределения прибыли - гарантия выполнения финансовых обязательств перед государством и максимальное покрытие производственных, материальных и социальных нужды предприятия.

Объектом распределения выступает балансовая прибыль предприятия. Направления использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после распределения в основных направлениях, находится в распоряжении предприятия. Такая прибыль разделяется на две части. Первая часть должна быть направлена на пополнение основных фондов предприятия, она участвует в процессе накопления, вторая часть является долей прибыли, которая участвует в производстве. Остаток прибыли, которая не была направлена на увеличение основных фондов, является резервным и может быть использован в дальнейшем для возмещения возможных убытков, либо финансирования различных расходов предприятия. Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, оставшаяся на накопление, образует фонд накопления.

Структура фонда накопления строится в зависимости от источников, а разделение на фонды не является обязательным, но это предпочтительнее с точки зрения эффективности использования и учета. Источники фондов формируют следующие фонды:

а) амортизационный фонд, формируемый за счет амортизационных отчислений;

б) инвестиционный фонд. Формируется с целью инвестирования средств в капитальные вложения или в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

---

[15] Лелькова Т. Э. Методики анализа финансовых результатов / Т. Э. Лелькова // Молодой ученый. – 2017. – № 11 (145). – С. 231–234.

в) резервный фонд. Резервный фонд формируется за счет чистой прибыли предприятия. Каждое предприятие обязано сформировать резервный фонд для покрытия каких-либо расходов в пределах до 25% от уставного капитала;

г) страховой фонд. Формируется за счет взносов страхователей и чаще всего находится в оперативно-организационном управлении у определенного страховщика. Часть средств страхового фонда должна постоянно находиться в ликвидной форме: в виде депозитов в банках, акций, котирующихся на бирже, государственных казначейских обязательств и т. д.

д) ассоциативный или отраслевой фонд. Это фонд узконаправленных акций предприятий, относящихся к определенному сектору экономики;

е) пенсионный фонд и прочие.

3) управление по центрам ответственности является одной из подсистем, с помощью которой осуществляется внутрифирменное планирование[16].

Результаты деятельности данной подсистемы позволяют оценить вклад каждого отдельного подразделения в окончательные результаты деятельности всего предприятия. Управление предприятием через центры финансовой ответственности является эффективным инструментом оперативного управления бизнесом.

Данная система управления позволяет получать и использовать системную информацию о результатах деятельности предприятия, а также проводить анализ, за счет каких факторов был достигнут определенный результат, выявлять, какое звено предприятия тормозит его развитие. Грамотно воздействуя на определенные центры ответственности можно достичь максимального результата деятельности предприятия[17].

---

[16] Ибраев Р.К. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации // Современные научно-исследовательские решения в условиях технологических и цифровых новаций. - 2021. – №9. - С. 478-481.

[17] Житлухина О.Г. Пути совершенствования информационной базы анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия / О.Г. Житлухина, О.Л. Михалева // Экономический анализ: теория и практика. №14. – 2017.– С. 41-49.

Цель применения методики управления прибылью по центрам ответственности - оценка, прогнозирование и достижение оптимальной прибыли, рентабельности и эффективности деятельности центров финансовой ответственности и предприятия в целом[18].

4. Факторный анализ. Размер прибыли от реализации продукции или услуг зависит от влияния различных факторов внутренней среды предприятия - внутренних, и внешних.

К внешним факторам воздействия относятся:

- конъюнктура рынка;

- уровень цен на потребляемые материально-сырьевые и топливно-энергетические ресурсы;

- нормы амортизационных отчислений;

- система налогообложения;

- состояние экономики страны.

К внутренним факторам воздействия относятся такие факторы как:

- цены на реализуемую продукцию;

- фонд оплаты труда;

- конкурентоспособность продукции;

- эффективность производственного и финансового планирования;

- компетентность руководства и менеджеров;

- квалификация работников;

- технический уровень основных производственных фондов[19].

Данные факторы оказывают косвенное влияние на деятельность предприятия через объем реализованной продукции. Увеличение объема продаж наиболее рентабельной продукции способствует увеличению прибыли, а следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

---

[18] Павлов А.И., Зайнуллина С.Ф. Актуальные методы анализа финансового результата в структуре финансовой отчетности // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 3-2 (71). - С. 176-178.

[19] Баймухаметова Т.Э. Об анализе финансовых результатов // Приоритетные направления развития экономики и менеджмента: теоретические и практические аспекты. - 2021. - №2. - С. 139-143.

И наоборот, рост объема реализации убыточной продукции оказывает влияние на уменьшение суммы прибыли.

Главным показателем финансовой стабильности и успешной деятельности на рынке является платежеспособность и ликвидность предприятия.

Анализ ликвидности баланса – это такой анализ, который представляет собой сравнение средств предприятия по статьям актива, сгруппированных по уровню их ликвидности, с обязательствами по статьям пассива, которые сгруппированы по срокам необходимости их погашения. Достижение финансового равновесия обозначает соблюдение соответствия потоков поступлений и выплат, не только по величине, но и по срокам.

Правильная оценка ликвидности баланса предприятия позволяет выявлять возможности субъекта хозяйствования превратить свои активы в наличные средства для ликвидации своих долговых обязательств, а степень этой возможности позволяет определить, какими наиболее ликвидными, быстро или медленно реализуемыми активами характеризуется та или иная платежеспособность.

Платежеспособность представляет собой способность предприятия вовремя оплачивать платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, а также возвращать кредиты банкам, выплачивать заработную плату сотрудникам, вносить различные платежи в бюджет страны и т.д., то есть своевременно оплачивать свои платежные обязательства.

Платежеспособность предприятия принято измерять с помощью специальных показателей, которые представляются в виде определенных коэффициентов, характеризующих отношение оборотных активов предприятия (общей суммы или части) к его краткосрочным обязательствам. Эти отношения дают возможность определить часть оборотных активов, которую можно в перспективе использовать для погашения имеющихся краткосрочных обязательств.

Таким образом, чем выше доля оборотных активов, тем выше вероятность своевременной оплаты краткосрочных обязательств из собственных оборотных средств. Кроме того, они указывают определенный период времени, в течение которого предприятие обладает определенной степенью платежеспособности. Чем больше это соотношение в пользу активов, тем предприятие представляется более интересным для потенциальных кредиторов.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость предприятия в течение всего времени функционирования на рынке находится под непрерывным воздействием внешних и внутренних факторов. Если к внешним факторам можно отнести, например, возможность привлечения инвесторов, налоговую политику, конкурентоспособность, то к внутренним факторам — постоянный выбор между оплатой кредиторской задолженности, выплатой доходов начисленных и создание собственных источников для дальнейшего развития и экономического роста.

1.3. Методы финансового анализа деятельности предприятия и диагностика уровня банкротства

Ведущие специалисты в области экономического анализа подходят к отдельным теоретическим и методическим вопросам анализа в различных аспектах и с различной степенью детализации.

Рассмотрим основные методики анализа финансового состояния с позиций разных авторов.

Так, В. В. Ковалев считает, что анализ финансового состояния предприятия имеет однотипный характер и проводится во всех странах мира по идентичному шаблону. Автор говорит о том, что первоначально необходимо выявлять «больные» статьи отчетности. Его методика предусматривает оценку, а также анализ экономического потенциала предприятия.

Данная методика осуществляется поэтапно. Оценка имущественного потенциала является первым этапом методики. Она включает в себя:

– построение аналитического баланса;

– вертикальный анализ баланса;

– горизонтальный анализ баланса;

– качественный анализ сдвигов в имущественном потенциале[20].

Далее осуществляется оценка финансового потенциала, которая включает в себя:

– оценку ликвидности и платежеспособности;

– оценку финансовой устойчивости.

Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия является заключительным этапом. Сюда входит:

– оценка эффективности текущей деятельности (деловой активности);

– анализ прибыли и рентабельности;

– оценка положения на рынке ценных бумаг.

Недостатком предложенной методики является отсутствие анализа вероятности банкротства и методики учета влияния факторов на финансовое состояние. Методика Г. В. Савицкой предполагает выделение двух важнейших характеристик финансового состояния организации – финансовая устойчивость и платежеспособность[21].

По мнению автора, финансовая устойчивость характеризует внутреннюю сторону финансовой деятельности предприятия: сбалансированность денежных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования, а платежеспособность, в свою очередь, считается внешним проявлением финансового состояния предприятия. Г. В. Савицкая предлагает проводить анализ финансового состояния предприятия в пять этапов, которые рассмотрены ниже:

---

[20] Воронина М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Воронина. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 399 с.

[21] Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 607 с.

1. Для начала изучается формирование, а также размещение капитала организации, производится оценка качества управления его активами и пассивами, определяются операционные и финансовые риски.

2. Проводится анализ эффективности, интенсивности использования капитала, оценка деловой активности предприятия, а также риска утраты его деловой репутации.

3. Изучается финансовое равновесие между отдельными разделами и подразделами актива и пассива баланса по функциональному признаку, производится оценка степени финансовой устойчивости.

4. Изучается ликвидность баланса, а также сбалансированность денежных потоков и платежеспособности предприятия.

5. Производится оценка финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, прогнозирование и оценка вероятности банкротства. Недостатком данного анализа является отсутствие методики составления прогноза финансово-хозяйственной деятельности[22].

Согласно методике Н. В. Войтоловского и А. П. Калининой, анализ финансового состояния заключается в объективной оценке финансовой устойчивости, в определении факторов, воздействующих на финансовую устойчивость и разработке вариантов конкретных управленческих решений, которые направлены на укрепление финансовой устойчивости. Методика включает следующие этапы:

1. Формируется система показателей прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

2. Проводится детальное изучение каждого показателя после проведения факторного анализа прибыли до налогообложения.

3. Анализируется динамика чистой прибыли.

4. Проводится факторный анализ прибыли от продаж.

---

[22] Стасюк Т.П., Меделян Д.С. Обзор некоторых методик анализа финансового состояния экономического субъекта // Вестник Приднестровского университета. - 2021. - № 3 (69). - С. 299-303.

5. Проводится сегментарный анализ прибыли от продаж и рентабельности продаж.

6. Осуществляется расчет влияния инфляции на прибыль от продаж.

7. Методом отклонений фактических показателей прибыли и факторов, на нее влияющих, от их сметных значений анализируется прибыль от продаж.

