ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

Факультет ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ОЛИМП»)**

Выполнил(а) студент(ка): Галсанова Ирина Леонидовна
форма обучения: заочная
направление: 38.03.01 Экономика
профиль: финансы и кредит

«ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ»

Заведующий кафедрой _____

_____

МОСКВА 2023 г.

Индивидуальное задание на выпускную квалификационную работу

Частное учреждение высшего образования «Московская академия предпринимательства»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

_____

«____»_____ 202___г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу обучающегося
Галсанова Ирина Леонидовна
(Ф.И.О. обучающегося полностью)
Тема выпускной квалификационной работы
«Анализ финансовой устойчивости организации (на примере ООО «Олимп»)»

Структура ВКР:

Введение

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовой устойчивости предприятия в современных экономических условиях

1.1. Понятие финансовой устойчивости

1.2. Информационная база, используемая для проведения анализа финансовой устойчивости

1.3 Методика оценки финансовой устойчивости предприятия

Выводы по главе 1

Глава 2. Анализ финансовой устойчивости ООО «Олимп»

2.1 Характеристика предприятия и оценка его основных финансово-экономических показателей

2.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Выводы по главе 2

Глава 3. Разработка мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости в ООО «Олимп»

3.1 Направления укрепления финансовой устойчивости

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

Выводы по главе 3

Заключение

Список используемых источников

Приложения

Руководитель: _____
подпись расшифровка

Обучающийся задание получил: «____»_____ 202 г.

Обучающийся _____
подпись расшифровка

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ....3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ....7
1.1. Понятие финансовой устойчивости....7
1.2. Информационная база, используемая для проведения анализа финансовой устойчивости....11
1.3 Методика оценки финансовой устойчивости предприятия....19
Выводы по главе 1....29
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ОЛИМП»....30
2.1 Характеристика предприятия и оценка его основных финансово-экономических показателей....30
2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия....45
Выводы по главе 2....55
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА УКРЕПЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ООО «ОЛИМП»....57
3.1 Направления укрепления финансовой устойчивости....57
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий....62
Выводы по главе 3....69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ....71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ....74
ПРИЛОЖЕНИЯ....78

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая устойчивость — это состояние, в котором финансовая система предприятия, то есть ключевые финансовые рынки и финансовая институциональная система, устойчива к экономическим шокам и способна беспрепятственно выполнять свои основные функции: посредничество финансовых средств, управление рисками и организацию платежей.

Понятие «финансовая устойчивость предприятия» имеет широкое распространение в практике, но единого однозначного понятия на сегодняшний день нет.

Одной из главных задач управления финансовой устойчивостью компании является изучение показателей, которые отражают его платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость.

Существует множество определений финансовой устойчивости. Общим для большинства из них является то, что финансовая стабильность заключается в отсутствии общесистемных эпизодов, в которых финансовая система не функционирует (кризисы). Речь идет также об устойчивости финансовых систем к стрессу.

Финансовая устойчивость предприятия определяется соотношением стоимости собственных и заемных источников финансирования. Обеспечение резервов и затрат источниками финансирования, а также эффективное использование финансовых ресурсов составляет сущность финансовой устойчивости.

Недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятий, нехватке средств финансирования текущей или инвестиционной деятельности, банкротству, а чрезмерная финансовая устойчивость будет тормозить развитие, приводя к избыточным запасам и резервам, затягивая оборот капитала, снижая прибыль.

При финансовой устойчивости предприятия идет постоянное превышение его доходов над расходами. Предприятие свободно управляет собственными и

заемными средствами и эффективно их использует, осуществляет непрерывный процесс производства и продажи продукции.

Анализ финансовой устойчивости предприятий позволяет принимать управленческие решения, выявить и предвидеть существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определить влияние принимаемых решений на уровень рентабельности коммерческого субъекта. Анализ финансовой устойчивости играет важную роль в поиске внутренних источников экономического роста, в повышении эффективности деятельности предприятия и создании привлекательности для инвесторов и кредиторов.

Финансовый анализ позволяет определить степень финансовой устойчивости и не только дает возможность оценить текущее состояние компании, но и служит основой, необходимой предпосылкой для выработки стратегических решений, определяющих перспективы развития.

При проведении анализа финансовой устойчивости важно определить рациональность существующего соотношения заемных и собственных средств, так как каждый вид финансирования имеет свои преимущества и недостатки, которые необходимо тщательно учитывать.

Актуальность исследования финансовой устойчивости предприятий еще больше возросла в настоящее время, так как дает возможность увидеть изменения в финансовом положении или результатах производственной деятельности, помогает определить тенденции и структуру планируемых изменений. Это дает возможность руководству предприятия видеть угрозы и возможности присущие предприятию.

Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятий предполагает расчет специальных показателей и коэффициентов. Результаты анализа финансовой устойчивости предприятия используются при разработке мероприятий, нацеленных на улучшение его финансового состояния на перспективу и дают возможность определять тенденции планируемых изменений.

Все вышеперечисленное подчеркивает актуальность анализа финансовой устойчивости организации для оценки ее текущего финансового положения и прогнозирования дальнейшего развития.

Предметом исследования является теоретические аспекты и практическая оценка и финансовой устойчивости организации.

Объект исследования – деятельность ООО «Олимп».

Целью выпускной квалификационной работы является повышение финансовой устойчивости организации на основе результатов проведенного анализа показателей финансового состояния.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать задачи:

- исследовать сущность финансового анализа предприятия;

- раскрыть использование бухгалтерской отчетности как источника информации для оценки финансового состояния предприятий;

- рассмотреть способы оценки финансовой устойчивости предприятий;

- дать краткую характеристику деятельности ООО «Олимп»;

- провести анализ финансовой устойчивости ООО «Олимп»;

- разработать мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «Олимп»;

- оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Методологическую основу для проведения исследования теоретических основ анализа и оценки платежеспособности и финансовой устойчивости составили нормативно-правовые, законодательные документы РФ, инструктивные материалы по теме работы.

Теоретическая база исследования в выпускной квалификационной работе представлена научно-практической и учебной литературой по вопросам анализа финансовой устойчивости, а также статьями в журналах.

Эмпирическая база исследования представлена финансовой бухгалтерской отчетностью объекта исследования ООО «Олимп», данными аналитического бухгалтерского учета и авторскими расчетами аналитических данных.

Практическая значимость данного исследования заключается в том, что рекомендации направленные на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости могут быть использованы руководством предприятий.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе раскрываются теоретические аспекты проведения анализа и оценки финансовой устойчивости предприятия, исследуется бухгалтерская отчетность, как источник информации для оценки финансового состояния, и выявляются методы комплексного анализа финансовой устойчивости предприятия.

Вторая глава выпускной квалификационной работы практическая. В ней характеризуются основные результаты деятельности в ООО «Олимп», проводится анализ и дана оценка финансовой устойчивости предприятия.

Третья глава ВКР содержит рекомендации повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Олимп» и оценку эффективности предложенных мероприятий.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

1.1. Понятие финансовой устойчивости

Современные экономисты трактуют финансовую устойчивость по-разному, но сходятся в едином мнении, что финансовая устойчивость является неотъемлемой частью финансовой стабильности и конкурентоспособности предприятий. Финансовая стабильность обычно оценивается, как способность обеспечивать оборотными средствами, стабильная прибыльность и процесс воспроизводства [15, с. 43].

Некоторые экономисты рассматривают финансовую устойчивость как своего рода индикатор или систему показателей для оценки финансового положения компании. По их мнению, финансовая стабильность — это долгосрочная стабильная деятельность компании, обеспечивающая высокую долю собственного капитала в общем объеме средств, используемых компанией.

Д.В. Лысенко и А.Д. Шеремет считают основным ключевым показателем финансовой устойчивости предприятия разницу между собственным и уставным капиталом.

Л.Е. Басовский видит природу финансовой стабильности в использовании собственных средств, считая, что это позволяет им быть кредитоспособными и сохранять платежеспособность. Его подход заключается в оценке финансовой устойчивости с точки зрения таких показателей, как ликвидность, платежеспособность и наличие у предприятия собственных ресурсов при минимальном уровне корпоративного риска.

При этом имеется в виду обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными и другими заемными). Поскольку достаточность суммы всех возможных видов источников (включая

краткосрочную кредиторскую задолженность и прочие пассивы) гарантированы тождественностью итогов актива и пассива баланса.

Перечисленные выше показатели обеспечения запасов источниками их формирования позволяют определить степень финансовой: устойчивости [12, с. 6]:

- абсолютное устойчивое финансовое состояние, встречается редко и представляет собой идеальный тип финансовой устойчивости;

- нормальное устойчивое финансовое состояние предприятия, гарантирующее его платежеспособность;

- неустойчивое финансовое состояние, граничащее с нарушением платежеспособности, когда сохраняется возможность восстановления равновесия за счет дополнительного привлечения источников собственных средств.

При абсолютной финансовой устойчивости у предприятия наблюдается наличие всех источников финансирования запасов больше необходимой величины. В любой момент времени предприятие обладает платежеспособностью, не допуская задержек расчетов и платежей по обязательствам.

При нормальной финансовой устойчивости предприятие обладает относительно стабильным финансовым состоянием, величина собственного капитала и долгосрочных заемных средств и общая величина источников запасов характеризуются излишками. Периодически может возникать недостаток собственных оборотных средств. Нормальная платежеспособность обеспечивается, но для оплаты первоочередных платежей привлекаются долгосрочные заемные источники финансирования.

При неустойчивом финансовом состоянии возникают задержки обязательных платежей и расчетов, предприятие испытывает хронический недостаток денежных средств, образуются долги перед работниками по заработной плате. Такое финансовое состояние в общем случае является

пограничным между нормальной устойчивостью и кризисным финансовым состоянием.

При наступлении кризисного состояния все показатели финансовой платежеспособности имеют отрицательное значение. Предприятие испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован, не погашаются долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками, кредиторская задолженность растет.

Чтобы иметь возможность выжить в условиях рыночной экономики, нужно уметь управлять финансами предприятия, определяя оптимальную долю собственных и заемных средств. Также нормальный уровень финансовой устойчивости можно достичь с помощью роста источников финансирования оборотных средств, повышением показателей ликвидности и платежеспособности [21, с. 85].

В настоящее время распространена практика минимальных затрат собственных средств и привлечение кредитов и займов для развития своего бизнеса.

Недостатком использования кредитов и займов является то, что в случае значительного перекоса в сторону привлеченных средств, когда несколько кредиторов одновременно потребуют свои деньги обратно, фирма может быстро стать банкротом.

Основным признаком ликвидности служит формальное превышение оборотных активов над краткосрочными пассивами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние предприятия с позиции ликвидности.

Предприятие считается платежеспособным, если у него имеются в достаточном объеме средства на расчетном счете и отсутствует просроченная кредиторская задолженность.

Под финансовой устойчивостью понимается способность поддерживать нормальный уровень деловой активности, расплачиваться по обязательствам, быть инвестиционно привлекательным. Безусловно, финансово устойчивое

предприятие вовремя выплачивает заработную плату сотрудникам, обслуживает кредиты, выполняет все обязанности по налогообложению.

В торговле преобладают малые предприятия, которые часто игнорируют необходимость применения приемов экономического анализа, из-за чего их функционирование оказывается неэффективным и недолговечным. Поэтому для торговых предприятий особую актуальность приобретает анализ финансовой устойчивости, который позволяет принимать оперативные управленческие решения, выявлять и предвидеть существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять влияние принимаемых решений на уровень рентабельности предприятия [23, с. 28].

Специфика формирования активов торгового предприятия характеризуется наличием большого объема товаров, предназначенных для перепродажи и значительными суммами кредиторской задолженности за поставленную продукцию.

Торговое предприятие будет финансово устойчиво только в том случае, если собственный капитал в общем итоге имущества составляет больше 50%. А также при условии, что соотношение заемных и собственных источников формирования имущества меньше единицы. Для определения уровня финансовой устойчивости торгового предприятия используется совокупность относительных показателей.

Современная экономическая обстановка в России на фоне пандемии и экономических санкций со стороны зарубежных партнеров привели к росту случаев банкротств торговых предприятий. Необходимость проведения анализа финансовой устойчивости торговых предприятий становится все более очевидной. Поэтому можно предположить, что теоретическая и эмпирическая база проведения анализа финансовой устойчивости будет активно развиваться.

Долгосрочная финансовая устойчивость предприятия связана не только с финансовыми показателями, но также зависит от участия кредиторов и инвесторов. В настоящее время практика минимальной затраты собственных средств широко распространена. Для развития торгового бизнеса становиться

острым вопрос привлечения кредитов и займов. Финансовая устойчивость торгового предприятия опирается на оптимальное соотношение между собственными и заемными средствами, а также между активами и источниками их финансирования [15, с. 92].

Финансовый анализ является научной основой для принятия управленческих решений. Для их обоснования необходимо выявить и предвидеть существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определить влияние принимаемых решений на уровень рисков и доходов коммерческого субъекта. Анализ финансового положения предприятия играет важную роль в поиске внутренних источников экономического роста и в повышении финансовой устойчивости.