8. Детально анализируется рентабельность организации.

Достоинством представленной методики является акцент на анализ рентабельности коммерческих организаций, применение различных методов для осуществления анализа прибыли от продаж. К недостаткам можно отнести высокую трудоемкость работы в связи с избыточностью показателей.

По мнению А. Д. Шеремета, финансовое состояние выражается в соотношении структур актива и пассива предприятия, то есть его средств и их источников. Основными задачами анализа финансового состояния экономического субъекта по предложенной методике являются: определение показателей финансового состояния, изучение причин их изменения за определенный период времени, разработка рекомендаций и мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Перечисленные задачи предложено решать путем расчета и анализа динамики абсолютных и относительных финансовых показателей.

А. Д. Шеремет рассматривает следующие элементы анализа финансового состояния предприятия:

– анализ структуры активов;

– анализ структуры пассивов;

– анализ показателей рентабельности;

– анализ показателей финансовой устойчивости;

– анализ показателей ликвидности;

– анализ показателей платежеспособности. К недостаткам данной методики следует отнести отсутствие анализа прогноза финансовой деятельности и риска банкротства предприятия.

Н. П. Любушин говорит о том, что коэффициентный метод является основой финансового анализа предприятия, он основывается на расчете относительных показателей.

Данный метод предполагает расчет финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности и обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами. Ключевой частью анализа является оценка денежных потоков предприятия, сбалансированности доходов и расходов, активов и пассивов.

Н. П. Любушин использует такие методы финансового анализа предприятия, как трендовый, факторный, горизонтальный, вертикальный и коэффициентный. Отсутствие методики учета факторов, которые влияют на финансовое состояние предприятия является главный недостатком методики Н. П. Любушина. Н. Н. Селезнева и А. Ф. Ионова в своей методике рассматривают небольшое количество насыщенных информацией параметров, дающих независимую оценку прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов предприятия[23].

В процессе анализа по порядку оцениваются: оборачиваемость капитала, величина, динамика и качество прибыли, рентабельность хозяйственной деятельности, величина и структура вне оборотного и оборотного капитала.

Уделяется большое внимание таким финансовым коэффициентам, как платежеспособность, деловая активность, финансовая зависимость, эффективность работы. В таблице 1 рассмотрены обобщенные сведения о показателях, которые использовали авторы для анализа финансового состояния предприятия.

Таблица 1

Группы показателей анализа финансового состояния предприятия

Авторы	Показатели

[23] Любушин Н.П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 575 с.

	Деловая активность	Ликвидность	Чистые активы	Платеже-способность	Динамика активов и пассивов	Вероятность банкротства	Финансовая устойчивость
В. В. Ковалев	+	+	-	+	+	-	+
Г. В. Савицкая	+	+	+	+	+	+	+
Н. В. Войтоловский и А. П. Калинина	-	+	+	+	+	-	+
А. Д. Шеремет	-	+	+	-	+	-	+
Н. П. Любушин	-	+	+	+	+	-	+
Н. Н. Селезнева и А. Ф. Ионова	+	+	+	+	+	-	+

Таким образом, с помощью таблицы 1 можно увидеть, что все рассмотренные авторы в своих трудах говорят о необходимости проведения расчета таких показателей, как ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность и динамики активов и пассивов. Проанализировав рассмотренные выше методики анализа финансового состояния можно сделать вывод о том, что финансовый анализ позволяет определить сильные стороны экономического субъекта, а также увидеть проблемы в развитии.

Многие методики не предусматривают оценку потенциального банкротства, анализ перспектив бизнеса, анализ инвестиционной привлекательности, анализ производительности и состояния запасов, не отображают влияния инфляции на финансовое состояние организации, не рассчитывают нормативные значения показателей финансового состояния с учетом ряда факторов и многое другое.

Изложенные выше методики анализа финансового состояния во многом взаимно дополняют друг друга. Это говорит о том, что проводить анализ финансового состояния экономического субъекта зачастую наиболее эффективно путем применения синтезированных методик, включающих передовые разработки отечественных ученых и зарубежных авторов.

2. Анализ финансового состояния деятельности предприятия

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Молочный завод «ВНИМИ-Сибирь» был основан в 1958 году.

За годы работы предприятию удалось не только сохранить свой производственный потенциал, традиционно высокий профессиональный уровень специалистов и неизменное качество продукции, но и уверенно двигаться вперед, постоянно расширяя ассортимент выпускаемой продукции.

Сегодня ассортимент «ВНИМИ-Сибирь» состоит из классических молочных продуктов, а также из любимых всеми десертов и линейки функциональных биопродуктов.

«ВНИМИ-Сибирь» сохраняет традиции производства полезных и натуральных молочных продуктов, делая их доступными.

«ВНИМИ-Сибирь» планирует стать лидером в потребительских предпочтениях брендов натуральных и полезных молочных продуктов, развивая новые направления в ассортиментной политике, удовлетворяющие наших партнёров и потребителей.

«ВНИМИ-Сибирь» использует передовые научные достижения, позволяющие производить такую линейку функциональных молочных продуктов, которая максимально удовлетворит потребности покупателей в правильном питании и формировании защиты организма человека изнутри от вредного воздействия внешней среды, чтобы каждый потребитель торговой марки «ВНИМИ-Сибирь» был здоров и жил долго.

Организационная структура ООО «Вними-Сибирь» линейно – функциональная.

Организационная структура предприятия представлена на рисунке 3.

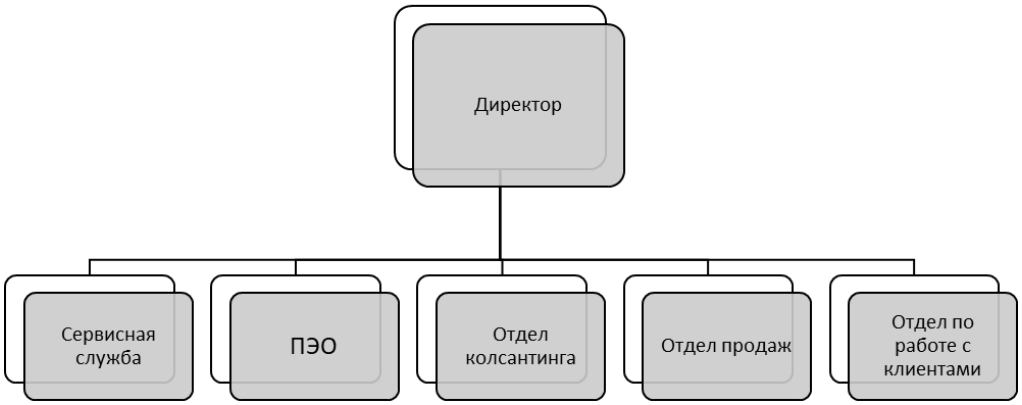

Рисунок 3 - Организационная структура ООО «Вними-Сибирь»

Линейно-функциональная структура реализует принцип единоначалия, линейного построения структурных подразделений и распределения функций управления между ними и рационального сочетания централизации и децентрализации. При такой структуре управления всю полноту власти берет на себя линейный руководитель, возглавляющий определенный коллектив.

Руководитель компании – генеральный директор - осуществляет общее руководство производственным процессом и принятием решений по всем вопросам, связанным с его обеспечением, заключает договоры, принимает решения о приеме новых сотрудников.

Функциональные обязанности генерального директора ООО «Вними-Сибирь»:

- обеспечение соблюдения законности в деятельности Общества;

- осуществление руководства финансовой и хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с Уставом Общества;

- организация работы Общества с целью достижения эффективного взаимодействия всех структурных подразделений Общества.

Во главе планово-экономического отдела стоит начальник отдела.

Экономический отдел осуществляет работу по экономическому планированию, направленному на организацию рациональной хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых товаров, по выявлению и

использованию резервов с целью достижения наибольшей эффективности работы предприятия.

Функции ПЭО:

- осуществляет подготовку проектов текущих планов предприятия по всем видам деятельности и заключенным договорам, а также обоснований и расчетов по ним;

- разрабатывает стратегию предприятия с целью адаптации его хозяйственной деятельности и системы управления к изменяющимся в условиях рынка внешним и внутренним экономическим условиям;

- составляет среднесрочные и долгосрочные комплексные планы деятельности предприятия.

Отдел по работе с клиентами состоит из менеджеров по работе с клиентами.

Основные функциональные обязанности менеджера о работе с клиентами:

- выявляет потенциальных клиентов, осуществляет анализ потребностей клиентов, их уровень и направленность;

- проводит переговоры с клиентами, знакомит покупателей с продукцией и её потребительскими свойствами, ценами, скидками, условиями продажи, порядке проведения расчётов, выдачи и погрузки товара;

- поддерживает постоянный контакт с существующими клиентами, организует работу с ними.

Отдел консалтинга профессиональный и многолетний опыт сотрудников в создании программных комплексов в таких областях как муниципальные финансы и собственность, таможенное оформление, торговля и бухучет, автоматизация технологических процессов позволяет предложить разработку программ в любой прикладной области для клиентов.

Сервисный отдел занимается почти всем, что связанно с компьютерной и офисной техникой, её поставкой и обслуживанием офисов, установкой

программного обеспечения и подключением к сети Интернет, прокладкой сетей и установкой серверов.

Преимущества линейно-функциональной организационной структуры управления:

- четкое разделение обязанностей при управлении звеньями структуры;

- руководитель, находящийся во главе иерархии, всегда принимает компетентные решения, так как они формируются на основе объективного анализа деятельности всех подразделений;

- линейно-функциональный принцип управления гарантирует стабильность предприятия или проекта в долгосрочной перспективе;

- быстрые результаты при организации новых производственных процессов, при взятии за перспективные разработки информационных продуктов;

- уменьшение потребляемых ресурсов в производственных процессах, снижение трудозатрат на всех ступеньках управления.

2.2. Анализ и оценка финансового состояния предприятия при существующей системе прогнозирования

Анализ финансового состояния предприятия целесообразно начать с оценки его имущества и источников финансирования.

Анализ имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь» и источников его формирования на основе составления сравнительных аналитических балансов по активу и пассиву, определения их структуры по статьям и оценки произошедших изменений по статьям в абсолютном выражении, в структуре в процентах к величине предыдущего года и в процентах к изменению валюты баланса, представлен в таблицах 2 и 3. В таблице 2 представлен анализ имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Таблица 2

Анализ имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Наименование показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения			
	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	В абсолютных величинах, тыс. руб.	В удельных весах, %	В % к величине	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
1. Внеоборотные активы	36125	21886	3,36	3,93	-14239	0,57	60,58	2,75
Нематериальные активы	7042	4323	0,66	0,78	-2719	0,12	61,39	0,53
Основные средства	20234	15005	1,88	2,70	-5229	0,81	74,16	1,01
Отложенные налоговые активы	7990	2558	0,74	0,46	-5432	-0,28	32,02	1,05
Прочие внеоборотные активы	859	0	0,08	0,00	-859	-0,08	0,00	0,17
2. Оборотные активы	1038467	534867	96,64	96,07	-503600	-0,57	51,51	97,25
Запасы	888155	399443	82,65	71,75	-488712	-10,91	44,97	94,38
В том числе: Незавершенное производство	888155	399443	82,65	71,75	-488712	-10,91	44,97	94,38
НДС по приобретенным ценностям	202	485	0,02	0,09	283	0,07	240,10	-0,05
Дебиторская задолженность	122830	129610	11,43	23,28	6780	11,85	105,52	-1,31
В том числе: Расчеты по авансам выданным	106731	107316	9,93	19,28	585	9,34	100,55	-0,11
Прочие дебиторы	16099	22294	1,50	4,00	6195	2,51	138,48	-1,20
Денежные средства и денежные эквиваленты	27174	5033	2,53	0,90	-22141	-1,62	18,52	4,28
Прочие оборотные	106	296	0,01	0,05	190	0,04	279,25	-0,04

активы								
Баланс	**1074592**	**556753**	**100,00**	**100,00**	**-517839**	**0,00**	**51,81**	**100,00**

Данные таблицы 2 показывают, что в целом величина имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь» по результатам 2021 года снизилась на 48,19% в сравнении с 2020 годом или на 517839 тысяч рублей. Графическое представление динамики имущества предприятия приведено на рисунке 4.

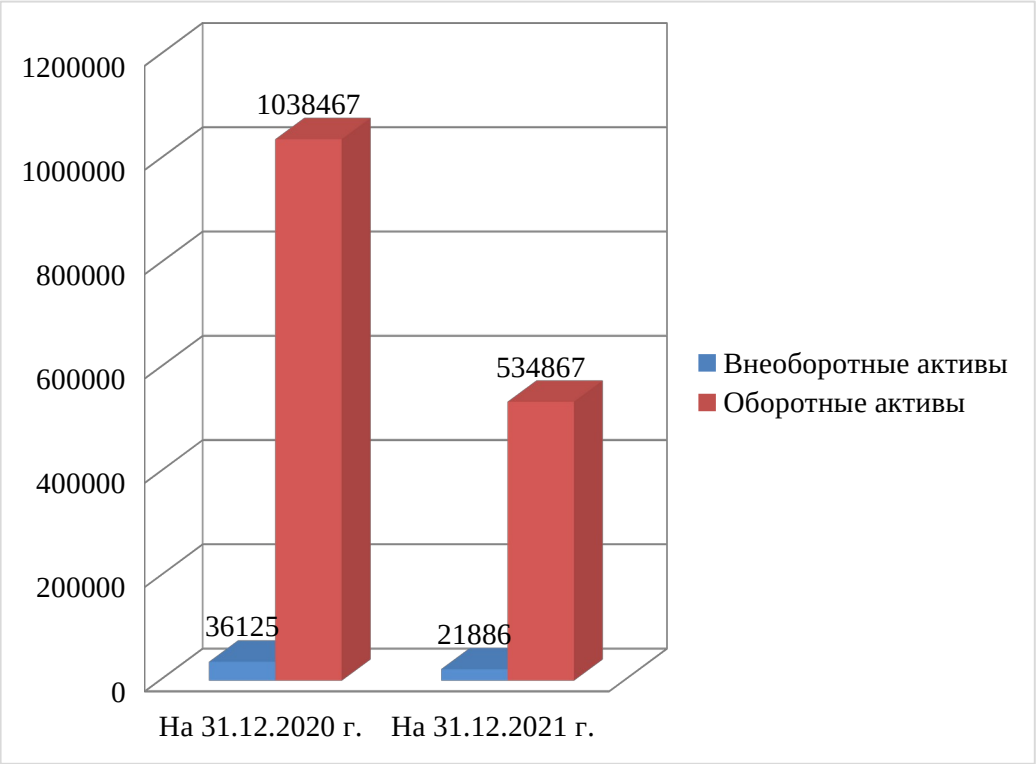

Рисунок 4 – Динамика имущества ООО «Внимн-Сибирь»

Как показывают данные рисунка 4, имущество предприятия представлено главным образом оборотными активами: их величина в 2021 году уменьшилась на 48,49% в отношении 2020 года. Оборотные активы компании представлены в основном запасами – они занимают 71,75% в общей величине имущества. Состав в необоротных активов представлен основными средствами. Структура имущества компании приведена на рисунке 5.

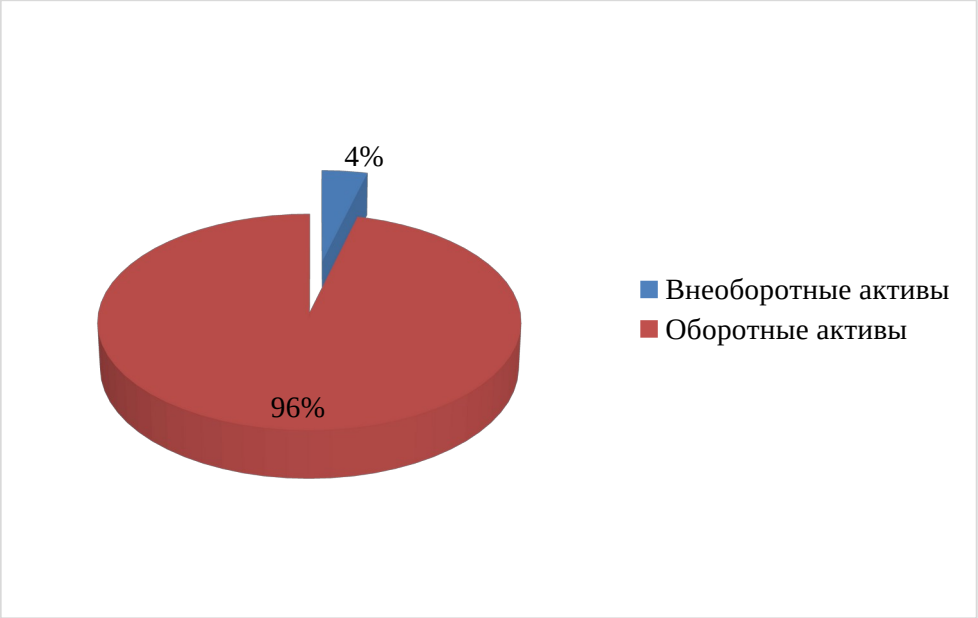

Рисунок 5 – Структура имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь» по состоянию на 31.12.2021 г., %

Данные рисунка 5 показывают, что в структуре имущества компании наибольшую долю занимают оборотные активы – 96%, что может свидетельствовать о ликвидности активов организации.

Далее проанализируем источники формирования имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь» (см. таблицу 3).

Таблица 3

Анализ источников формирования имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Наименование показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения			
	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	В абсолютных величинах, тыс. руб.	В удельных весах, %	В % к величине	В % к изменению
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Пассив								
1. Капитал и резервы	-34200	-977	-3,18	-0,18	33223	3,01	2,86	-6,42

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Уставный капитал	10	10	0,00	0,00	0	0,00	100,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-34210	-987	-3,18	-0,18	33223	3,01	2,89	-6,42
2. Долгосрочные обязательства	6809	1396	0,63	0,25	-5413	-0,38	20,50	1,05
Заемные средства	0	0	0,00	0,00	-	-	-	0,00
Отложенные налоговые обязательства	1176	1396	0,11	0,25	220	0,14	118,71	-0,04
Прочие обязательства	5633	0	0,52	0,00	-5633	-0,52	0,00	1,09
3. Краткосрочные обязательства	1101983	556333	102,55	99,92	-545650	-2,62	50,48	105,37
Заемные средства	0	0	0,00	0,00	-	-	-	0,00
Кредиторская задолженность	1096829	545458	102,07	97,97	-551371	-4,10	49,73	106,48
в том числе: Расчеты по авансам выданным	1058478	486200	98,50	87,33	-572278	-11,17	45,93	110,51
Прочие кредиторы	38351	59258	3,57	10,64	20907	7,07	154,51	-4,04
Оценочные обязательства	5154	10876	0,48	1,95	5722	1,47	211,02	-1,10
Баланс	1074592	556752	100,00	100,00	-517840	0,00	51,81	100,00

Данные таблицы 3 показывают, что у ООО «ВНИМИ-Сибирь» величина собственного капитала имеет отрицательное значение, преобладаю заемные средства. В качестве собственного капитала предприятия выступает только уставный капитал в размере 10 тысяч рублей. У предприятия отсутствует резервный и добавочный капиталы, и так как финансовый результат прошлых периодов был отрицательным, величина собственного капитала представлена отрицательной величиной.

На рисунке 6 представлена динамика источников формирования имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь».