1.2. Информационная база, используемая для проведения анализа финансовой устойчивости

В процессе анализа финансовой устойчивости предприятия используется совокупность источников информации, необходимых для выполнения аналитических процедур. Основой для определения финансовой устойчивости являются учетная информация, плановые и бухгалтерская финансовая отчетность.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самого предприятия и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности [25, с. 83].

Для анализа финансовой устойчивости используются: учетная политика предприятия, учредительные и нормативные документы, заключение аудитора и результаты проверок и наблюдений.

Основными формами финансовой отчетности являются «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительная записка к годовому отчету.

В Бухгалтерском балансе представлены данные об имущественном и финансовом положении предприятия и обязательствах перед другими хозяйствующими субъектами, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами [33, с. 91].

Баланс - это форма финансовой отчетности, в которой дана характеристика активов и пассивов компании в денежном выражении. По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу: в одной ее части показывается имущество по составу и размещению - актив баланса. В другой части отражаются источники формирования этого имущества - пассив баланс. Всегда соблюдается равенство сумм актива и пассива баланса. Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс входит в состав бухгалтерской отчетности предприятия. Основные требования к его структуре и содержанию определяются Министерством финансов РФ и являются обязательными для всех предприятий.

Основным признаком такой формы финансовой отчетности, как бухгалтерский баланс, является стоимость всех рассматриваемых показателей. Бухгалтерский баланс основан на равенстве между источниками капитала и направлением их использования. Отсюда следует, что важнейшим принципом, который действует при раскрытии показателей строк бухгалтерского баланса, является принцип денежного измерения [25, с. 32].

Структурным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья - строка актива и пассива баланса, характеризующая отдельные виды имущества, обязательств и источников их финансирования. Балансовые статьи объединяются в группы, группы - в разделы. Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания.

В Бухгалтерском балансе отражаются два способа предоставления информации в единой денежной оценке средств предприятия на определенный момент времени;

- по их составу и функциональной роли в процессе производства в Активе баланса;

- по источникам образования и целевому назначению в Пассиве баланса.

Активы - это ресурсы предприятия, использование которых приведет к приросту экономических выгод в будущем. Актив строится в порядке возрастающей ликвидности средств. Пассивные статьи «Бухгалтерского баланса» группируется по степени срочности погашения обязательств (возврата долгов) [32, с. 42].

Обязательства - задолженность предприятия, погашение которой приведет к уменьшению ресурсов, предполагающих получение экономических выгод. Обязательство возникает только тогда, когда актив получен или когда предприятие берет на себя обязательство приобрести актив.

Использование такого разделения статей баланса в аналитических целях позволяет оценить структуру и направления размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей деятельности и предстоящей финансово-хозяйственной деятельности, т.е. дать комплексную оценку финансового состояния предприятия.

Конкретный выбор применяемых статей Бухгалтерского Баланса может быть полным согласно Положению ПБУ 4/99, а в случае сокращенного перечня статей определяется предприятием самостоятельно и закрепляется в его учетной политике.

При формировании статьей баланса берутся результаты остатков по счетам бухгалтерского учета. В Активе Баланса показываются дебетовые остатки по счетам, в Пассиве – кредитовые остатки [28, с. 43].

Баланс - это своего рода финансовый паспорт любого предприятия на конкретную дату, в котором можно увидеть то, чем владеет предприятие (Активы Баланса) и кому предприятие должно (Пассивы Баланса).

Для группировки средств в активе и пассиве баланса основой является экономическая классификация состава и источников хозяйственных средств с некоторыми отклонениями от нее.

Баланс - представлен в табличной форме, в которой сначала перечислены статьи Актива, а затем статьи Пассива баланса.

В Активе Бухгалтерского Баланса два раздела: раздел I. «Внеоборотные Активы» и раздел II. «Оборотные Активы».

Пассив Бухгалтерского Баланса подразделяется на три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».

Баланс представлен в табличной форме, в которой сначала перечислены статьи Актива, а затем статьи Пассива.

Актив баланса состоит из двух разделов: раздел I. «Внеоборотные Активы» и раздел II. «Оборотные Активы».

В пассиве баланса выделены три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».

Актив баланса представлен разделами, которые показывают наличие имущества в разделе «Внеоборотные активы» и оборотных средств в разделе «Оборотные активы».

Внеоборотные активы в балансе представлены следующим образом (таблица 1).

Таблица 1

Структура внеоборотных активов в бухгалтерском балансе

Структура внеоборотных активов	№ строки баланса	Счета бухгалтерского учета
Нематериальные активы	1110	счет 04 минус счет 05
Результаты исследований и разработок	1120	счет 04
Нематериальные поисковые активы	1130	счет 04минус счет 05
Материальные поисковые активы	1140	счет 08 минус счет 02
Основные средства за минусом накопленного износа	1150	счет 01 минус счет 02
Доходные вложения в материальные ценности	1160	счет 03
Финансовые вложения	1170	счета 58,55.3, 59, 73.1(займы)
Отложенные налоговые активы	1180	счет 09
Прочие внеоборотные активы	1190	

В раздел 2 «Оборотные активы» бухгалтерского баланса входят остатки по счетам учета оборотных активов (таблица 2).

Таблица 2

Структура оборотных активов в бухгалтерском балансе

Структура оборотных активов	№ строки баланса	Наименование синтетических счетов бухгалтерского учета
Запасы, незавершенное производство, товары за минусом торговой наценки	1210	счета 10-16, 20, 23 , счет 41 за минусом счета 42, счета 40, 43;
НДС на приобретенные материальные ценности	1220	счет 19
Дебиторская задолженность	1230	счета 62, 71, 76
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	сумма дебетовых остатков на счета 58 и 59 (в части краткосрочных финансовых вложений), а также 55.3 и 73.1 (в части начисленных процентов по ним)
Денежные средства на расчетном счете и в кассе	1250	счета 50 и 51
Прочие оборотные активы	1260	счета 50.3 и 94, счет 97

В пассиве Бухгалтерского баланса отражается информация о тех источниках, которые сформировали активы предприятия (таблица 3)

Таблица 3

Структура пассивов в бухгалтерском балансе

Наименование раздела бухгалтерского баланса	Наименование синтетических счетов бухгалтерского учета
III. Капитал и резервы	счета 80,81,82,83 и 84
IY. Долгосрочные обязательства	счета 67, 77, 96
Y. Краткосрочные обязательства	кредитовые остатки по счетам: 60, 68, 69, 71, 73, 76, 86, 98, 96 в части оценочных обязательств со сроком исполнения не более 12 месяцев

Группировка счетов для определения значений строк баланса производится с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. № 43.

Группировка балансовых счетов осуществляется, исходя из принципа существенности, специфики видов деятельности и особенностей процесса производства [37, с. 65].

Конкретный выбор наименований (видов) статей определяется предприятием и закрепляется в его учетной политике.

Отчет о финансовых результатах представляет собой информационную базу для анализа показателей производственной деятельности и продаж продукции (например, продажи, прибыли и себестоимости).

Данные приведенные в «Отчете о финансовых результатах» позволяют оценить финансовую устойчивость предприятия, выявить резервы роста выручки, сокращения операционных и прочих расходов, разработать мероприятия направленные на повышение эффективности деятельности, повысить финансовую устойчивость [26, с. 82].

Анализ «Отчета» позволяет дать оценку динамики показателей, определить влияние объема прибыли на сумму полученной прибыли и уровень рентабельности.

Показатели «Отчета о финансовых результатах» используются в системе планирования деятельности предприятий, при оценке инвестиционной привлекательности.

Целью «Отчета» является предоставление пользователям информации, касающейся результатов деятельности компании. Важность информации, содержащейся в этом отчете, очевидна тем, что она позволяет [22, с. 14]:

- оценить динамику доходов и расходов в расчетном периоде, по сравнению с предыдущими периодами;

- определить источники формирования и динамику валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли;

- установить влияние факторов на конечный финансовый результат деятельности.

Кроме того, «Отчет» активно используется руководителями компаний и управленческим аппаратом, для анализа результатов деятельности, принятия новых и оценки эффективности уже принятых управленческих решений, для прогнозирования финансовой устойчивости предприятия.

Основные показатели основной деятельности представлены в «Отчете» выручкой от продаж, себестоимостью реализованных товаров (работ, услуг),

валовой прибылью, коммерческими и управленческими расходами и прибылью от продаж, которая является результатом основной деятельности.

Выручкой от продаж, которая показывается в «Отчете» в строке 2110 «Выручка», признаются доход от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Себестоимость продаж отражается по строке 2120. Сумма этих расходов равна кредитовому обороту по учету товаров и готовой продукции, в корреспонденции с субсчетом по учету себестоимости.

Валовая прибыль в строке 2100 равна разнице между выручкой и себестоимостью.

Сумма коммерческих расходов отражаются по строке 2210 и равна сальдо оборотов по счету учета коммерческих расходов.

Управленческие расходы показываются в «Отчете» по строке 2220 и равны сальдо оборотов по счету учета управленческих расходов.

Прибыль от продаж, показываемая в строке 2200 «Отчета», получается, если из валовой прибыли вычесть коммерческие и управленческие расходы.

Кроме расходов и доходов по основной деятельности в «Отчете» по отдельным строкам раскрывается информация по доходам от участия в других предприятиях (строка 2310), проценты к получению (строка 2320), проценты к уплате (строка 2330), прочие доходы (строка 2340) и прочие расходы (строка 2350).

Отдельной строкой 2300 в «Отчете» выделен показатель налогооблагаемой прибыли, которая определяется путем суммирования прибыли от продаж и результата не основной деятельности.

В строке 2410 указывается сумма налога на прибыль, определяемая по налоговой ставке от суммы налогооблагаемой прибыли, и отложенного налога на прибыль.

В строках 2430–2450 указываются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, порядок расчета которых определен в ПБУ

18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (приказ Минфина России № 236н от 01.12.2018, зарегистрирован в Минюсте России 10 декабря 2018 г).

Строка 2460 «Прочее» включает в себя все суммы, которые напрямую списаны на счет 99 «Прибыли и убытки». Сюда относятся сумма налога по УСН, переплата (недоплата) налога на прибыль из-за ошибок в прошлых налоговых периодах, штрафные санкции за нарушения правил ведения бухгалтерского учета и налогового законодательства, штрафа фондов социального страхования и обеспечения. Полный перечень этих расходов определен в ПБУ18/02.

Формула расчета чистой прибыли, которая указывается в строке 2400 «Отчета» выглядит следующим образом (формула 1.)

$$стр.2400=стр.2300-стр.2410+2430-2450-стр.2460, \quad (1)$$

Достоверный учет результатов деятельности хозяйствующих субъектов позволяет их собственникам принимать управленческие решения для увеличения доходов, оптимизации расходов, повышения рентабельности и т.п.

Увеличение финансового результата ведет к завышению финансовых возможностей хозяйствующего субъекта, что в дальнейшем при увеличении кредиторской задолженности по заемным средствам может привести к финансовому краху.

Отчет об изменениях капитала содержит информацию о стоимости капитала и его динамике. В отчете также показана сумма чистой прибыли (убытка), которая увеличивает или уменьшает капитал.

Таким образом, основу анализа финансовой устойчивости предприятия составляет анализ его финансовой бухгалтерской отчетности.

1.3 Методика оценки финансовой устойчивости предприятия

В процессе анализа финансового состояния предприятия выявляются [29, с. 37]:

- динамика состава и структуры активов, их состояние и движение;

- состав и структура капитала и заемных ресурсов, их состояние и движение;

- платежеспособность и ликвидность балансовых активов;

- соотношение абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, оценка изменения уровня устойчивости;

- рентабельность и кредитоспособность.

Анализ финансовой устойчивости предприятий позволяет принимать управленческие решения, выявить и предвидеть существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определить влияние принимаемых решений на уровень рентабельности коммерческого субъекта.

Анализ финансовой устойчивости играет достаточно важную роль в комплексном финансовом анализе и позволяет не только делать выводы о текущей устойчивости предприятия, но и выявляет причины недостаточно устойчивого состояния, а также помогает принимать решения по оптимизации структуры капитала и имущества предприятия [20, с. 37].

Анализ финансовой устойчивости торговых предприятий позволяет принимать управленческие решения, выявить и предвидеть существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определить влияние принимаемых решений на уровень рентабельности коммерческого субъекта.

На начальном этапе анализа финансовой устойчивости предприятия по сравнительному аналитическому балансу выявляется влияние изменений отчетного периода. Затем проводится анализ показателей финансовой устойчивости через показатели ликвидности баланса и текущей

платежеспособности. В итоге определяется вероятность сохранения финансового равновесия в перспективе.

Анализ финансовой устойчивости торгового предприятия играет важную роль в поиске внутренних источников экономического роста с целью повышения эффективности деятельности и создания привлекательности для инвесторов и кредиторов.

Для анализа финансовой устойчивости предприятия используются следующие традиционные методы анализа [31, с. 37]:

- коэффициентный метод;
- метод экспресс-анализа;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- метод трендового анализа.

Анализ позволяет точно оценить изменения, происходящие в деятельности предприятия, выявить его результаты и определить тенденции развития.

Эффективность результативного показателя зависит от множества различных факторов. Чем детальнее определено влияние факторов на величину показателя, тем точнее результаты анализа и оценки качества деятельности компаний.