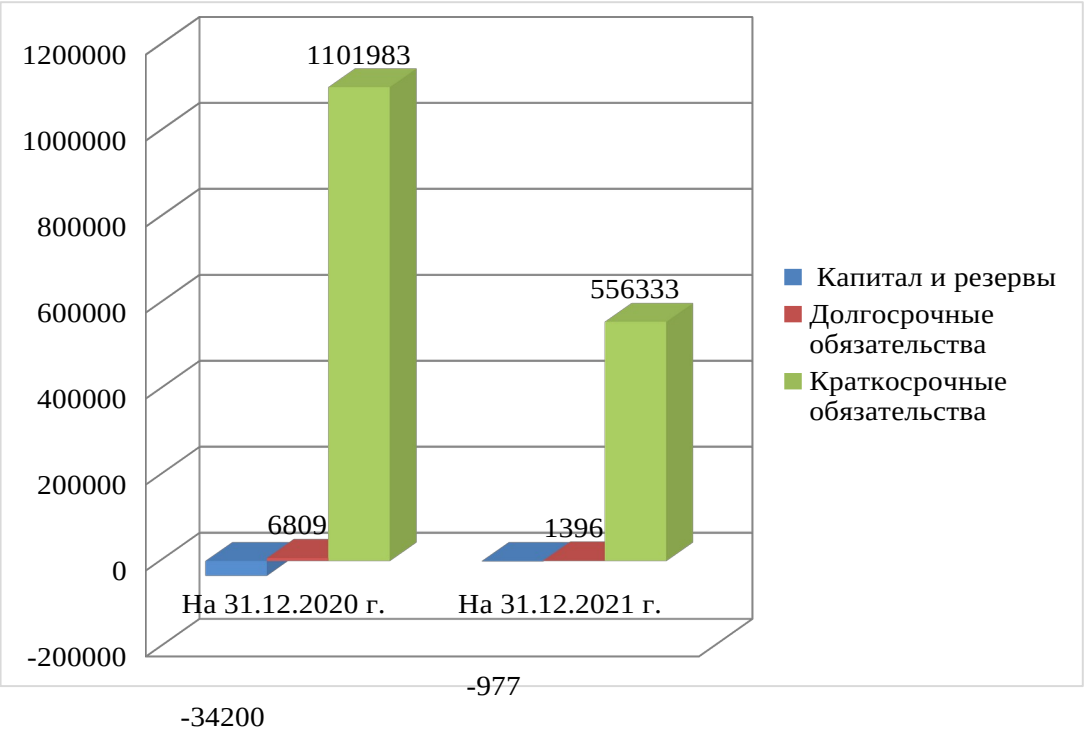

Рисунок 6 – Динамика источников имущества ООО «ВНИМИ-Сибирь» на 31.12.2020 г. и на 31.12.2021 г.

Как показывает рисунок 6, в динамике источников имущества преобладают краткосрочные обязательства, динамика которых имеет тенденцию к снижению. Так, темп снижения на 31.12.2021 года составил 49,52% в сравнении с 31.12.2020 годом.

Анализ ликвидности баланса организации проводится на основе группировки статей баланса и расчета следующих относительных показателей платежеспособности: обобщающего показателя ликвидности баланса; коэффициента абсолютной ликвидности, обобщающего показателя ликвидности баланса, коэффициента промежуточной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности оборотных средств собственными источниками финансирования.

В таблице 4 представлен анализ ликвидности баланса ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Таблица 4

Анализ ликвидности баланса ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Актив	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	Пассив	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	Платежный излишек или недостаток (+/-)	
						На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.
1. Наиболее ликвидные активы (А1)	27174	5033	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	1096829	545458	-1069655	-540425
2. Быстро реализуемые активы (А2)	122830	129610	2. Краткосрочные пассивы (П2)	5154	10876	117676	118734
3. Медленно реализуемые активы (А3)	888463	400224	3. Долгосрочные пассивы (П3)	6809	1396	881654	398828
4. Трудно реализуемые активы (А4)	36125	21886	4. Постоянные пассивы (П4)	-34200	-977	70325	22863
Баланс	1074592	556753	Баланс	1074592	556753	-	-

На 31.12.2021 года и на 31.12.2020 года при анализе ликвидности баланса на основе группировки его статей, получены следующие соотношения, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5

Соотношение статей баланса ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Нормальное соотношения	Фактическое соотношения	
	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
А1≥П1	А1≤П1	А1≤П1
А2≥П2	А2≥П2	А2≥П2
А3≥П3	А3≥П3	А3≥П3
А4≤П4	А4≥П4	А4≥П4

На 31.12.2021 года по сравнению с 31.12.2020 года изменений в соотношении статей баланса не наблюдается, так как изменения сумм по статьям происходило пропорционально. Баланс ООО «ВНИМИ-Сибирь» не является абсолютно ликвидным, так как наиболее ликвидных активов (денежными средств и их эквивалентов, финансовых вложений (за

исключением денежных эквивалентов)) недостаточно для погашения наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности). Так же необходимо отметить нарушение четвертого соотношения по причине недостаточности собственного капитала предприятия.

Руководству исследуемой организации рекомендуется в будущем сократить объем кредиторской задолженности путем ранжирования её по срочности погашения, ведения платежного календаря с целью своевременного отслеживания поступлений и выплат денежных средств.

Для оценки платежеспособности организации используется ряд финансовых коэффициентов, которые в целом более детально характеризуют платежеспособность предприятия:

1) Общий показатель ликвидности баланса, который характеризует отношение суммы всех ликвидных средств организации к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения поступления средств и погашения обязательств:

$$K_{общ.ликв} = \frac{1*А1 + 0{,}5*А2 + 3*А3}{1*П1 + 0{,}5*П2 + 3*П3} \geq 1, \quad (2.1)$$

2) коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает какая часть краткосрочной задолженности организации может быть покрыта за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений:

$$K_{абс.ликв} = \frac{А1}{П1 + П2} \; [0{,}2;0{,}7], \quad (2.2)$$

3) коэффициент промежуточной ликвидности, который показывает какая часть краткосрочной задолженности организации может быть покрыта за счет имеющихся денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности:

$$K_{пром.ликв} = \frac{А1 + А2}{П1 + П2} \; [0{,}7;+\infty], \quad (2.3)$$

4) коэффициент текущей ликвидности, который показывает в какой степени оборотные активы организации превышают её краткосрочные обязательства, т.е. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы:

$$K_{тек.ликв} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} > 1, \quad (2.4)$$

5) коэффициент маневренности функционирующего капитала, который показывает какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности:

$$K_{маневр.ф.к.} = \frac{A3}{(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)} \quad (2.5)$$

,

6) доля оборотных средств в активах организации, которая определяется как отношение оборотных активов к валюте баланса:

$$d_{Об.Ср.} = \frac{A1 + A2 + A3}{ВБ} \geq 0{,}5, \quad (2.6)$$

7) коэффициент обеспеченности оборотных активов организации собственными оборотными средства, который характеризует наличие собственных оборотных средств организации, необходимых для её финансовой устойчивости:

$$K_{обесп.об.акт.соб.ср.} = \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3} \geq 0{,}1, \quad (2.7)$$

В таблице 6 представлен анализ платежеспособности ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Таблица 6

Анализ платежеспособности ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя	Нормальные ограничения
	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.		
1	2	3	4	5
1. Общий показатель ликвидности	2,46	2,29	-0,17	⩾1

Окончание таблицы 6

1	2	3	4	5
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	-0,02	[0,2:0,7]
3. Коэффициент промежуточной ликвидности	0,14	0,24	0,11	⩾0,7
4. Коэффициент текущей ликвидности	0,94	0,96	0,02	>1,0
5. Доля оборотных средств в активах	0,97	0,96	-0,01	⩾0,5
6. Коэффициент манёвренности функционирующего капитала	-13,99	-18,64	-4,66	Уменьшение показателя в динамике
7. Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками финансирования	-0,07	-0,04	0,02	⩾0,1

На 31.12.2021 года по сравнению с 31.12.2020 года в пределах норм лежат общий показатель ликвидности и доля оборотных средств в активах.

Не соответствует нормам значения всех коэффициентов ликвидности, что свидетельствует об уменьшении суммы всех ликвидных средств и об увеличении платежных обязательств ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Отрицательные значения коэффициента маневренности функционирующего капитала и коэффициента обеспеченности оборотных средств собственными источниками финансирования показывают отсутствие необходимого объема собственного капитала.

Исследуемой организации необходимо провести анализ использования офисного помещения, выявить неиспользуемые рабочие человеко-места, которые можно мобилизовать за счет сдачи их в аренду. Так же возможно увеличение ликвидности активов за счет пересмотра договоров с дебиторами, а именно введение штрафов и пени за просрочку выплат и формирования

требований к выплате дебиторам, которые их задерживают, и как следствие, погашение части обязательств по средствам мобилизованных активов.

Таким образом, анализ финансового состояния ООО «ВНИМИ-Сибирь» показал отсутствие собственных источников финансирования, что является серьезной проблемой, оказывающей влияние на перспективы дальнейшей деятельности. В структуре имущества предприятия преобладают оборотные активы, величина которых по итогам 2021 года значительно уменьшилась.

2.3. Оценка уровня банкротства предприятия

В соответствии с методикой Сбербанка заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25 включительно);

- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (больше 1,25, но меньше 2,35 включительно);

- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (больше 2,35).

В данном случае сумма баллов равна 2,153. Это значит, что выдача кредитов ООО «ВНИМИ-Сибирь» связана с повышенным риском.

Также проведен анализ возможного банкротства компании. В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО «ВНИМИ-Сибирь» взята 5-факторная модель для частных производственных предприятий):

Z-счет = 0,717T1 + 0,847T2 + 3,107T3 + 0,42T4 + 0,998T5

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.23 и менее – высокая вероятность банкротства;

- от 1.23 до 2.9 – средняя вероятность банкротства;

- от 2.9 и выше – низкая вероятность банкротства.

По результатам расчетов для ООО «ВНИМИ-Сибирь» значение Z-счета на 31.12.2021 составило 2,63. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4$$

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;

- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

В данном случае значение итогового коэффициента составило 0,33, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой.

Для более полного представления о состоянии и достаточности источников имущества для продолжения деятельности организации представим расчет трехкомпонентного показателя и финансовых коэффициентов, для чего использовалась уточненная величина собственного и заемного капитала.