Более детальное исследование факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия, проводиться с помощью следующих методов [39, с. 52]:

- метод разниц абсолютных и относительных значений показателей;
- метод цепных подстановок;
- метод относительных разниц;
- индексный метод.

Система анализа финансовой устойчивости предприятия основана на следующих методологических принципах [28, с. 39]:

- прозрачность показателей для анализа (с точки зрения исходных данных, процедуры расчета и возможности формулирования управленческих выводов);

- характеристика основных процессов предприятий в целом;

- применение универсальных и отраслевых показателей;

- анализ показателей операционной деятельности и стратегического развития (достижение долгосрочных и среднесрочных целей) предприятия;

- анализ коммерческой, финансовой и операционной деятельности предприятия.

В ходе анализа применяются абсолютные показатели и финансовые коэффициенты, которые являются относительными показателями финансового положения, используются для характеристики различных аспектов финансового положения компании. Использование коэффициентов целесообразно, если учитывать тот факт, что абсолютные показатели в настоящее время искажены инфляционными колебаниями.

Анализ финансовой устойчивости предприятия включает в себя следующие элементы [32, с. 34]:

- анализ изменения каждого показателя за анализируемый текущий период («горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчетный период);

- изучение структуры соответствующих показателей и их изменений («вертикальный анализ» показателей);

- исследование влияния факторов («факторный анализ»);

- обобщенное исследование динамики изменения показателей финансовых показателей за различные периоды информации (то есть «трендовый анализ»).

Исходной точкой финансового анализа является исследование данных бухгалтерского учета и отчетности, аналитический просмотр которых должен восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности и совершенных операций в обобщенной форме, т.е. с необходимой для анализа степенью агрегирования.

В зависимости от того, кем используется результат анализа, он может быть внутренним – для руководства фирмы, или внешним – для сторонних заинтересованных лиц.

Внутренний анализ основывается на более детальных данных о деятельности фирмы и имеет большую достоверность. Внешний финансовый анализ имеет сокращенный вид и предназначен для инвесторов, конкурентов, кредиторов.

Исходя из проставленных задач, при анализе финансового состояния используются различные формы информационной базы и методики проведения. Для оценки финансового состояния предприятия применяются, следующие коэффициенты: обеспеченности запасов собственными средствами, маневренности собственного капитала, автономии, финансовой устойчивости, финансовой активности (плечо финансового рычага), покрытия инвестиций, концентрации заемного капитала.

Основным показателем, влияющим на финансовую устойчивость организации, является доля заёмных средств. Обычно считается, что, если заёмные средства составляют более половины средств компании, то это не очень хороший признак для финансовой устойчивости. Для различных отраслей нормальная доля заёмных средств может колебаться: для торговых компаний с большими оборотами она значительно выше.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами характеризует долю собственных оборотных средств в оборотных активах. Величина собственных оборотных средств определяется, как разница строк баланса 1300 «Капитал и резервы» и 1100 «Внеоборотные активы», по формуле (2).

$$SOS = KP - BA \ , \qquad (2)$$

где SOS - величина собственных оборотных средств;

КР – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы.

Нормальное значение коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами 0,5и более.

Коэффициент маневренности собственного капитала является индикатором, отражающим степень обеспеченности собственных оборотных средств собственным капиталом.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Общепринятое нормальное значение коэффициента автономии 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7); однако на практике в значительной мере зависит от отрасли.

Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) показывает, сколько рублей заемных средств, приходится на каждый рубль собственных средств.

Коэффициент покрытия инвестиций показывает отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме пассивов. Нормальное значение коэффициента покрытия инвестиций 0,7 и более.

Коэффициент мобильности имущества определяется как отношение оборотных средств и стоимости всего имущества.

С помощью коэффициента финансовой устойчивости отображается уровень ликвидности всех принадлежащих организации финансовых средств.

В таблице 4 приведены алгоритмы расчета относительных коэффициентов финансовой устойчивости.

Таблица 4

Показатели оценки финансового состояния фирмы

Показатель	Алгоритм расчета	Наименование значения условного показателя
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	Коб.зап =СОС/З	СОС - собственные оборотные средства З - запасы СК - собственный капитал ВБ - валюта баланса ДО - долгосрочные обязательства КрП - краткосрочные обязательства
Коэффициент маневренности собственного капитала	Кман = СОС/СК	
Коэффициент автономии	Кавт= СК/ВБ	
Коэффициент финансовой устойчивости	Кфу= СОС+ДО/ВБ	
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	Кфа = (КрП+ДО)/СК	
Коэффициент покрытия инвестиций	Кпи =(СК+ДО)/ВБ	
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк)	Кзк= (КрП+ДО)/ВБ	

Недостаток или излишек средств, необходимых для формирования запасов предприятия характеризует его финансовую устойчивость. Наиболее простой способ определения финансовой устойчивости состоит в установлении разницы между объемами источников средств и величиной запасов.

Впервые такой подход к оценке финансовой устойчивости был предложен Д.А. Шеремет в 1992 году.

В экономической литературе встречается огромное количество рассчитываемых коэффициентов и относительных показателей, которые могут характеризовать платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

При анализе финансового состояния рассчитывается величина собственного капитала и долгосрочных заемных средств (SDOS) по формуле (3).

$$SDOS = SOS + DO, \quad (3)$$

где: SDOS - величина собственного капитала и долгосрочных заемных средств;

SOS - величина собственных оборотных средств.

DO - долгосрочные обязательства.

Достаточность нормальных источников формирования запасов и затрат предприятия характеризует общая величина источников запасов и затрат (OVIZZ). Ее рассчитывают по формуле (4).

$$OVIZZ = SDOS + KZ, \quad (4)$$

где: OVIZZ- общая величина источников запасов и затрат;

KZ – кредиторская задолженность.

Наличие у предприятия запасов и затрат в незавершенном производстве при ведении нормальной финансово-хозяйственной деятельности определяется показателем ZNZ, который рассчитывается по формуле (5).

$$ZNZ = Z + NDS, \quad (5)$$

где ZNZ – сумма запасов и затрат в незавершенном производстве;

Z – запасы.

NDS - сумма НДС из строки 1220 баланса.

Показатель ZNZ зависит от характера производства. Значительный рост запасов за отчетный период свидетельствует о проблемах со сбытом продукции и товаров, сверхнормативных складских запасах и других накладных расходах.

Резкое уменьшение объема запасов (Z) может указывать на проблемы со снабжением или на намерение предприятия прекратить производство.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия определяют численное значение трех показателей: ΔSOS, ΔSDOS, ΔOVIZZ.

Значение показателя ΔSOS означает степень достаточности собственных оборотных средств финансирования запасов. Данный показатель рассчитывается по формуле (6).

$$SOS = SOS - Z \quad (6)$$

Обеспеченность запасов собственными и долгосрочными заемными средствами ($ФП_2$) рассчитывается по формуле (7).

$$SDOS = SDOS - Z \quad (7)$$

Для расчета показателя $ФП_3$ применяется формула (8)

$$OVIZZ = OVIZZ - Z \quad (8)$$

Таким образом, показатели обеспеченности запасов источниками их формирования позволяют определить излишек или недостаток:

- собственных оборотных средств;

- собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов;

- общей величины основных источников для формирования запасов;

- определить степень финансовой устойчивости.

При абсолютной финансовой устойчивости показатели, характеризующие обеспеченность запасов источниками финансирования, имеют значения больше нуля. Для абсолютной финансовой устойчивости должно соблюдаться соотношение из формулы (9).

$$SOS \geq 0;\ SDOS \geq 0;\ OVIZZ \geq 0. \quad (9)$$

Нормальную (или относительную) устойчивость характеризует значение показателя *SOS* меньше нуля, а показателей *SDOS* и *OVIZZ* — больше нуля. Для нормальной (относительной) финансовой устойчивости должно выполняться соотношение из формулы (10).

$$SOS \leq 0; \; SDOS \geq 0; OVIZZ. \geq 0. \qquad (10)$$

При неустойчивом финансовом состоянии показатели Δ SOS и ΔSDOS меньше нуля, а показатель ΔOVIZZ больше нуля.

При наступлении кризисного состояния все показатели финансовой платежеспособности имеют отрицательное значение (ΔSO < 0; ΔSDOS < 0; ΔOVIZZ < 0). Предприятие испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован, не погашаются долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками, кредиторская задолженность растет.

Для восстановления нормальной устойчивости следует увеличивать показатели SOS и SDOS. Если произойдет уменьшение показателя OVIZZ или увеличатся запасы и затраты Z, то финансовый кризис для предприятия неизбежен.

В международной практике при проведении анализа финансовой устойчивости фирмы часто используют метод коэффициентов, как весьма простой и достаточно надежный способ оценки способности отвечать по своим обязательствам. Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают различные относительные показатели: абсолютной ликвидности; быстрой ликвидности; текущей ликвидности.

Для анализа финансовой устойчивости необходимо рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости, алгоритм расчета которых представлен в таблице 5.

Таблица 5

Алгоритм расчета коэффициентов платежеспособности

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета	Пояснения значения
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.)	Ка.л. = (ДС+КВФ) / КО	ДС - Денежные средства (строка баланса 1250); КФВ - краткосрочные финансовые вложения (строка баланса 1240) Ко - краткосрочные обязательства (строка баланса 1500)
Коэффициент быстрой ликвидности (Кб.л.)	Кб.л. = (ДС+КВФ+Дкз) / КО	Дкз – краткосрочная дебиторская задолженность (строка баланса 1230)
Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.)	Кт.л. = (ДС+КВФ+Дкз + З) / КО	З – Запасы (строка баланса 1210)

Показатели, приведенные в таблице 5, характеризуют зависимость предприятия от кредитов и займов, обеспеченность собственными средствами и маневренность собственного капитала.

Представленный в таблице 5 алгоритм расчета коэффициента абсолютной ликвидности характеризует степень возможности погашения краткосрочных обязательств денежными средствами, которые находятся в кассе предприятия, на его расчетных счетах и вложены в ценные бумаги государства, других организаций и банков. Данный коэффициент применяется для оценки способности предприятия немедленно погасить свои обязательства перед поставщиками, бюджетом, персоналом и прочими кредиторами, которые предоставляют предприятию свои средства на срок не более одного года.

Нормативным считается значение коэффициента абсолютной ликвидности в пределах от нуля до единицы. Положительная динамика показателя абсолютной ликвидности в течение нескольких отчетных периодов характеризует рост платежеспособности предприятия [35, с. 47].

Коэффициент быстрой ликвидности (Ка.л.) характеризует способность предприятия погасить свою краткосрочную кредиторскую задолженность за счет денежных средств, дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, краткосрочных финансовых вложений.

Расчет коэффициента быстрой ликвидности аналогичен расчету коэффициента текущей ликвидности, но при этом из подсчета исключены запасы материальных ценностей, ввиду трудностей при их реализации.

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) показывает, насколько предприятие способно погасить свою краткосрочную кредиторскую задолженность за счет мобилизации всего оборотного капитала. Оборотный капитал включает в себя денежные средства, запасы материальных ценностей, дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков, финансовые вложения в ценные бумаги [32, с. 48].

Коэффициент текущей ликвидности характеризует успешность производственно-финансовой деятельности предприятия. В западной научно-аналитической практике нижняя граница показателя принимается равной двум.

Коэффициентный анализ – это изучение уровня и динамики относительных показателей финансового состояния, рассчитываемых как отношения величин балансовых статей или других абсолютных показателей, получаемых на основе финансовой отчетности или бухгалтерского учета предприятия [28, с. 73].

При анализе финансовых коэффициентов их значения сравниваются с нормативными величинами, а также изучается их динамика за отчетный период и ряд смежных отчетных периодов.

При этом важно помнить, что анализ финансовой устойчивости предприятия не сводится к простому вычислению значений коэффициентов и последующему соотнесению их с нормативными или базовыми показателями. Итогом проведения анализа должно стать обоснованное заключение по нынешнему состоянию дел предприятия, которое станет основой для принятия решений по поддержанию или улучшению ситуации. В данном контексте расчет коэффициентов – лишь шаг комплексного процесса, а не итог.

Таким образом, исходя из рассмотренных методик оценки финансовой устойчивости предприятий, можно сделать вывод, что при ее анализе дается оценка платежеспособности, ликвидности и обеспеченности запасов

источниками финансирования. Анализ позволяет точно оценить относительную ликвидность предприятия в настоящий момент, определить тенденции развития в течение нескольких периодов, наметить пути дальнейшего развития. Методика расчета показателей ликвидности предполагает оценку платежеспособности предприятия на ближайшее время с помощью относительных коэффициентов: абсолютной, текущей и быстрой ликвидности.

Выводы по главе 1

Важность финансовой устойчивости как характеристики действующего бизнеса сложно переоценить. Без постоянной работы над оптимизацией структуры активов и капитала сохранять стабильное финансовое положение будет становиться все более трудновыполнимой задачей. Для оценки состояния дел предприятия требуется регулярный анализ его финансовой устойчивости путем применения системы коэффициентов.

Анализ финансовой устойчивости позволяет руководству предприятий своевременно принимать меры предотвращения кризисных ситуаций.