В таблице 7 представлен анализ динамики и структуры прибыли ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Таблица 7

Анализ динамики и структуры прибыли ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Показатель	2020 год	2021 год	Отклонение	Темп прироста, %
1	2	3	4	5
1. Выручка	1515234	2085009	569775	37,60
2. Себестоимость продаж	1285045	1833829	548784	42,71
3. Валовая прибыль	230189	251180	20991	9,12
4. Управленческие расходы	177519	201483	23964	13,50

Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5
5. Коммерческие расходы	0	0	0	0
6. Прибыль от продаж	52670	49697	-2973	-5,64
7. Проценты к получению	0	0	0	0
8. Проценты к уплате	37950	0	-37950	-100,00
9. Прочие доходы	2593	228	-2365	-91,21
10. Прочие расходы	4813	5078	265	5,51
11. Прибыль до налогообложения	12500	44847	32347	258,78
12. Текущий налог на прибыль	1654	5432	3778	228,42
13. Изменение отложенных налоговых обязательств	-220	-220	0	0,00
14.Изменение отложенных налоговых активов	-1667	-5432	-3765	225,85
15.Прочее	434	-541	-975	-224,65
16. Чистая прибыль	9393	33222	23829	253,69
17. Удельный вес валовой прибыли в выручке	15,19%	12,05%	-0,03	-20,70
18. Удельный вес прибыли от продаж в выручке	3,48%	2,38%	-0,01	-31,43
19. Удельный вес прибыли до налогообложения в выручке	0,82%	2,15%	0,01	160,73
20. Удельный вес чистой прибыли в выручке	0,62%	1,59%	0,01	157,04

В 2021 году выручка ООО «ВНИМИ-Сибирь» оставила 2085009 тыс. руб., что на 569775 тыс. руб. или на 37,60 % выше, чем в 2020 году. Однако себестоимость продаж в отчетном периоде увеличилась на 548784 тыс. руб. или на 42,71%, что привело к образованию в 2021 году валовой прибыли в размере 20991 тыс. руб. Величина валовой прибыли в 2020 году составила 230189 тыс. руб. Руководству ООО «ВНИМИ-Сибирь» необходимо сократить величину себестоимости продаж за счет уменьшения материальных расходов.

Рост управленческих расходов в 2021 году по сравнению с 2020 годом составил 23964 тыс. руб. или на 13,50%, что привело к получению прибыли от продаж в размере 49697 тыс. руб. Руководству исследуемой предприятия

необходимо сократить данные расходы за счет сокращения расходов на информационно-консультационные услуги, а также расходы на связь управленцев.

Описанные тенденции вызвали изменения в удельных весах отдельных видов прибылей в валюте баланса: удельный вес валовой прибыли в выручке уменьшился на 0,03%; удельный вес прибыли от продаж в выручке уменьшился на 0,01%; удельный вес прибыли до налогообложения в выручке увеличился на 0,01%; удельный вес чистой прибыли в выручке увеличился на 0,01%.

При анализе устойчивости организации принято рассчитывать следующие показатели:

1) коэффициент концентрации собственного капитала (автономии, независимости):

$$K_{конц\ СК} = \frac{СК}{ВБ}\ [0{,}4;0{,}6], \quad (8)$$

где СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

2) коэффициент концентрации заемного капитала (финансовой зависимости):

$$K_{конц\ ЗК} = \frac{ЗК}{ВБ}\ < 1, \quad (9)$$

где ЗК – заемный капитал.

3) коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (коэффициент капитализации):

$$K_{соотн\ ЗК\ и\ СК} = \frac{ЗК}{СК}\ \leq 1{,}5, \quad (10)$$

4) коэффициент маневренности собственного капитала:

$$K_{маневр\ СК} = \frac{СОС}{СК}\ \leq 0{,}5, \quad (11)$$

где СОС – собственные оборотные средства.

5) коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{фин.уст.} = \frac{СК + ДЗС}{ВБ}\ \geq 0{,}6, \quad (12)$$

где ДЗС – долгосрочные заемные средства.

6) коэффициент финансирования:

$$K_{финансир.} = \frac{СК}{ЗК} \geq 0{,}7, \quad (13)$$

7) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами:

$$K_{обесп.ОА\ СОС} = \frac{СОС}{ОА} \geq 0{,}1, \quad (14)$$

где ОА – оборотные активы.

8) коэффициент инвестирования:

$$K_{ивестир.} = \frac{СК}{ВНА}, \quad (15)$$

где ВНА – внеоборотные активы.

В таблице 8 представлен расчет уточненной величины собственного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Таблица 8

Расчет уточненной величины собственного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.
1. Капитал и резервы	-34200	-977
2. Доходы будущих периодов	0	0
3. Уточненная сумма собственного капитала	-34200	-977

Уточненная сумма собственного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь» как на 31.12.2020 года, так и на 31.12.2021 года равна итоговой величине раздела «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса, так как у предприятия отсутствуют доходы будущих периодов.

В таблице 9 представлен расчет уточненной величины заемного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь».

Уточненная сумма заемного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь» как на 31.12.2020 года, так и на 31.12.2021 года равна сумме величин раздела «Долгосрочные обязательств» и раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса.

Таблица 9

Расчет уточненной величины заемного капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3
1. Долгосрочные обязательства	6809	1396
2. Краткосрочные обязательства	1101983	556333
3. Доходы будущих периодов	0	0
4. Уточненная сумма заемного капитала	1108792	557729

Анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» на основе расчёта финансовых коэффициентов представлен в таблице 10.

Таблица 10

Анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» на основе расчета финансовых коэффициентов

Наименование показателя	Нормальные ограничения	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.	Отклонение	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент концентрации собственного капитала	[0,4 ; 0,6]	-0,032	-0,002	0,03	-94,49
2. Коэффициент концентрации заемного капитала	< 1	1,03	1,00	-0,03	-2,91
3. Коэффициент соотношения	⩽ 1,5	-32,42	-570,86	-538,44	1660,78

заемного и собственного капитала					
4. Коэффициент финансирования	> 0,7	-0,031	-0,002	0,03	-94,32
5. Коэффициент финансовой устойчивости	> 0,6	-0,025	0,001	0,03	-102,95

Окончание таблицы 10

1	2	3	4	5	6
6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	мин > 0,1	-0,06	-0,04	0,02	-34,38
7. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	[0,6 ;0,8]	-0,07	-0,05	0,02	-24,85
8. Коэффициент маневренности собственных средств	⩽ 0,5	-0,59	-15,36	-14,77	2495,89
9. Коэффициент инвестирования	-	-0,95	-0,04	0,90	-95,28

Собственный капитал предприятия как на 31.13.2020, так и на 31.12.2021 года отрицательный, что связано с наличием непокрытого убытка. Полученные значения коэффициентов финансовой зависимости, превышающие 1, показывают, что деятельность ООО «ВНИМИ-Сибирь» в анализируемом периоде полностью зависит от внешних кредиторов. Положительным фактором выступает снижение величины привлеченных средств в 2020 и 2021 годах.

Снижение величины коэффициента структуры долгосрочных вложений в анализируемом периоде показывает снижение величины новых заимствований в очередном финансовом году.

Полученные в результате расчета коэффициенты соотношения собственных и привлеченных средств имеют отрицательное значение, что позволяет сделать вывод о неустойчивом финансовом положении организации и необходимости принятии мер по устранению данного состояния в будущем.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» показал нестабильное положение компании в анализируемом периоде, несмотря на положительную динамику чистого финансового результата и увеличение объемов оказанных услуг в 2020 и 2021 годах. Отсутствие собственного капитала и значительная величина заемных средств показывают финансовую зависимость от внешних кредиторов.

Для более полного представления о состоянии и достаточности источников имущества для продолжения деятельности организации представим расчет трехкомпонентного показателя и финансовых коэффициентов, для чего использовалась уточненная величина собственного и заемного капитала.

Обеспеченность материальных оборотных средств (запасов и затрат) необходимыми источниками финансирования является важнейшим показателем финансового состояния организации.

Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Данный показатель является критерием оценки финансовой устойчивости организации и называется трехкомпонентным показателем.

В таблице 11 представлен анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» на основе трехкомпонентного показателя.

Таблица 11

Анализ финансовой устойчивости капитала ООО «ВНИМИ-Сибирь» на основе трехкомпонентного показателя

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.
1. Уточненная величина собственного капитала	-34200	-977
2. Внеоборотные активы	36125	21886
3. Долгосрочные заемные средства	0	0
4. Краткосрочные заемные средства	0	0

Окончание таблицы 11

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2021 г.
5. Сумма запасов и затрат	888155	399443
6. Собственные оборотные средства	1925	20909
7. Функционирующий капитал	1925	20909
8. Общая величина источников средств	1925	20909
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования затрат	-886230	-378534
10. Излишек (+) или недостаток (-) функционирующего капитала для формирования запасов и затрат	-886230	-378534
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников средств для формирования запасов и затрат	-886230	-378534
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0;0;0)	(0;0;0)

Как на 31.12.2021 года, так и на 31.12.2020 года трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» сохранил свои значения на уровне неустойчивого финансового состояния. Это свидетельствует о нарушении платежеспособности предприятия, хотя при этом существует возможность восстановления равновесия. Организации необходимо пополнить источники собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат, входящих в состав запасов.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» показал нестабильное положение предприятия в анализируемом периоде, несмотря на положительную динамику чистой прибыли.

3 Направления совершенствования финансового состояния предприятия

3.1. Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия

Важнейшая проблема ООО «ВНИМИ-Сибирь», как показал финансовый анализ, включает вопрос управления дебиторской и кредиторской задолженностью. В организации не уделяется внимание отбору контрагентов, вследствие чего образуется дебиторская задолженность в виде оплаченных, но не поступивших товаров, а так же кредиторская задолженность в виде долга организации за поступившие товары ненадлежащего качества или уже с нарушением срока. Об этом свидетельствуют показатели зависимости ООО «ВНИМИ-Сибирь» от внешних кредиторов.

Исходя из этого, в работе предлагается разработка механизма отбора добросовестных поставщиков.

Целью применения системы проверки контрагентов организации является минимизация рисков при выборе контрагента и снижение влияния негативного воздействия от сотрудничества на финансовые результаты предприятия.

Так, правильно и своевременная проведенная проверка позволяет предотвратить или свести к минимуму риски, связанные с невыполнением или ненадлежащим выполнением поставщиком своих договорных обязательств.

Проверка поставщиков на первом этапе состоит в запрашивании доступных сведений, а именно:

- данные, которые можно получить непосредственно от контрагента:

- сведения о праве подписи договора представителя поставщика или копия доверенности от делегирующего полномочия руководителя;

- копия решения руководящего органа предприятия о согласии на совершение сделки;

- годовой отчет за последний финансовый год.

Получая данные сведения, специалист по заключению договоров организации должен тщательно проверить информацию, анализируя показатели результатов деятельности поставщика, а так же подлинность представленных документов.

Так же в качестве отдельного источника информации для оценки поставщика выступают внешние ресурсы, а именно:

1 - выписки из ЕГРЮЛ – данные сведения являются открытыми и общедоступными, не требуют получения каких-либо разрешений при их запрашивании. Информация может быть представлена в виде:

- выписки из реестра;

- копии документов, хранящегося в реестре (к примеру, копии учредительных документов).

2 – картотека арбитражных дел – данная информация используется для оценки поставщика в роли ответчика в суде по различным разбирательствам о неисполнении или ненадлежащем исполнении ранее заключенных договоров. Анализ информации, полученной из картотеке арбитражных дел, позволяет оценить опыт поставщика в исполнении договорных обязательств с другими контрагентами. Данная картотека размещена на официальном сайте Высшего Арбитражного суда РФ (http://kad.arbitr.ru/). Для поиска информации по конкретному поставщику необходимо знать ИНН или ОГРН.

3 – открытая информация на сайте Федеральной налоговой службы.

На официальном сайте ФНС размещается общедоступная информация о государственной регистрации юридических лиц, сведения о ликвидации, реорганизации, изменении организационной формы юридического лица, информация о дисквалифицированных лицах, местонахождение юридического лица, а так же информация о лицах, относительно которых установлен режим невозможности участия в организации, что установлено судебным решением. Наиболее ценной информацией в рамках оценки добросовестности поставщика являются сведения о наличии задолженности

по налоговым платежам, а так же не предоставляющие налоговую отчетность, совершенных налоговых правонарушениях, применяемых налоговых режимах, льготах, а так же о величине декларируемых доходов и расходов за предшествующий финансовый год.

4 – реестры лицензий – данный источник получения сведений так же активно используется специалистами организации для оценки потенциального поставщика в рамках получения необходимой информации о наличии лицензий у контрагентов на интересующие виды деятельности. Такие реестры размещены на официальных сайтах лицензирующих органов.

5 – иные сервисы, функционирующие на коммерческой и некоммерческой основе.

Примером таких сервисов для оценки потенциальных поставщиков, выступает информационное агентство ТАСС, СПАРК, Контур. Данное агентство предоставляет следующие возможности: осуществлять проверку и мониторинг контрагентов; получать информацию о важных событиях контрагентов; отслеживать тендеры и закупки и т.д.

Анализ полученных сведений в целях обеспечения экономической безопасности должен осуществляться организацией по методу чек-листа, путем распределения информации о показателях потенциального поставщика по категориям: финансовая деятельность, правовой статус, соблюдение законодательства, опыт взаимодействия, репутация и т.д. В соответствии с полученным чек-листом, поставщику присваивается степень риска для планируемого к заключению договора (контракта).

В рамках оценки системы проверки контрагентов как элемента улучшения финансового состояния стоит рассмотреть ситуации, при которых могут сложиться определенные риски и угрозы для экономической безопасности организации.

Так, оценка контрагенту только по одному критерию, пренебрежение остальными критериями оценки контрагента, существует риск заключения договора с недобросовестным поставщиком. Оценка исключительно по цене

товара или услуги может привести к поставке товара ненадлежащего качества, нарушению сроков поставки, или неисполнению обязательств договора. Но при этом, оценка исключительно функциональных характеристик товара, предлагаемого поставщиком, может привести к завышению стоимости, что негативно отразится на финансовых результатах.

Оценка исключительно квалификации контрагента позволит сделать вывод о его добросовестности и опыте исполнения договоров, но при этом такой результат не будет гарантом 100% выполнения условий заключаемого договора. Поставщик может нарушить сроки поставки или же поставить товар ненадлежащего качества, что приведет к сбоям в производстве и отразится на величине выручки.

В рамках данной работы предлагается разработка и издание приказа ООО «ВНИМИ-Сибирь» в виде стандарта по отбору поставщиков.

Первоначальным критерием отбора поставщиков выступает уровень цен. Организация сообщает посредством системы закупок о потребности в определенном виде продукции, после чего закупочная комиссия рассматривает предложения поставщиков, в первую очередь ценовую политику. Несоответствие цены (ее завышение) является основанием для отклонения предложения поставщика.

В качестве отдельного метода проверки потенциальных поставщиков выступает квалификационный отбор, который так же является и дополнительным элементом конкурентной закупочной процедуры и состоит в оценке поставщика требованиям и критериям, установленным организацией по конкретному виду закупаемой продукции (услуги).

На этапе квалификационного отбора исключаются те поставщики, которые не соответствуют предъявленным требованиям, и дальнейшее их участие в прохождении конкурса исключается.

Следующим элементом в системе отбора поставщиков является переторжка, которая выступает в качестве составляющей закупочной процедуры и состоит в повышении предпочтительности заявок участников

закупки в рамках специально организованной для этого процедуры путем снижения участниками закупки цены своих первоначально поданных заявок, уменьшения сроков поставки продукции или снижения размера аванса в случаях и в порядке. Другими словами, данный этап состоит в осуществлении торга между поставщиками.

Критерии оценки поставщиков представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 - Критерии оценки

Рассмотрим критерии оценки поставщиков и критерии оценки заявок в документации о закупке, рассмотрения заявок участников (отборочная и оценочная стадии).

Рассмотрим рассчитываемые индикаторы по каждому критерию оценки.

Первый критерий – цена договора, цена единицы продукции (КЦ).

Оценка по первому критерию осуществляется по следующей формуле:

$$КЦ = Цмин / Цуч * 100, \quad (3.1)$$

где:

Цмин – минимальная цена поставщика, руб.

Цуч – цена участника закупки – поставщика, руб.

Второй критерий – срок поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. В отношении данного критерия применяется бальная оценка.

Оценка по второму критерию осуществляется по следующей формуле:

$$КС = (Смакс – Суч) / (Смакс – Смин) * 100, \quad (3.2)$$

где:

Смакс – максимально допустимый срок поставки продукции, оказания услуг или выполнения работ (год, день, месяц). При бальной системе оценки максимальный срок равен 100 баллам;

Смин – минимальный срок поставки продукции, оказания услуг и выполнения работ. При бальной системе оценки минимальный срок приравнивается как 0 баллов;

Суч – предложение поставщика о сроках поставки продукции, оказания услуг или выполнения работ.

Третий критерий – условия оплаты товара, работ, услуг. Данный критерий применяется только при условии оплаты авансовой части.

Четвертый критерий – функциональные характеристики.

Данный критерий предполагает оценку потребительских свойств товара, качественные характеристики поставляемой продукции или качестве технического предложения.

Критерий функциональной характеристики является качественным индикатором и оценивается привлекаемой группой экспертов. Оцениваемыми свойствами могут выступать мощность двигателя, производительность оборудования, срок эксплуатации. В соответствии с этим, документация по закупке в обязательном порядке должна отражать требуемую информацию о функциональных характеристиках и свойствах,

шкалы оценки. По каждой характеристике экспертами присваивается оценка в баллах, после чего высчитывается средняя арифметическая оценка.

Пятый критерий – качество технического предложения. По данному критерию так же применяется бальная оценка экспертами аналогичная с оценкой функциональных характеристик.

Шестой критерий – квалификация участника закупки.

Данный критерий включает несколько подкритерий:

- подкритерий «опыт» - рассчитывается по следующей формуле:

$$ПКО = Оуч / Омакс* 100, \quad (3.3)$$

где:

Оуч – объем выполненных поставщиком договоров за последние 3 года, руб;

Омакс – максимальный объем выполненных поставщиков за последние 3 года, руб.

Если опыта в поставках у участника закупки в последние 3 года нет, то по данному подкритерию выставляется 0 баллов.

- подкритерий «деловая репутация» - рассчитывается по следующей формуле:

$$ПКДР = Руч / Рпредел* 100, \quad (3.4)$$

где:

Руч – сумма судебных решений, вынесенных не в пользу поставщика, который выступал в суде в качестве ответчика по факту установления неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств;

Рпредел – при проведении оценки поставщика данная величина устанавливается в размере 5% от начальной максимальной цены договора.

Если у поставщика нет опыта судебных разбирательств, в которых он выступал ответчиком, и решение было принято не в его пользу, тогда оценка подкритерия устанавливается как 0 баллов. Если сумма таких судебных решений у рассматриваемого поставщика превышает предельное значение

(5% от максимальной цены договора), то оценка подкритерия равна 100 баллам.

- подкритерий «обеспеченность материально-техническими ресурсами» - рассчитывается по следующей формуле:

$$ПКМ = \sum ((М – Ммин) / (Мпредел – Ммин) * 100) / К, \quad (3.5)$$

где:

М – количество материально-технического ресурса определенного вида у оцениваемого поставщика, шт;

Ммин – минимально возможное количество данного вида ресурса для поставщика;

Мпредел – предельное количество данного вида ресурса для поставщика;

К – количество видов материально-технических ресурсов поставщика.

Если каждый вид материально-технического ресурса поставщика представлен в минимальном количестве, то по данному подкритерию выставляется оценка 0 баллов.

Если количество материально-технического ресурса каждого вида равен или превышает предельное значение, то выставляется оценка 100 баллов.

- подкритерий «обеспеченность кадровыми ресурсами» - рассчитывается по следующей формуле:

$$ПКК = \sum ((К – Кмин) / (Кпредел – Кмин) * 100) / Ч, \quad (3.6)$$

где:

К – количество специалистов определенной специальности оцениваемого поставщика, чел;

Кмин – минимально указанное количество сотрудников данной специальности для поставщика;

Кпредел – предельное значение численности сотрудников данной специальности;

Ч – количество специальностей в структуре численности сотрудников поставщика.

- подкритерий «наличие, степень внедрения действующей системы менеджмента качества» - является качественным индикатором и оценивается привлекаемой группой экспертов. В ходе оценки данного подкритерия анализируется действующая система управления, организационная структура поставщика, разработанная документация по внедрению и реализации менеджмента качества продукции или услуг.

Исходя из полученных значений индикаторов по каждому подкритерию, формируется оценка по критерию «квалификация участника» по следующей формуле:

$$КК = ПКО*Со–ПКДР*Vр +ПКМ i*Vм+ПКК*Vк +ПКМК* Vсмк \quad (3.7)$$

где: V – значимость (вес) соответствующего подкритерия,

Совокупная значимость всех подкритериев одного критерия равна 100 процентам.