Информационной базой проведения анализа финансовой устойчивости является бухгалтерская финансовая отчетность и регистры бухгалтерского синтетического и аналитического учета.

Основными критериями финансовой устойчивости предприятия являются обеспеченность запасов источниками финансирования и его платежеспособность (ликвидность). Показатели обеспечения запасов и затрат источниками их формирования позволяют определить степень финансовой устойчивости; абсолютная, нормальная, неустойчивая и кризисная.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают различные относительные показатели: абсолютной ликвидности; быстрой ликвидности; текущей ликвидности.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ОЛИМП»

2.1 Характеристика предприятия и оценка его основных финансово-экономических показателей

Общество с ограниченной ответственностью «Олимп» зарегистрировано 3 сентября 2016 г. ООО «Олимп» (далее – Общество) является юридическим лицом и действует на основании устава в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размер уставного капитала составляет 10000 руб. Цель деятельности Общества - получение прибыли посредством основной деятельности - «Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями» ОКВЭД (46.73.6).

Общество вправе от своего имени заключать договоры, приобретать имущество и личные неимущественные права, быть истцом в суде или арбитраже, участником в судах.

Трудовые взаимоотношения с работниками Общества регулируются действующим трудовым кодексом и условиями контрактов. Общество самостоятельно определяет формы и системы оплаты труда своих работников.

Связи между службами организации установлены должностными инструкциями, а также иными документами нормативного характера. Координация деятельности организации происходит напрямую между отделами, что сокращает время для принятия управленческого решения. Из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что отношения между отделами носят в основном не официальный характер.

Предприятие ООО «Олимп» имеет линейно-функциональную структуру управления, которая представлена на рисунке 1.

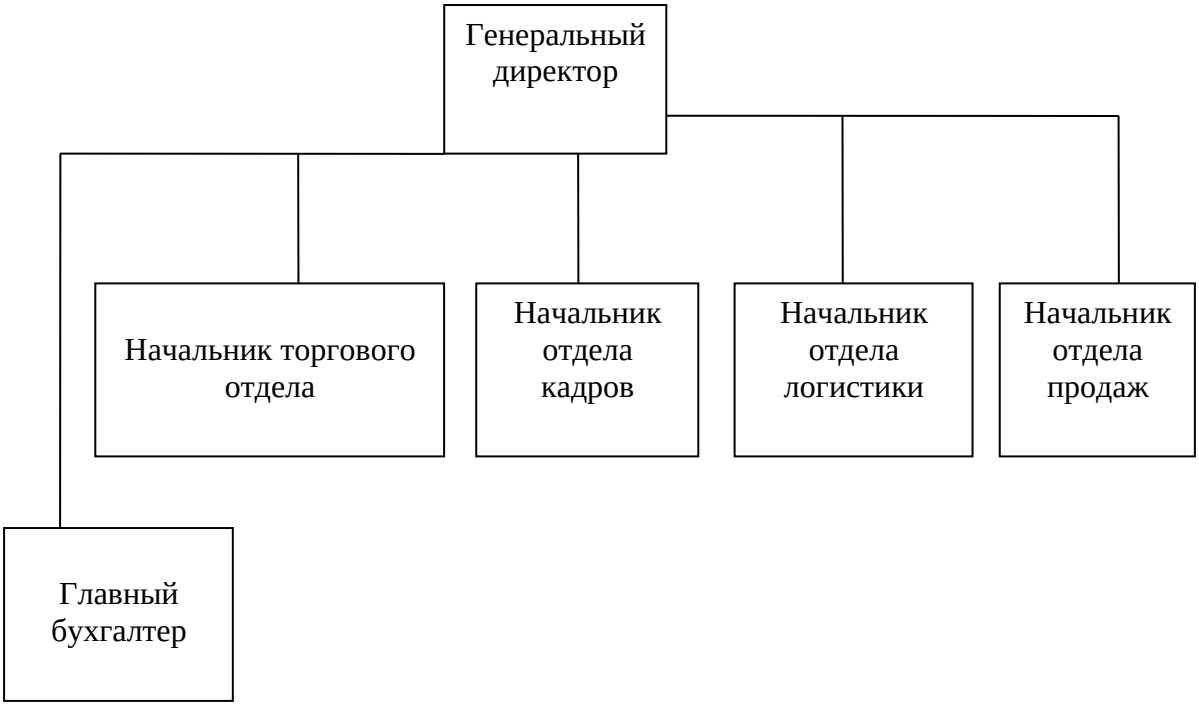

Рис. 1. Структура управления в ООО «Олимп»

Организационная структура позволяет обеспечивать нормальное и бесперебойное функционирование всей деятельности торгового предприятия.

Использование в бухгалтерском учете ООО «Олимп» компьютерной программы «1С: Бухгалтерия» исключает арифметические ошибки в учете, создает возможность получать выходную информацию оперативно и высокого качества исполнения, что часто бывает затруднительным при ручном способе бухгалтерского учета.

Информация о совершенных хозяйственных операциях содержится в документах первичного учета. От качества оформления первичных документов зависит достоверность результатов бухгалтерского учета, поэтому они должны подвергаться всесторонней критической оценке.

Ответственными за процессы сбора, передачи, обработки и выдачу экономической информации в ООО «Олимп» является главный бухгалтер, который осуществляет синтетический и аналитический учет хозяйственных операций. Бухгалтерский учет по счетам бухгалтерского учета осуществляется

на основании первичных документов, которые содержат в себе всю необходимую информацию и надлежащим образом оформлены.

В процессе бухгалтерского учета происходит:

а) документирование различных фактов хозяйственной деятельности;

б) классификация учетных данных и отражение на счетах бухгалтерского учета – в учетных регистрах и Главной книге;

в) формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности;

г) анализ деятельности организации для принятия различных управленческих решений.

Все происходящие в ООО «Олимп» хозяйственные операции отражается в первичных документах, которые поступают в бухгалтерию для последующего отражения в бухгалтерском учете. Составление бухгалтерской финансовой отчетности является заключительной стадией бухгалтерского финансового учета.

Баланс и другие формы бухгалтерской финансовой отчетности подписываются руководителем организации и главным бухгалтером. Лица, подписавшие отчетность, несут полную ответственность за достоверность ее показателей.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах деятельности в ООО «Олимп» служат основными формами финансовой отчетности, которые используются в настоящей работе.

Показатели строк бухгалтерского баланса» используются для анализа финансовой устойчивости, которая определяется ликвидностью баланса, платежеспособностью и обеспеченностью запасов источниками финансирования.

При проведении анализа финансовых результатов используют данные Отчета о финансовых результатах (приложения 1 и 2) и показатели строк Бухгалтерского баланса (приложение 3).

В таблице 6 проведем анализ динамики результатов основной деятельности в ООО «Олимп» за 2020 - 2022 годы.

Таблица 6

Анализ результатов основной деятельности ООО «Олимп» за 2020–2022 гг.

Показатели	Значение показателя по годам			Прирост в 2022 г. к 2020 г.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	абсолют.	относит. %
Выручка от реализации, тыс. руб.	328965	339429	343004	+14039	+4,3
Себестоимость товаров, тыс. руб.	212297	218958	219669	+7372	+3,5
Валовая прибыль, тыс. руб.	116668	120471	123335	+6667	+5,7
Коммерческие расходы, тыс. руб.	92953	96165	102174	+9221	+9,9
Управленческие расходы, тыс. руб.	23123	23061	19798	-3325	-14,4
Прибыль (убыток от продаж), тыс. руб.	592	1245	1363	+771	+130,2
Прочие доходы, тыс. руб.	11885	21583	26586	+14701	+123,7
Прочие расходы, тыс. руб.	8921	18721	23089	+14168	+158,8
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	3556	4107	4860	+1304	+36,7
Чистая прибыль, тыс. руб.	3343	3861	4568	+1225	+36,7
Среднесписочная численность персонала, чел.	24	26	25	+1	+4,2
Производительность труда, тыс. руб./ чел.	13707	13055	13720	+13	+0,1
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	1323	1336	1184	-139	-10,5
Фондоотдача, руб./руб.	249	254	290	+41	+16,5
Затраты на 1 рубль реализованной продукции, руб.	0,64	0,63	0,63	-0,01	-1,2
Рентабельность продаж, %	1,02	1,14	1,33	+0,31	

Из таблицы 6 видно, что в 2022 году по отношению к 2020 году выручка предприятия выросла на 4,3%, а прирост себестоимости товаров составило 3,5%. В результате этого выросла валовая прибыль на 6,5%.

Прибыль от продаж выросла в 1,3 раза за счет того, что сократились управленческие расходы 14,4%.

Превышающий темп роста прочих расходов над доходами способствовали снижению темпа роста налогооблагаемой прибыли по сравнению с темпами роста прибыли от продаж.

Прирост чистой прибыли составил 36,7%.

Производительность труда к 2022 году выросла на 0,1% за счет роста выручки от продаж на 4,3%, а численности персонала на 4,2%.

Снижение среднегодовой стоимости основных фондов и рост выручки от продаж повлекли за собой рост фондоотдачи на 16,51%.

Затраты на рубль реализованной продукции в течение анализируемого периода снизились на 0,85 от уровня 2020 года.

В 2022 году прирост рентабельности продаж составил 0,31 п. по сравнению с 2020 годом.

Представим графически динамику показателей основной деятельности в ООО «Олимп» за 2020–2022 гг. (рисунок 2).

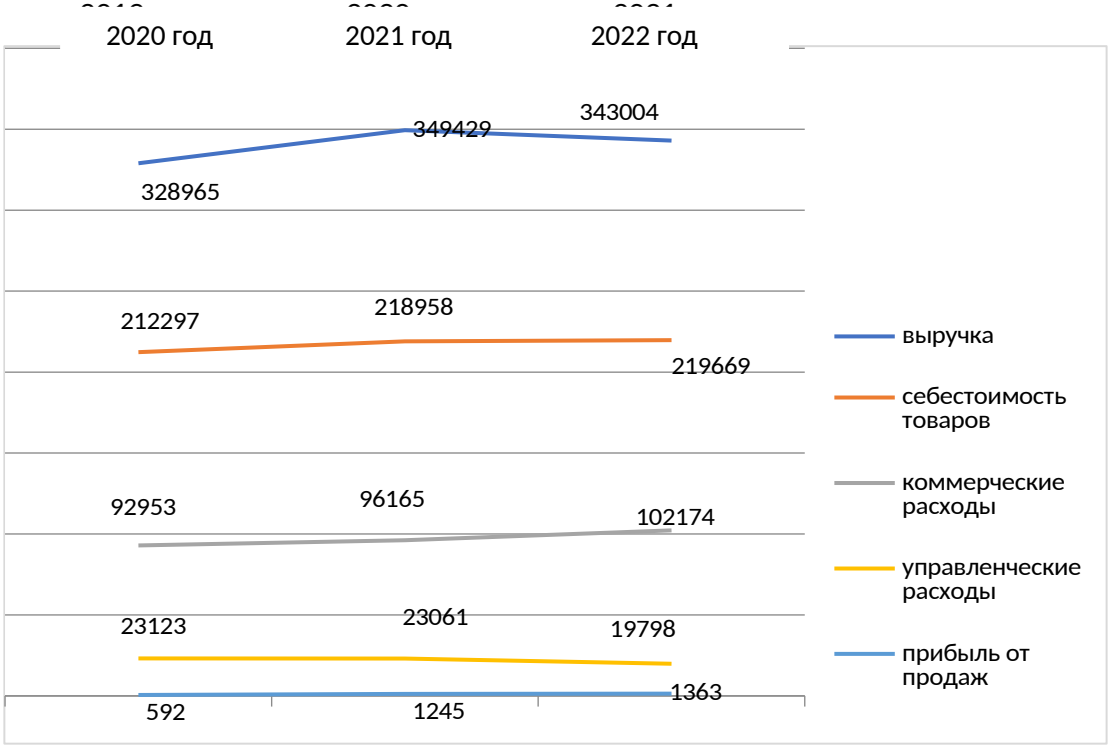

Рис. 2. Динамика выручки, себестоимости и прибыли по основной деятельности в ООО «Олимп» за 2020–2022 гг. (тыс. руб.)

Сравнительный анализ показателей деятельности предприятия на рисунке 2 показывает, что на предприятии выручка от продаж растет быстрее, чем расходы по основной деятельности в 2021 году.

В 2021 году темпы роста выручки снижаются по сравнению с 2021 годом, но небольшие темпы роста себестоимости товаров и коммерческих расходов, а

также сокращение управленческих расходов увеличили прибыль от продаж с 1245,0 тыс. руб. до 1363,0 тыс. руб.

Далее представим графически соотношение темпов роста валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы.