Итоговая оценка по каждому поставщику вычисляется как среднее арифметическое оценок в баллах с учетом оценок экспертной комиссии, после чего составляется рейтинг поставщиков и отбирается лучший кандидат.

3.2. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий в прогнозном периоде

С учетом развития цифровых технологий, проблемы проверки контрагентов выходят на новый уровень и требуют модернизации

существующих сервисов и решений по поиску информации о потенциальных поставщиках.

Наибольшую актуальность приобретают вопросы проведения оперативной экспертизы схем мониторинга контрагентов в целях финансового состояния организации. Именно применяемые информационно-аналитические системы в режиме цифровой экономики позволяют актуализировать информацию, проверять достоверность и точность финансовой отчетности, отслеживать незаконные операции, и делать вывод о добросовестности поставщика еще до момента заключения договора и исполнения его содержания.

Для применения механизма отбора поставщиков организации как системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью проведем сравнительный анализ информационных ресурсов с точки зрения эффективности осуществления контроля.

Целесообразно оценить следующие критерии:

- период функционирования;
- наполненность базы данных;
- наличие/отсутствие необходимых сведений;
- наличие цифровой информации о финансовом состоянии;
- применяемые методы анализа;
- дизайн системы, простота управления.

Далее оцениваются аналитические инструменты сервисов. Прежде всего, оценка надежности и финансового состояния организации.

Так, сервис СПАРК включает индексы для анализа поставщика, сервис Контур такой возможности не предоставляет. Сервис СПАРК так же приводит рейтинг и детальный анализ аффилированности. По мнению разработчиков, форма отражения информации в рассматриваемых системах адаптирована и практична для специалистов управленцев. Предоставление информации реализуется посредством перехода по разделам сайта.

Расчет глобального приоритета с учетом весов критериев представлен в таблице 12.

Таблица 12

Расчет глобального приоритета с учетом весов критериев

Критерий	К1	К2	К3	К4	К5	К6	
Значимость критерия	0,03	0,13	0,35	0,04	0,11	0,24	
Контур	0,07	0,79	0,14	0,20	0,41	0,05	0,29
СПАРК	0,22	0,07	0,58	0,40	0,48	0,66	0,46
ТАСС	0,71	0,15	0,28	0,40	0,11	0,29	0,24
Сумма							1

Экспертный анализ показывает, что сервис Контур с рассчитанным весовым значением 0,29 проигрывает сервису СПАРК. Результаты сравнительного анализа приведены на рисунке 8.

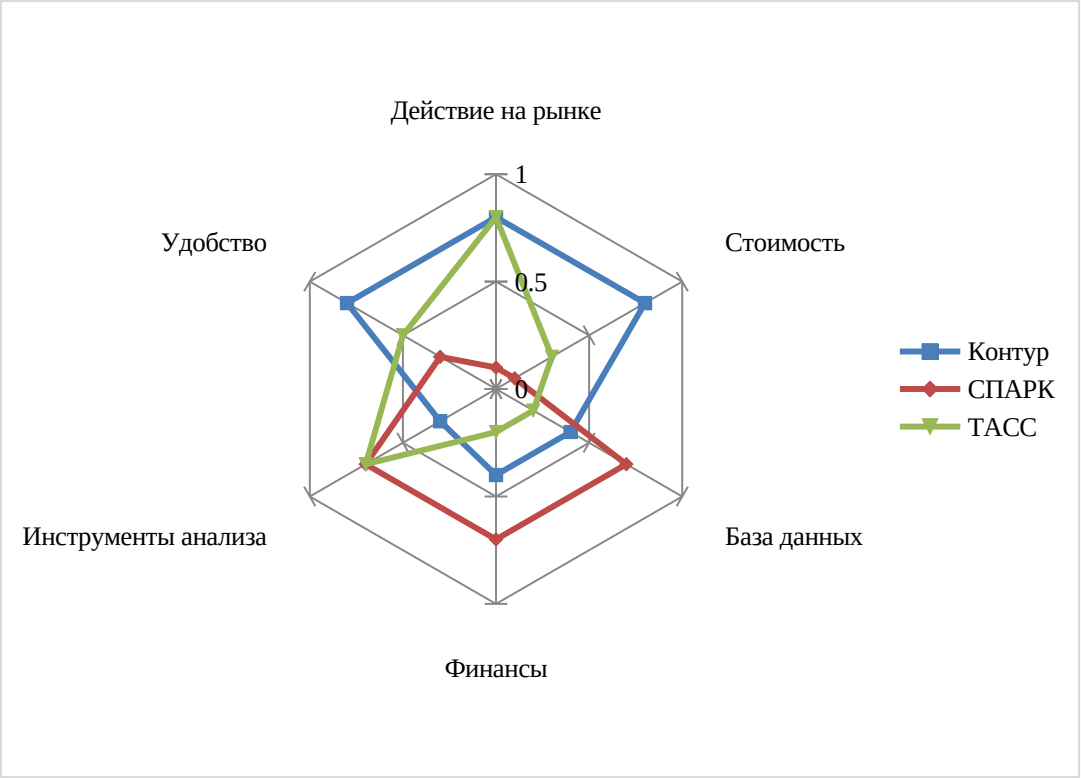

Рисунок 8 – Сравнение сервисов по отбору информации о контрагентов

Так, сравнительный анализ показал, что сервис Контур выделяется качеством визуализации и удобством поиска информации, при этом так же отличается низкой стоимостью. Данный сервис уступает сравниваемым сервисам по возможностям анализа, что затрудняет ее использование.

При этом данный сервис отличается следующими особенностями:

- применение дополнительных сервисов для автоматизации вспомогательных процессов;

- оптимальные сроки анализа консолидированной информации и принятия решения по его результатам;

- низкая вероятность ошибки посредством обеспечения интеграции между предоставляемыми сведениями.

К проблемам применения действующей системы оценки контрагентов организации относится недоступность или ограниченность информации об аффилированных лицах. Так же применяемые сервисы отличаются устаревшим дизайном и неудобством в поиске категорий различных сведений. Бесплатные сервисы не всегда способны предоставить полную и актуальную информацию о запрашиваемых контрагентов, а так же возникают ситуации, когда по неопределенным причинам контрагент не включен в тот или ной реестр. Данные ситуации возникают по причине отсутствия интеграции между сервисами и обновление данных об изменении организационно-правовой формы потенциальных поставщиков не всегда оперативно отражается в изменениях всех сервисов.

В целях оперативного получения необходимых данных используются также источники сети Интернет, содержащие официальную статистическую и иную информацию. Тем не менее, организации более рационально применять такие сервисы, которые способны интегрировать информацию сразу нескольких баз данных.

На основании предложенных мероприятий спрогнозируем изменение показателей управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВНИМИ-Сибирь» (см. таблицу 13).

Таблица 13

Прогноз изменения показателей управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Показатели	Факт 2021 год	Прогноз	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	2,994	3,755	125,42
Срок оборачиваемости средств в расчетах, дни	120	93	77,50
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты.	2,043	4,251	208,08
Период погашения кредиторской задолженности, дни	176	85	48,30
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, коэф	0,682	0,55	80,65
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	10009,45	255,78	2,56

Графическое представление прогноза управления дебиторской и кредиторской задолженностью приведено на рисунке 9.

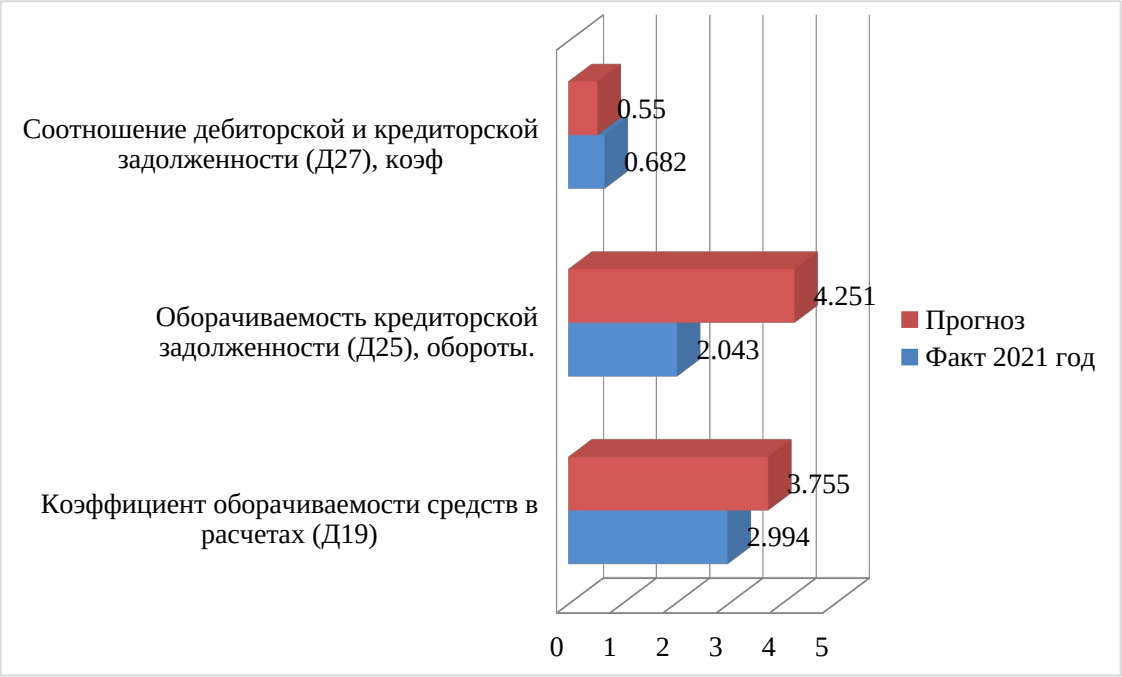

Рисунок 9 – Прогноз роста показателей управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВНИМИ-Сибирь»

Как показывают данные таблицы 13 и рисунка 9, в результате внедрения механизма отбора поставщиков в работе прогнозируется рост

показателя оборачиваемости средств в расчетах до 3,755, что означает увеличение скорости совершения оборота средств при расчетах с поставщиками.

Полученное значение коэффициента оборачиваемости средств в расчетах характеризует снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией, а срок оборачиваемости средств в расчетах показывает средний срок погашения дебиторской задолженности. Снижение срока расчетов с покупателями до 90 дней привело к сокращению сроков расчетов, ускорению погашения задолженности, возобновлению ресурсов. При этом срок оборачиваемости как долгосрочных, так и краткосрочных средств в расчетах не изменились.