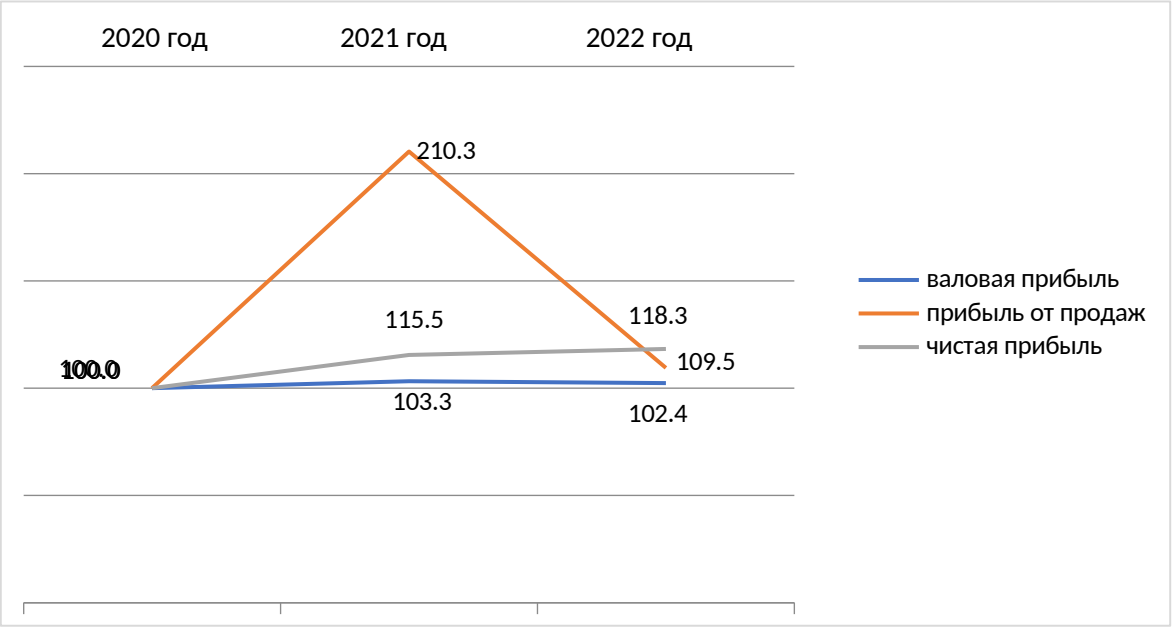

Рис. 3. Соотношение темпов роста показателей прибыли в ООО «Олимп» в 2020–2022 годах, %

График на рисунке 3 показывает, что наибольший темп роста валовая прибыль имеет в 2021 году, а затем снижается. Динамика показателей прибыли от продаж и чистой прибыли в течение анализируемого периода одинакова.

В 2022 году темпы роста прибыли от продаж и чистой прибыли выше темпов роста валовой прибыли.

Из результатов проведенного анализа деятельности в ООО «Олимп» за 2020 - 2022 годы следует, что в 2022 году по сравнению с показателями 2020 года наблюдается следующая динамика показателей:

- меньший темп роста себестоимости товаров по сравнению с темпами роста выручки привели к росту валовой прибыли и сокращению расходов товаров на один рубль выручки;

- увеличивается прибыль от продаж за счет прироста выручки от продаж на 4,3%, что больше, чем темпы прироста расходов по основной деятельности на 4,0%;

- прирост производительности труда обусловлен ростом выручки;

- сократились среднегодовые объемы основных фондов, что повлекло за собой рост фондоотдачи;

- рост чистой прибыли повысил рентабельность продаж на 0,32п.

В таблице 7 рассмотрим динамику статей актива Бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы (Приложение 3).

Таблица 7

Анализ динамики активов ООО «Олимп» в 2020–2022 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Абсолютный прирост показателя, тыс. руб. (+,-)		Относительный прирост показателя, % (+,-)		
	2020 г	2021 г	2022 г	2021 год к 2020 г	2022 год к 2021 г	2021 год к 2020 г	2022 год к 2021 г	2022 год к 2020 г
Внеоборотные активы	1496	1175	1202	-321	+27	-21,5	+2,3	-19,7
Оборотные активы	90423	119221	119001	28798	-220	+31,8	-0,2	+31,6
Итого активов	91919	120396	120203	28477	-193	+31,0	-0,2	+30,8

На предприятии идет наращивание объемов имущества, которое за анализируемый период увеличивается на 31,9%.

В 2021 году оборотные активы увеличиваются на 31,8%, а внеоборотные активы сокращаются на 21,5%, при этом общий прирост составляет 31,0%.

В 2022 году идет противоположная динамика: оборотные активы сокращаются на 0,2%, а внеоборотные активы увеличиваются на 2,3%, при этом общее сокращение объемов активов составляет 0,2%.

В таблице 8 рассмотрим динамику статей актива за 2020–2022 годы.

Таблица 8

Анализ структуры активов ООО «Олимп» в 2020–2022 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Удельный вес в общей сумме активов (%)			Прирост удельного веса, % (+,-)	
	2020 г	2021 г	2022 г	2020 г	2021 г	2022 г	2021 г	2022 г
Внеоборотные активы	1496	1175	1202	1,6	1,0	1,0	-0,6	0
Оборотные активы	90423	119221	119001	98,4	99,0	99,0	+0,6	0
Итого активов	91919	120396	120203	100,0	100,0	100,8	0	0

В течение всего анализируемого периода на предприятии наибольший удельный вес в активах имеют оборотные средства.

На рисунке 4 представим графически динамику структуры активов ООО «Олимп» за 2020–2022 годы.

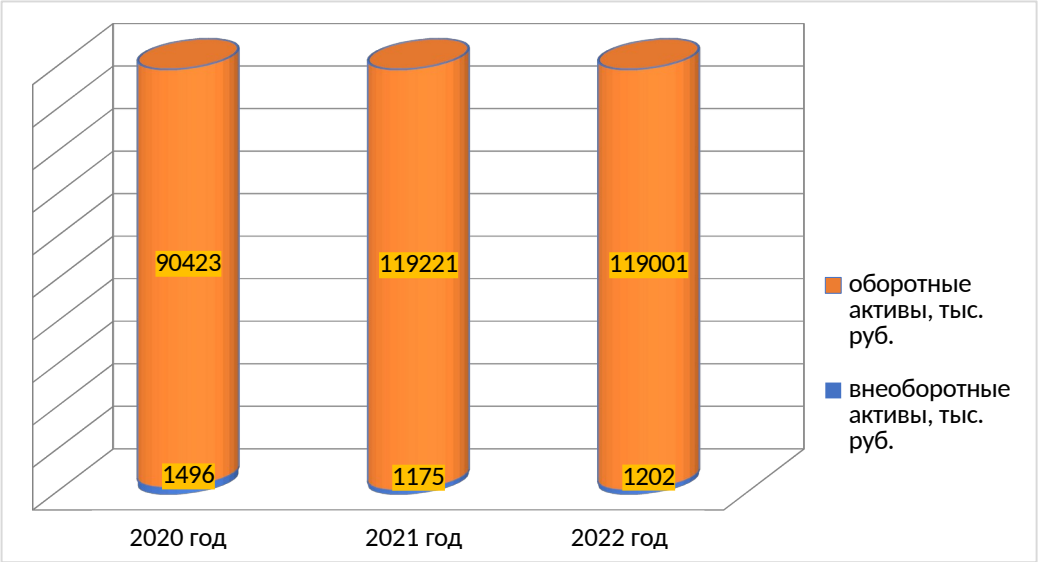

Рис. 4. Динамика структуры активов ООО «Олимп» в 2020–2022 годах

График на рисунке 4 показывает, что в течение 2020–2022 годов активы в ООО «Олимп» увеличиваются за счет прироста оборотных активов, а внеоборотные активы имеют незначительный вес в структуре активов.

В 2021 и в 2022 году удельный вес оборотных средств снижается увеличивается на 1,6%, и на 1,8%.

Далее проведем анализ динамики источников финансирования имущества в ООО «Олимп» в 2020–2022 годах в таблице 9.

Таблица 9

Анализ динамики пассивов ООО «Олимп» в 2020–2022 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Абсолютный прирост показателя, тыс. руб. (+,-)		Относительный прирост показателя, % (+,-)		
	2020 г	2021 г	2022 г	2021 год к 2020 г	2022 год к 2021 г	2021 год к 2020 г	2022 год к 2021 г	2022 год к 2020 г
Капитал и резервы	11515	17215	19443	+5700	+2228	+49,5	+12,9	+68,8
Долгосрочные обязательства	1117	1311	1238	-194	-73	+17,4	-5,6	+10,8
Краткосрочные обязательства	79287	101870	99522	+22583	-2348	+28,5	-2,3	+25,5
Итого пассивы	91919	120396	120203	+28477	-193	+31,0	-0,2	+30,8

Из анализа в таблице 9 следует, что в 2021 году пассивы увеличились за счет прироста краткосрочных обязательств на 22583,0 тыс. руб., что составило 28,5% их прироста к 2020 году.

В 2022 году прирост пассивов на 0,7% вызван увеличением объема статьи «Капитал и резервы» на 2228,0 тыс. руб. или на 12,9% к 2021 году.

В течение 2020–2022 годов пассивы увеличились на 30,8%, в том числе по статьям следующая динамика:

- капитал и резервы выросли на 7928,0 тыс. руб. или на 68,8%;

- прирост долгосрочных обязательств составил 121,0 тыс. руб. или 10,8%;

- краткосрочные обязательства увеличились на 20235,0 тыс. руб. или на 25,5%.

Отсюда следует, что пассивы в ООО «Олимп» увеличились на 30,8% за счет абсолютного прироста краткосрочных обязательств.

Следующим этапом в данной работе будет анализ структуры источников формирования оборотных средств ООО «Олимп» за 2020–2021 годы (таблица 10).

Таблица 10

Анализ структуры пассивов ООО «Олимп» в 2020–2022 годах

Показатель	Значение показателя по	Удельный вес в пассивах	Прирост уд. веса,

	годам, тыс. руб.			(%)			(+,-)	
	2020 г	2021 г	2022 г	2020 г	2021 г	2022 г	2021 г	2022 г
Капитал и резервы	11515	17215	19443	12,5	14,3	16,2	+1,8	+1,9
Долгосрочные обязательства	1117	1311	1238	1,2	1,1	1,0	-0,1	-0,1
Краткосрочные обязательства	79287	101870	99522	86,3	84,6	82,8	-1,7	-1,8
Итого пассивы	91919	120396	120203	100,0	100,0	100,0	0	0

Анализ в таблице 10 структуры пассива бухгалтерского баланса за 2020–2022 годы выявил наибольший удельный вес краткосрочных обязательств в пассивах ООО «Олимп», который за этот период снизился на 3,5%, оставаясь выше 80,0%.

Капитал и резервы занимают второе место по удельному весу в пассивах. В течение 2020–2022 годов доля капитала и резервов увеличивается на 3,7%.

Удельный вес долгосрочных обязательств в анализируемом периоде в ООО «Олимп» колеблется не значительно и остается чуть больше одного процента.

Из анализа в таблице 10 структуры пассивов можно сделать вывод, что основную долю в источниках формирования имущества в ООО «Олимп» занимают краткосрочные обязательства. На предприятии слабо развита кредитная политика.

На рисунке 5 показана динамика структурных изменений в источниках финансирования имущества в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы.

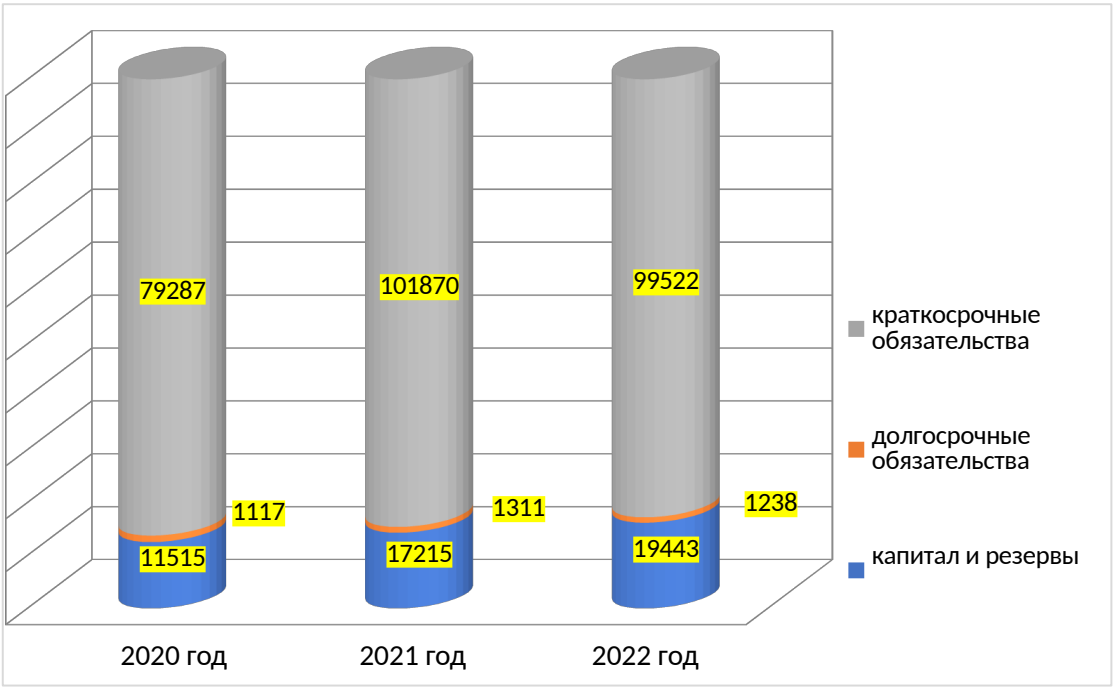

Рис. 5. Динамика структуры пассивов ООО «Олимп» за 2020–2022 годы

На рисунке 5 просматривается рост объема источников финансирования имущества в ООО «Олимп» в течение 2020–2022 годов преимущественно за счет роста краткосрочных обязательств.

Такое соотношения собственных и заемных средств ООО «Олимп» свидетельствует о не рациональном использовании собственных средств и привлечения заемных.

Нормальным считается, когда удельный вес собственного капитала в источниках финансирования имущества имеет не менее 50,0%.

Далее в таблице 11 раскроем динамику оборотных активов ООО «Олимп».

Таблица 11

Анализ структуры оборотных активов за 2020–2022 годы

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Абсолютный прирост показателя, тыс. руб. (+,-)		Относительный прирост показателя, % (+,-)		
	2020 г	2021 г	2022 г	в 2021 г	в 2022 г	2021 г к 2020	2022 г к 2021	2022 г к 2020
Запасы с НДС	40564	47757	48859	+7193	+1102	+17,7	+2,3	+20,4
Дебиторская задолженность	34460	58825	55997	+24365	-2828	+70,7	-4,8	+65,6
Денежные средства	15399	12639	14145	-2760	+1506	-17,9	+11,9	-8,1
Итого	90423	119221	119001	+28798	-220	+31,8	-0,2	+31,6

Анализ динамики оборотных активов в таблице 11 показал, что в 2021 году оборотные активы выросли на 28798,0 тыс. руб. по отношению к показателям 2020 года за счет следующей динамики объемов по статьям:

- прироста запасов на 7193,0 тыс. руб. или на 17,7%;

- увеличения объема дебиторской задолженности на 24365,0 тыс. руб. или на 70,7%;

- снижения объема денежных средств на 2760,0 тыс. руб. или на 17,9%.

В 2022 году динамика оборотных средств была отрицательной. Оборотные активы сократились на 220,0 тыс. руб. по отношению к показателям 2021 года за счет:

- прироста запасов на 1102,0 тыс. руб. или на 2,3%;

- снижения объема дебиторской задолженности на 2828,0 тыс. руб. или на 4,8%;

- прироста объема денежных средств на 1506,0 тыс. руб. или на 11,9%.

За период с 2020 по 2022 годы оборотные активы увеличились на 31,6% за счет роста запасов на 20,4% и прироста дебиторской задолженности на 62,5%.

Преимущественный рост дебиторской задолженности в ООО «Олимп» показывает слабую работу с покупателями по востребованию с них задолженности за поставленные товары.

Далее таблице 12 раскроем динамику структуры оборотных активов.

Таблица 12

Анализ структуры оборотных активов за 2020–2022 годы

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Удельный вес в общей сумме оборотных активов (%)			Прирост уд. веса, % (+,-)	
	2020 г	2021 г	2022 г	2020 г	2021 г	2022 г	2021 г	2022 г
Запасы с НДС	40564	47757	48859	44,9	40,1	41,1	-4,8	+1,0
Дебиторская задолженность	34460	58825	55997	38,1	49,3	47,1	+11,2	-2,3
Денежные средства	15399	12639	14145	17,0	10,6	11,9	-6,4	+1,3
Итого оборотные активы	90423	119221	119001	100,0	100,0	100,0	0	0

Динамику структуры оборотных активов представим на рисунке 6.

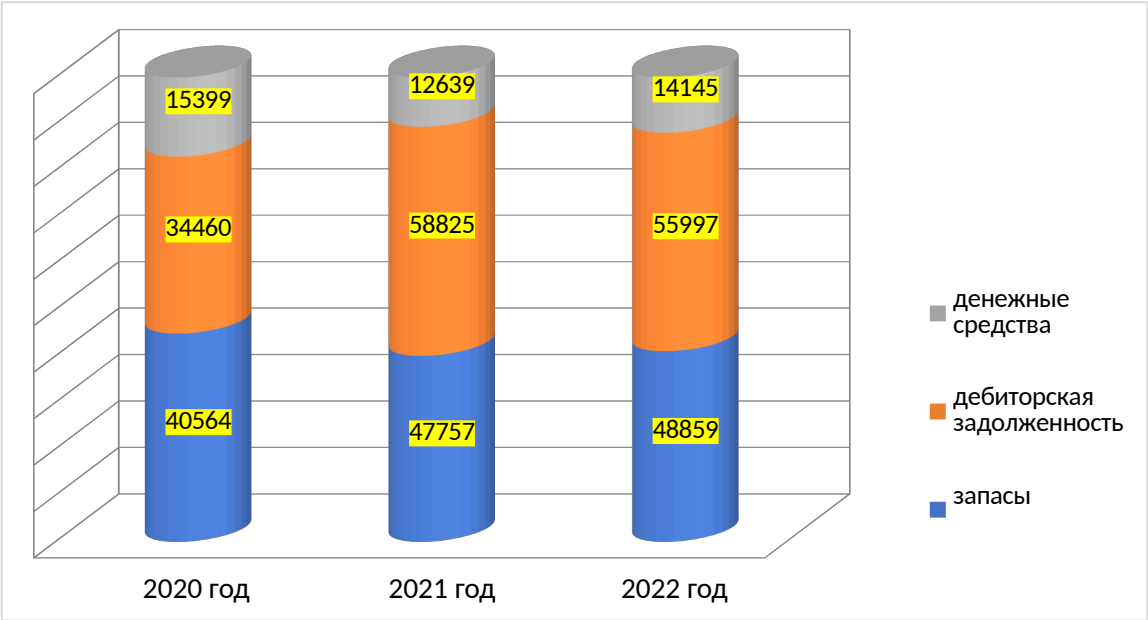

Рис. 6. Динамика оборотных активов в 2020–2022 годах, тыс. руб.

Из анализа в таблице 12 следует, что в 2020 году в ООО «Олимп» запасы имеют наибольший удельный вес в оборотных активах, а наименьший - денежные средства.

В 2021 году удельный вес дебиторской задолженности в оборотных средствах увеличивается на 11,2%, а в 2022 году снижается на 2,3% по отношению к предыдущим годам.

Остатки денежных средств имеют незначительный удельный вес в оборотных активах, который в 2021–2022 годах ниже уровня 2020 года.

График на рисунке 6 подтверждает ранее сделанный вывод о росте объема оборотных активов за счет прироста дебиторской задолженности покупателей.

Деловую активность ООО «Олимп» проанализируем с помощью коэффициентов оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, собственных средств и активов в таблице 13.

Таблица 13

Анализ деловой активности в ООО «Олимп» за 2020–2022 гг.

Показатель	Среднегодовые показатели по годам, тыс. руб.			Абсолютный прирост показателя к предыдущему году в тыс. руб. (+,-)		Относительный прирост показателя, в %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	в 2021 г	в 2022 г.	в 2021 г	в 2022 г.
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	328965	339429	343004	+10464	+3575	+3,2	+1,1
2. Среднегодовая стоимость, тыс. руб.:							
2.1 запасов	39845	44161	48308	+4316	+4148	+10,8	+9,4
2.2 дебиторской задолженности	36849	46643	57411	+9794	+10769	+26,6	+23,1
2.3 оборотных средств	74045	98641	119111	+24596	+20470	+33,2	+20,8
2.4 собственных средств	10248	14375	18339	+4127	+3964	+40,3	+27,6
3 Коэффициент оборачиваемости:							
3.1 запасов	8,3	7,7	7,1	-0,6	-0,6	-6,9	-7,6
3.2 дебиторской задолженности	8,9	7,3	6,0	-1,7	-1,3	-18,5	-17,9
3.3 оборотных средств	4,4	3,4	2,9	-1,0	-0,6	-22,5	-16,3
3.4 собственных средств	32,1	23,6	18,7	-8,5	-4,9	-26,4	-20,8

Из анализа в таблице 13 можно сделать вывод, что темпы роста оборотных средств выше темпов роста выручки от продаж, что свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотных средств в 2021 и 2022 годах.

Аналогично замедляется оборачиваемость собственных средств, так темпы их прироста выше темпов роста выручки.

На рисунке 7 представим графически соотношение динамика выручки и среднегодовых остатков оборотных активов и собственных средств.

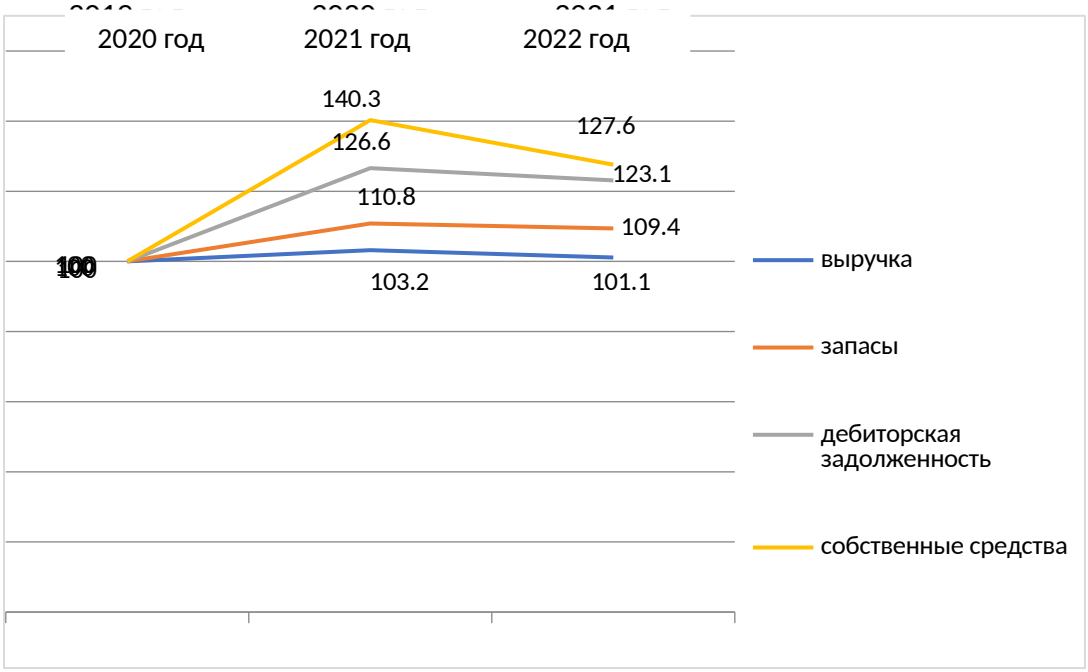

Рис. 7. Соотношение темпов роста выручки и среднегодовых остатков оборотных активов и собственных средств в ООО Олимп», в %

Из графика на рисунке 7 следует, что в 2022 году темпы роста среднегодовых остатков оборотных активов и собственных средств снижаются по сравнению с показателями 2021 года, но по-прежнему остаются выше темпов роста выручки.

Таким образом, проведенный анализ результатов деятельности выявил, что в ООО «Олимп» в течение 2020–2022 годов повышается прибыльность основной деятельности за счет преимущественного роста выручки по сравнению с расходами на основную деятельность. Повышается производительность труда и фондоотдача. На предприятии повысилась рентабельность продаж.

Анализ структуры и динамики статей бухгалтерского баланса показал, что прирост активов вызван преимущественным ростом объемов оборотных средств, которые составляют более 98,0% от активов.

В оборотных активах основную долю составляет дебиторская задолженность, которая вызывает основной прирост оборотных активов.

В 2020–2022 годах в ООО «Олимп» снизилась деловая активность, так как замедлилась оборачиваемость оборотных и собственных средств из-за более высоких темпов прироста их объемов в сравнении с выручкой.

2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовое состояние предприятия можно оценить с помощью показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Ликвидность бухгалтерского баланса определяется соотношением активов по степени ликвидности и пассивов по срокам погашения.

Статьи актива бухгалтерского баланса (Приложение 3) разделяются на четыре группы по степени убывающей ликвидности - абсолютно, быстро, медленно и трудно реализуемые активы (Приложение 4).

В таблице 14 на основании показателей строк Бухгалтерского баланса определим суммы активов, имеющих абсолютную ликвидность, быстро реализуемых, медленно и трудно реализуемых активов.

Таблица 14

Группировка активов по степени ликвидности в ООО «Олимп»

Наименование активов	Группа	Значение активов по годам тыс. руб.		
		2020 г.	2021 г.	2022 г.
1. Абсолютно ликвидные, всего (стр. 1.1 + стр.1.2)	A_1	15399	12639	14145
в том числе:				
1.1 Денежные средства (строка баланса 1250)		15399	12639	14145
2. Быстро реализуемые, всего (стр. 2.1)	A_2	34460	58825	55997
в том числе:				
2.1 Дебиторская задолженность (до 12 месяцев) (строка баланса 1230)		34460	58825	55997
3. Медленно реализуемые, всего (стр. 3.1+стр.3.2+ стр.3.3+ стр.3.4)	A_3	40564	47757	48859
в том числе:				
3.1 Запасы (строка баланса 1210)		40209	45365	46268
3.3 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (строка баланса 1220)		355	2392	2591
4. Трудно реализуемые, всего (стр. 4.1)	A_4	1496	1175	1192
в том числе:				
4.1 Внеобортные активы (все статьи I раздела баланса) (строка баланса 1100)		1496	1175	1192
Итого актив (стр.1+ст.2+ стр.3+ стр.4)		91919	120396	120203

В таблице 15 на основании показателей строк Бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» определим суммы пассивов по срочности погашения.