Увеличение оборачиваемости кредиторской задолженности до 4,251 то есть на 108,08% означает увеличение скорости расчетов с поставщиками, что будет способствовать снижению дебиторской задолженности и тем самым оказывать положительное влияние на финансовое состояние предприятия.

Полученный коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности отражает снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации, а срок оборачиваемости кредиторской задолженности показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам. Дополнительный приток денежных средств организации возник в связи со снижением срока погашения кредиторской задолженности до 85 дней. Это говорит о возможности использования собственных средств для осуществления дальнейшей деятельности.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в результате внедрения предложенных в работе мероприятий составляет 0,55, что говорит о практически равном соотношение между обязательствами организации перед контрагентами и обязательствами поставщиков перед организацией.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств показывает скорость оборота наличности. Скорость оборота денежных средств снизилась до 255,78 в год.

Таким образом, внедрение механизма отбора поставщиков будет способствовать ускорению сроков оборачиваемости, эффективности использования ресурсов, а так же установлению добросовестных отношений с контрагентами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый анализ представляет собой процесс исследования ряда направлений (элементов) анализа, включающих определенные показатели, характеризующие основные результаты финансовой деятельности и финансового состояния экономического субъекта, с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости, платежеспособности, рентабельности, обеспечения финансовой безопасности и эффективного развития в будущем.

Анализ финансового состояния предприятия может быть внутренним и внешним. Внутренний анализ проводится силами специальных отделов предприятия. Цель проведения внутреннего анализа состоит в том, чтобы обеспечить непрерывное и планомерное обеспечение денежных ресурсов и размещение собственных и заемных средств таким образом, чтобы иметь возможность создания наилучших условий для успешной деятельности предприятия, а, следовательно, получить максимальную прибыль и исключить риск банкротства.

Внешний анализ проводится с целью определения вероятности вложить средства предприятия с максимальной выгодой, для того чтобы обеспечить наиболее высокую прибыль от деятельности предприятия, а также для исключения рисков различных финансовых потерь.

В качестве объекта исследования в работе выступает молочный завод «ВНИМИ-Сибирь», основным видом деятельности которого является производство молока (кроме сырого) и молочной продукции.

Анализ финансового состояния ООО «ВНИМИ-Сибирь» показал отсутствие собственных источников финансирования, что является серьезной проблемой, оказывающей влияние на перспективы дальнейшей деятельности. В структуре имущества предприятия преобладают оборотные активы, величина которых по итогам 2021 года значительно уменьшилась.

У ООО «ВНИМИ-Сибирь» величина собственного капитала имеет отрицательное значение, преобладают заемные средства. В качестве собственного капитала предприятия выступает только уставный капитал в размере 10 тысяч рублей. У предприятия отсутствует резервный и добавочный капиталы, и так как финансовый результат прошлых периодов был отрицательным, величина собственного капитала представлена отрицательной величиной.

Анализ финансовой устойчивости ООО «ВНИМИ-Сибирь» показал нестабильное положение предприятия в анализируемом периоде, несмотря на положительную динамику чистой прибыли.

Важнейшая проблема ООО «ВНИМИ-Сибирь», как показал финансовый анализ, включает вопрос управления дебиторской и кредиторской задолженностью. В организации не уделяется внимание отбору контрагентов, вследствие чего образуется дебиторская задолженность в виде оплаченных, но не поступивших товаров, а так же кредиторская задолженность в виде долга организации за поступившие товары ненадлежащего качества или уже с нарушением срока.

По результатам финансового анализа в работе предлагается разработка механизма отбора добросовестных поставщиков, целью которого является минимизация рисков при выборе контрагента и снижение влияния негативного воздействия от сотрудничества на финансовые результаты предприятия. К проблемам применения действующей системы оценки контрагентов организации относится недоступность или ограниченность информации об аффилированных лицах.

В рамках оценки системы проверки контрагентов как элемента улучшения финансового состояния стоит рассмотреть ситуации, при которых могут сложиться определенные риски и угрозы для экономической безопасности организации.

Внедрение механизма отбора поставщиков будет способствовать ускорению сроков оборачиваемости, эффективности использования ресурсов, а так же установлению добросовестных отношений с контрагентами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие для вузов / И. Т. Абдукаримов. М.: ИНФРА, 2018. – 301 с.
2. Айваседо О.А. Финансовое состояние организации: исследование понятия и методик анализа // Конкурентоспособность территорий. - 2021. - №2. - С. 164-167.
3. Багаева Н.Ю. Финансовое состояние промышленного предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 12. - С. 1556-1564.
4. Баймухаметова Т.Э. Об анализе финансовых результатов // Приоритетные направления развития экономики и менеджмента: теоретические и практические аспекты. - 2021. - №2. - С. 139-143.
5. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – [3-е изд., доп. и перераб.] – Москва: Финансы и статистика, 2018 – 526 с.
6. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / М.В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2018. – 544 с.
7. Воронина М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Воронина. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 399 с.
8. Гамдуллаев И., Шаронина Т.Н. Специфика анализа финансового состояния организации в системе комплексного экономического анализа // Финансы и учёт: актуальные проблемы и траектории развития. - 2020. – №8. - С. 34-39.
9. Григоренко О.В. Экономика предприятия и управление организацией: Учебное пособие / О.В. Григоренко, А.Н. Мыльникова, И.О. Садовничая. - М.: Русайнс, 2017. - 48 с.
10. Довтаев С.А.Ш., Донская Н.П. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации на основе отчета о

финансовых результатах // Вестник Академии знаний. - 2021. - № 1 (42). - С. 123-127.

11. Житлухина О.Г. Пути совершенствования информационной базы анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия / О.Г. Житлухина, О.Л. Михалева // Экономический анализ: теория и практика. №14. – 2017.– С. 41-49.

12. Зынович К.М., Кузнецова А.В., Лейба Т.А. Значение и методы финансового анализа деятельности организации // Наука и образование в наши дни: фундаментальные и прикладные исследования. - 2021. - №7. - С. 111-113.

13. Ибраев Р.К. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации // Современные научно-исследовательские решения в условиях технологических и цифровых новаций. - 2021. – №9. - С. 478-481.

14. Канке А.А, Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: 2017. - 288 с.

15. Касатов А.Д. Анализ финансового состояния промышленного предприятия и оценка ее уровня // Формирование и реализация стратегии устойчивого экономического развития Российской Федерации. - 2021. - №6. - С. 122-125.

16. Князева В.С. Основные финансовые показатели и влияние их на эффективность деятельности организации // Роль учёта, контроля и управления в системе обеспечения устойчивого развития государственного и коммерческого секторов экономики. - 2021. - №7. - С. 472-474.

17. Контроллинг и анализ: управленческий эффект: монография / Н.А. Никифорова, С.Н. Миловидова, Т.Б. Иззука, М.М. Басова; под ред. Н.А. Никифоровой. – Москва: КНОРУС, 2021. – 274 с.

18. Коршунова Е.Д. Экономика, организация и управление промышленным предприятием: Учебник / Е.Д. Коршунова, О.В. Попова, И.Н. Дорожкин. - М.: Курс, 2018. - 272 с.

19. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 247 с.

20. Куанова А.А. Методика проведения анализа и оценки финансового результата деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах // Современные тенденции развития гуманитарных, правовых и экономических исследований Республики Калмыкия: теория и практика. - 2021. - №8. - С. 65-67.

21. Латенкова А.В., Зинькевич М.В. Понятие финансового состояния предприятия и проблемы его анализа // Ресурсосбережение. Эффективность. Развитие. - 2021. - №7. - С. 140-145.

22. Лелькова Т. Э. Методики анализа финансовых результатов / Т. Э. Лелькова // Молодой ученый. – 2017. – № 11 (145). – С. 231–234.

23. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.

24. Любушин Н.П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 575 с.

25. Мазурин Э.Б. Экономика, организация и управление предприятием: учебник / Э.Б. Мазурин. - М.: Academia, 2019. - 253 с.

26. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - М.: КноРус, 2017. - 536 с.

27. Неяскина Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 400 с.

28. Никифорова Н.А. Комплексный экономический анализ: учебник. – Москва: КноРус, 2021. – 439 с.

29. Павлов А.И., Зайнуллина С.Ф. Актуальные методы анализа финансового результата в структуре финансовой отчетности // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 3-2 (71). - С. 176-178.

30. Прыкина Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 253 с.

31. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 607 с.

32. Сергеев И. В. Экономика организации (предприятия): учебник/ И. В. Сергеев, И. И. Веретенникова. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 671 с.

33. Стасюк Т. П. Совершенствование методики анализа финансового состояния предприятия // Сборник материалов РНПК Приднестровского государственного университета. - 2020. – №7. – С. 88.

34. Стасюк Т.П., Меделян Д.С. Обзор некоторых методик анализа финансового состояния экономического субъекта // Вестник Приднестровского университета. - 2021. - № 3 (69). - С. 299-303.

35. Тарасенко Е.А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 1. - С. 325-331.

36. Тарасенко Е.А. Понятие и структура анализа финансового состояния предприятия и методы управления финансовыми результатами // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 9. - С. 69-77.

37. Тимкин Т.Р. Оценка качества финансового менеджмента: актуальные аспекты обеспечения значимости результатов // Финансы. - 2021. - № 7. - С. 51-58.

38. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 208 с.

39. Шматко Е.И. Анализ финансовой устойчивости в оценке финансового состояния организации // Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития. - 2021. - №8. - С. 448-452.

40. Шпагина И.Е. Финансовая составляющая экономической безопасности и ее анализ в аграрной организации // Агропромышленный комплекс: состояние, проблемы, перспективы. - 2021. - №2. - С. 264-267.

Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа прошла проверку на корректность заимствования в системе «Руконтекст».

Настоящим подтверждаю, что даю разрешение Университету «Синергия» на размещение полного текста моей выпускной квалификационной работы – бакалаврской работы, отзыва на мою выпускную квалификационную работу, рецензии (при наличии) в электронно-библиотечной системе Университета «Синергия».



/_____ _____ /_____Новикова В,С__/

подпись *(Ф.И.О.)*

«___» _____ 2022г.