Таблица 15

Группировка пассивов бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы по срочности их погашения

Наименование пассивов	Группа пассивов	Значение по годам тыс. руб.		
		2020 г.	2021 г.	2022 г.
1. Наиболее срочные обязательства, всего, (стр. 1.1)	$П_1$	71316	93544	91787
в том числе:				
1.1 Кредиторская задолженность (строка баланса 1520)		71316	93544	91787
2. Краткосрочные обязательства, всего, (стр. 2.1 + стр. 2.2+стр. 2.3)	$П_2$	7971	8306	7735
в том числе:				
2.1 Краткосрочные кредиты банка (строка баланса 1510)		7971	8306	7735
3. Долгосрочные обязательства, всего, (стр. 3.1)	$П_3$	1117	1311	1238
в том числе:				
3.1 Все статьи IV раздела баланса (строка баланса 1400)		1117	1311	1238
4. Постоянные пассивы, всего, (стр. 4.1)	$П_4$	11515	17235	19443
в том числе:				
4.1 Собственный капитал (все статьи III раздела баланса) (строка баланса 1300)		11515	17235	19443
Итого пассив (стр.1+ст.2+ стр.3+ стр.4)		91919	120396	120203

Баланс обладает абсолютной ликвидностью при выполнении следующих неравенств: $А_1 \geq П_1$; $А_2 \geq П_2$; $А_3 \geq П_3$; $А_4 \leq П_4$

Далее в таблице 16 выявим платежный излишек или недостаток активов, сгруппированных по степени ликвидности, для погашения обязательств, сгруппированных по срочности погашения.

Для анализа ликвидности Бухгалтерского баланса из показателя группы активов из таблицы 14 вычитается значение соответствующего пассивов из таблицы 15.

Полученные значения позволяют определить ликвидность баланса.

В полученной таблице 16 имеют место соотношения показателей активов и пассивов в 2020–2022 годах:

А1 < П1; А2 > П2; А3 > П3; А4 < П4.

Таблица 16

Анализ ликвидности баланса в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы, (тыс. руб.)

Наименование показателя	Условное обознач.	Значения по годам			Абсолютное отклонение	
		2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. от 2020 г.	2022 г. от 2021 г.
Наиболее ликвидные активы	А1	15399	12639	14145	-2760	1506
Наиболее срочные обязательства	П1	71316	93544	91777	22228	-1757
Платежный излишек (+), недостаток (-)	А1 - П1	-55917	-80905	-77642	-24988	3263
Быстрореализуемые активы	А2	34460	58825	55997	24365	-2828
Краткосрочные обязательства	П2	7971	8306	7735	335	-571
Платежный излишек (+), недостаток (-)	А2 - П2	26489	50519	48262	24030	-2257
Медленно реализуемые активы	А3	40564	47757	48859	7193	1102
Долгосрочные обязательства	П3	1117	1311	1238	194	-73
Платежный излишек (+), недостаток (-)	А3 - П3	39447	46446	47621	6999	1175
Труднореализуемые активы	А4	1496	1175	1192	-321	27
Постоянные пассивы	П4	11515	17235	19443	5720	2208
Платежный излишек (+), недостаток (-)	А4 - П4	-10019	-16060	-18241	-6041	-2181

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что ликвидность баланса в ООО «Олимп» за 2020–2022 годы имеет неустойчивое положение ввиду недостаточности денежных средств для погашения краткосрочных обязательств.

Кроме показателей абсолютной ликвидности баланса финансовая устойчивость предприятия ООО «Олимп» определяется его платежеспособностью и возможностью финансировать собственные запасы.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают различные относительные показатели - коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности по формулам из первого раздела настоящего исследования (таблица 17).

Таблица 17

Коэффициенты ликвидности ООО «Олимп» в 2020–2022 годах

Показатель	Норматив	Значение показателя по года			Отклонения показателя		
		2020	2021	2022	2021 от 2020 г	2022 от 2021 г	2022 от 2020 г
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.)	0,2 -0,25	0,19	0,12	0,14	-0,07	+0,02	-0,05
Коэффициент быстрой ликвидности (К б.л.)	≥1,0	0,63	0,70	0,70	+0,07	0	+0,07
Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.)	2,0	1,14	1,17	1,20	+0,03	+0,03	+0,06

Показатель абсолютной ликвидности в таблице 17 свидетельствует о недостаточности у предприятия ООО «Олимп» денежных средств на расчетном счете и в кассе для погашения краткосрочных обязательств в 2020–2022 годах. В течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности остается ниже рекомендуемого ввиду того, что предприятие имеет небольшой остаток денежные средства.

Краткосрочные обязательства в 2020 году составляют 86,8% от пассивов, а денежные средства 17,0% от активов.

Краткосрочные обязательства в 2022 году составляют 82,8% от пассивов, а денежные средства 11,9% от активов.

Сокращение в большей степени доли денежных средств, чем краткосрочных обязательств, ведет к снижению коэффициента абсолютной ликвидности, и остается недостаточной для обеспечения платежеспособности в ближайшем периоде.

В анализируемом предприятии коэффициент быстрой ликвидности в 2020 - 2022 годах находится ниже рекомендуемого значения, что говорит о недостатке быстро реализуемых активов для погашения краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности в течение анализируемого периода также ниже норматива, что означает, что краткосрочные обязательства не обеспечены оборотными активами предприятия.

В совокупности полученные показатели ликвидности характеризуют низкую платежеспособность в ООО «Олимп» в течение 2020–2022 годов.

Руководству в ООО следует принять ряд решений, в результате которых произойдёт снижение краткосрочных обязательств, так как у предприятия очень высока доля краткосрочных привлеченных средств и в течение 2022 года снижается всего на 1,0%.

На основе полученных в таблице 16 показателей, определим показатель общей ликвидности (L) по формуле (11):

$$L = \frac{A_1 + 0{,}5\,A_2 + 0{,}3\,A_3}{П_1 + 0{,}5\;\;П_2 + 0{,}3\;\;П_3} \qquad (11)$$

Подставим в формулу 11 значения 2019 года из таблицы 16:

$$L_{2020} = \frac{15399 + 0{,}5 * 34460 + 0{,}3 * 40564}{71316 + 0{,}5 * 7971 + 0{,}3 * 1117}$$

В результате расчетов получили показатель общей ликвидности в 2020 году равный 0,98(т.е. (44798,2) / (45636,6)=0,98).

Подставим в формулу 11 значения 2021 года из таблицы 16:

$$L_{2021} = \frac{12639 + 0{,}5 * 58825 + 0{,}3 * 47757}{93544 + 0{,}5 * 8306 + 0{,}3 * 1311}$$

В результате расчетов получили показатель общей ликвидности в 2021 году равный 0,57 (т.е. (56378,6/ 98090,3) =0,57).

Далее определим показатель общей ликвидности в 2022 году по формуле 11 с помощью значений из таблицы 16:

$$L_{2022} = \frac{14145 + 0{,}5 * 55997 + 0{,}3 * 48859}{91787 + 0{,}5 * 7735 + 0{,}3 * 1238}$$

В результате расчетов получили показатель общей ликвидности в 2022 году 0,59 (т.е. (56801,2 /96025,9) =0,59).

Рекомендуемое значение коэффициента общей ликвидности должно быть равно 2 и более, что показывает способность имуществом полностью покрывать долги, и после погашения обязательств, производственный процесс не пострадает в значительной степени.

Показатель общей ликвидности в 2020–2022 годах имеет значение меньше единицы, то есть, меньше рекомендуемого значения.

Полученные значения общей ликвидности свидетельствуют о низкой платежеспособности предприятия в течение 2020–2022 годов.

Далее проведем факторный анализ коэффициентов ликвидности, чтобы выявить причину их низкого значения в 2022 году.

В таблице 18 проведем факторный анализ коэффициента абсолютной ликвидности.

Таблица 18

Факторный анализ коэффициента абсолютной ликвидности ООО «Олимп» за 2022 год

Взаимосвязанные факторы		Коэффициент абсолютной ликвидности	Отклонения
Объем денежных средств, тыс. руб.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		
2021 год 12639	2021 год 101870	0,124	
2022 год 14145	2021 год 101870	0,139	+0,015
2022 год 14145	2022 год 99522	0,142	+0,003
Итого			+0,018

Факторный анализ в таблице 18 выявил, что коэффициент абсолютной ликвидности в ООО «Олимп» в 2022 году увеличился на 0,018 пунктов за счет следующих факторов;

- прирост объема денежных средств дает прирост на 0,015 пунктов;

- сокращение краткосрочных обязательств дает повышение коэффициента на 0,003 п.

Отсюда можно сделать вывод, что росту коэффициента абсолютной ликвидности будет способствовать дальнейшее наращивание объема денежных средств на счета и в кассе предприятия.

В таблице 19 выявим факторы, влияющие на коэффициент быстрой ликвидности в ООО «Олимп», в 2022 году.

Таблица 19

Факторный анализ коэффициента быстрой ликвидности в ООО «Олимп» за 2022 год

Взаимосвязанные факторы		Коэффициент быстрой ликвидности	Отклонения, обороты
Объем денежных средств и дебиторской задолженности, тыс. руб.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		
2021 год 71464	2021 год 101870	0,702	
2022 год 70142	2021 год 101870	0,689	-0,013
2022 год 70142	2022 год 99522	0,705	+0,016
Итого			+0,003

Из таблицы 19 следует, что коэффициент абсолютной ликвидности снизился в 2022 году за счет сокращения объемов денежных средств и дебиторской задолженности на 0,013 пунктов, а повысился на 0,016 пунктов за счет сокращения краткосрочных обязательств. Общий прирост коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,003 пункта.

Отсюда следует, что для повышения коэффициента абсолютной ликвидности необходимо провести мероприятия по сокращению краткосрочных обязательств.

Далее проведем факторный анализ коэффициента текущей ликвидности за 2022 год, который определяется, как отношение оборотных активов ООО «Олимп» к объемам краткосрочных обязательств (таблица 20).

Таблица 20

Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности в ООО «Олимп» за 2022 год

Взаимосвязанные факторы		Коэффициент текущей ликвидности	Отклонения, обороты
Объем оборотных средств, тыс. руб.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		
2021 год 119221	2021 год 101870	1,170	
2022 год 119001	2021 год 101870	1,168	-0,002
2022 год 119001	2022 год 99522	1,196	+0,028
Итого			+0,026

Из факторного анализа в таблице 20 следует, что прирост коэффициента текущей ликвидности на 0,028 пунктов вызван сокращением краткосрочных обязательств, а сокращение объема оборотных средств снизило показатель на 0,002 пункта.

В результате факторного анализа коэффициентов ликвидности можно сделать вывод, что для повышения платежеспособности в ООО «Олимп» необходимо сократить объемы краткосрочных обязательств, которые за период с 2020 по 2022 годы выросли на 25,5% и составляют более 80% от пассивов бухгалтерского баланса.

С целью разработки прогноза платежеспособности предприятия в течение ближайших 12 месяцев рассчитаем коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности

Коэффициент восстановления платёжеспособности - показывает возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 12 месяцев после отчетной даты (формула 12).

$$K\ вп = \frac{[K\ тл\ кон + \frac{12}{12} * (K\ тл\ кон - K\ тл\ нач)]}{K\ тл\ норм},$$

(12)

В результате расчетов, подставляя в формулу (12) значения за 2022 год из таблицы 17, получим коэффициент восстановления платежеспособности (Кв(у)п) <1 (т.е. [1,20+(12/12*(1,20-1,17)]/2) =0,61).

Получилось, что у предприятия нет тенденции сохранения платежеспособности в течение года, так как значение коэффициента утраты платежеспособности меньше единицы.

Далее в таблице 21 проведем оценку обеспеченности запасов в ООО «Олимп» источниками финансирования.

Таблица 21

Оценка финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в 2020–2022 годах, (тыс. руб.)

Показатели	Условное обозначение	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1. Собственный капитал	СК	11515	17235	19443
2. Внеоборотные активы	ВА	1496	1175	1202
3. Собственные оборотные средства (СОС) (стр.1-стр.2)	SOS	10019	16060	18241
4. Долгосрочные заемные средства	DO	1117	1311	1238
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (SDOS) (стр.3+стр.4)	SDOS	11136	17371	19479
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства	KZ	79287	101850	99552
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (OVIZZ) (стр.5+стр.6)	OVIZZ	90423	119221	119031
8. Величина запасов	Z	40564	47757	48859
9. Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами (стр.3-стр.8)	ΔSOS	-30545	-31697	-30618
10 Обеспеченность запасов собственными и заемными источниками (стр.5-стр.8)	ΔSDOS	-29428	-30386	-29380
11 Общая обеспеченность запасов (стр.7-стр.8)	Δ OVIZZ	+49859	+71464	+70172
Тип финансовой устойчивости		Не устойчивое	Не устойчивое	Не устойчивое

Для определения финансовой устойчивости предприятия в таблице 21 воспользуемся рекомендациями, данными в Приложении 5 к данной работе.

Из таблицы 21 следует, что в 2020 - 2022 годах запасы не обеспечиваются собственными оборотными средствами и средствами долгосрочных

обязательств, а покрываются привлечением краткосрочных заемных источников финансирования.

Полученные результаты анализа говорят о не устойчивом финансовом положении в ООО «Олимп» в 2020–2022 годах.

В таблице 22 проведем анализ финансовой устойчивости с помощью относительных показателей (коэффициентов).

Таблица 22

Анализ финансовой устойчивости в ООО «Олимп» с помощью относительных показателей (коэффициентов) за 2020–2022 годы

Показатель	Норматив	Значение показателя по годам			Отклонения показателя		
		2020	2021	2022	2021 от 2020 г	2022 от 2021 г	2022 от 2020 г
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	0,6-0,8	0,25	0,34	0,37	+0,09	+0,03	+0,12
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	0,87	0,93	0,94	+0,06	+0,01	+0,07
Коэффициент автономии	> 0,5	7,70	14,67	16,18	+6,97	+1,51	+8,48
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,12	0,14	0,16	+0,02	+0,02	+0,04
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	<1	6,98	5,99	5,18	-0,99	-0,81	-1,80
Коэффициент покрытия инвестиций	>0,7	0,14	0,15	0,17	+0,01	+0,02	+0,03
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк)	0,5	0,87	0,86	0,84	-0,01	-0,02	-0,03

Проведенный в таблице 22 анализ относительных показателей финансовой устойчивости выявил, что все коэффициенты финансовой устойчивости в течение анализируемого периода не соответствуют рекомендуемым значениям:

- запасы не обеспечены собственными оборотными средствами;

- очень высокие значения коэффициента маневренности собственного капитала и коэффициента автономии из-за незначительных объемов внеоборотных активов;

- коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент покрытия инвестиций ниже рекомендуемых значений ввиду небольшого удельного веса в источниках финансирования собственного капитала и долгосрочных обязательств;

- высокое значение коэффициента финансовой активности (плечо финансового рычага) обусловлено высоким удельным весом в источниках финансирования краткосрочных обязательств (более 80%), в то время как на долю собственного капитала приходится чуть больше 10%.

Выводы по главе 2

Согласно проведенному исследованию, чистая прибыль за анализируемый период выросла. Наибольший рост выручки от продаж наблюдается в 2021 году. В результате увеличилась валовая прибыль по сравнению с 2020 годом.

Результаты проведенного анализа позволяют сказать, что на предприятии наблюдается тенденция роста производственной деятельности.

Совокупные активы в ООО «Олимп» за анализируемый период увеличились. Кроме того, за рассматриваемый период в структуре пассивов произошли значительные изменения. Капитал и резервы увеличились за счет увеличения нераспределенной прибыли. Удельный вес собственного капитала в источниках финансирования ООО «Олимп» очень низкий.

В течение 2020–2022 годов наблюдается высокий удельный вес кредиторской задолженности предприятия, которая формируется за счет авансовых платежей поставщикам за товары и услуги.

Рост дебиторской задолженности влияет на снижение объема денежных средств на счетах и в кассе предприятия.

Анализ обеспеченности обязательств активами показал не ликвидность бухгалтерского баланса.

В 2020–2022 годах в организации запасы не обеспечены всеми источниками финансирования в полной мере, что говорит финансовой неустойчивости в ООО «Олимп».

В ООО «Олимп» все коэффициенты ликвидности в 2020–2022 годах ниже нормативного значения. Что свидетельствует о неспособности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства за счет оборотных средств.

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА УКРЕПЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ООО «ОЛИМП»

3.1 Направления укрепления финансовой устойчивости

Результаты проведенного анализа показали, что в ООО «Олимп» наблюдается тенденция роста основной деятельности. Согласно проведенному исследованию, чистая прибыль за анализируемый период выросла. Наибольший рост выручки от продаж наблюдается в 2021 году.

Совокупные активы в ООО «Олимп» за анализируемый период увеличились. Кроме того, за рассматриваемый период в структуре пассивов произошли значительные изменения. Капитал и резервы увеличились за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Кредиторская задолженность предприятия по большей части формируется за счет авансовых платежей покупателей за товары. В указанный период наблюдается высокий рост кредиторской задолженности, что свидетельствует об увеличении спроса на продукцию.

Анализ обеспеченности обязательств активами показал не ликвидность бухгалтерского баланса.

В 2020–2022 годах запасы не обеспечены всеми источниками финансирования в полной мере, что говорит финансовой неустойчивости в ООО «Олимп».

Все коэффициенты ликвидности в 2020–2022 годах ниже нормативного значения. Что свидетельствует о неспособности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства.

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости выявил, что все коэффициенты финансовой устойчивости в течение анализируемого периода не соответствуют рекомендуемым значениям из-за неблагоприятной структуры баланса, обусловленной высокой концентрацией в активах запасов и

дебиторской задолженности, а в пассивах низким удельным весов собственного капитала и долгосрочных обязательств.

Дебиторская задолженность контрагентов перед ООО «Олимп» составляет 57411,0 тыс. руб. (47,1% от суммы оборотных активов). При этом, кредиторская задолженность составляет 76,3% от пассивов баланса (т.е. 91787/120203*100 =76,3).

Данная ситуация считается недопустимой, потому что полученные средства от продажи продукции могут только частично погасить кредиторскую задолженность. А не своевременное погашение своих обязательств также влечет за собой штрафные санкции, которые уменьшают чистую прибыль.

Далее проведем анализ дебиторской задолженности в ООО «Олимп» по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам возникновения (таблица 23).

Таблица 23

Анализ длительности дебиторской задолженности, ООО «Олимп», тыс. руб.

Наименование дебитора	0-30 дней	31-90 дней	91- 180 дней	Свыше 181 дня до года	Свыше года	Итого на 31 .12 2022 г	Доля, %
ЗАО «Рос газ»	13605		4578			18183	31,7
ООО «Призма-Н»				9645		9645	16,8
ООО «Кампур»		17254			3727	20981	36,5
И.П. Рыжиков К.П.				2888		2888	5,0
ООО «БРАВоЛ»				4357		4357	7,6
Проч. Дебиторы	43	1314				1357	2,4
Итого, тыс. р.	13648	18568	4578	16890	3727	57411	100,0
Удельный вес, %	23,8	32,3	8,0	29,4	6,5	100	

Из приведенной аналитической таблицы 23 видно, что на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» у двух дебиторов по состоянию на 31 декабря 2022 года сконцентрировано 68,2% от всей суммы задолженности.

Из таблицы 23 видно, что 29,4% дебиторской задолженности по срокам возникновения превышает 180 дней.

Задолженность предприятия ООО «Кампур» в сумме 3727,0 тыс. руб.

также имеет длительный характер, так возникла 25 декабря 2019 года. Поэтому предприятию ООО «Олимп» необходимо принимать срочные меры по взысканию дебиторской задолженности с этой организации. Необходимо привлечь юристов, чтобы активизировать работу по взысканию дебиторской задолженности с не добросовестных плательщиков. С целью уменьшения величины дебиторской задолженности, необходимо эффективное управление задолженностью покупателей ООО «Олимп».

Таким образом, проведенный анализ дебиторской задолженности в ООО «Олимп» в 2022 году выявил, что не востребована задолженность с оптового покупателя ООО «Кампур» за товары, отпущенные ему в декабре 2019 года на сумму 3727,0 тыс. руб.

После того, как нами было направлено письмо руководителю ООО «Кампур», денежные средства поступили на расчетный счет ООО «Олимп» 15 ноября 2023 года.

Руководству в ООО «Олимп» рекомендовано отпускать товары оптовым покупателям на условии предварительной оплаты, либо ужесточить требования возмещения ущерба в случае нарушения сроков оплаты товаров по договору.

Проведенная инвентаризация запасов товаров на складе предприятия показала их достаточность для выполнения планового оборота на прогнозный период.

Относительная экономия (перерасход) материальных ресурсов (Э) показывает объем оборотных средств, которые были не задействованы в обороте в результате ускорения (замедления) оборачиваемости запасов, и определяется по формуле (13):

$$Э = [В_{отч} \times (Коб_{отч} - Коб_{баз})] / 365 , \quad (13)$$

где $В_{отч}$ - выручка в отчетном году, тыс. руб.;

$Коб_{отч}$ - коэффициент оборачиваемости оборотных средств в отчетном году, обороты;

$К_{об\ баз}$ - коэффициент оборачиваемости оборотных средств в предшествующем году, обороты;

365 - количество дней в году.

Определим относительную экономию (перерасход) запасов ООО «Олимп» в 2022 году по сравнению с 2021 годом.

В 2021 году коэффициент оборачиваемости запасов был равен 7,6 оборотов, а в 2022 году он снизился до 7,1 оборотов.

Поставим в формулу 13 значения выручки 2022 года 343004,0 тыс. руб., коэффициентов оборачиваемости за 2021 год 7,6 и за 2021 год 7,1. В результате получим относительный перерасход запасов в объеме 584,0 тыс. руб. (т.е. (343003-(7,1-7,6))/365=(-)584,0).

Отсюда следует, что в ООО «Олимп» необходимо высвободить из оборота запасы при увеличении выручки и сдерживании роста среднегодовых объемов запасов. Это позволит ускорить оборачиваемость запасов.

Финансирование оборотных средств осуществляется за счет собственных средств, без привлечения долгосрочных заемных средств. Так как у предприятия наблюдается дефицит денежных средств, то необходимо прибегать к краткосрочным кредитам, предварительно оценив все выгоды и потери и только при хорошо налаженном производстве;

Проведенный анализ относительных показателей финансовой устойчивости показал необходимость наращивания в ООО «Олимп» собственного капитала, сокращения краткосрочных обязательств, снижения объема запасов.

Выявленная тенденция показателей финансовой устойчивости свидетельствует о том, что предприятию необходимо в срочном порядке разработать мероприятия направленные на сохранение его финансовой устойчивости.

В процессе анализа финансовой устойчивости предприятия была установлено:

- анализ динамики состава и структуры активов, их состояние и движение свидетельствует о том, что в течение 2020–2022 годов активы в ООО «Олимп» увеличиваются за счет прироста оборотных активов, а внеоборотные активы имеют незначительный вес в структуре активов;

- анализ состава и структуры капитала и заемных ресурсов выявил, что основную долю в источниках формирования имущества в ООО «Олимп» занимают краткосрочные обязательства. На предприятии слабо развита кредитная политика. Такое соотношения собственных и заемных средств ООО «Олимп» свидетельствует о не рациональном использовании собственного капитала и привлечения заемных средств;

- анализ ликвидности балансовых активов свидетельствует о неустойчивом финансовом состоянии, так как наиболее срочные обязательства не покрываются наиболее ликвидными активами;

- факторный анализ относительных показателей ликвидности установил, что для повышения платежеспособности в ООО «Олимп» необходимо сократить объемы краткосрочных обязательств и повысить объемы денежных средств.

Финансовую устойчивость в ООО «Олимп» можно повысить следующим образом:

- обеспечить рост прибыльности основной деятельности предприятия за счет роста выручки при сдерживании темпов роста себестоимости товаров, коммерческих и управленческих расходов;

- сократить объемы дебиторской задолженности покупателей с целью увеличения поступления денежных средств, как наиболее ликвидной части оборотных активов

- дополнительный приток денежных средств направить на погашение кредиторской задолженности.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

В ООО «Олимп» по плану на 2023 год предполагается увеличить выручку от продаж на 25,0%, а себестоимость на 14,3% по отношению к отчетным показателям 2022 года. Рассмотрим в таблице 24 рост прибыли от продаж в прогнозном периоде.

Таблица 24

Горизонтальный анализ результатов финансово – хозяйственной деятельности в ООО «Олимп» после проведения мероприятий

Показатель	Отчетные показатели 2022 года	Прогнозный период	Абсолютный прирост показателя (+,-)	Темпы роста, в %
Выручка от продаж, тыс. руб.	343004	428755	+85751	125,0
Полная себестоимость продаж, тыс. руб.	341641	390496	+48855	114,3
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1363	38259	+36896	ув. в 30 раз
Объем запасов, тыс. руб.	48308	48308	0	
Оборачиваемость запасов, обороты	7,1	8,9	+1,8	-

Из анализа в таблице 24 следует, что после повышения выручки от продаж на 25,0,% и полной себестоимости продаж на 14,3% по отношению к отчетным показателям 2022 года прибыль от продаж увеличивается на 36896,0 тыс. руб., т.е. почти в 30 раз по отношению к отчету за 2022 год.

Такая динамика показателей выручки и полной себестоимости позволяет увеличить в прогнозном периоде прибыль от продаж.

После прироста выручки от продаж большими темпами, чем себестоимость продаж, получена прибыль от продаж 38259,0 тыс. руб., которая позволит увеличить собственный капитал на 30607,0,0 тыс. руб. (т.е. 38259,0 за минусом налога на прибыль 7652,0 тыс. руб.).

На рисунке 8 проследим динамику показателей по основной деятельности в прогнозном периоде по отношению к отчету за 2022 год.

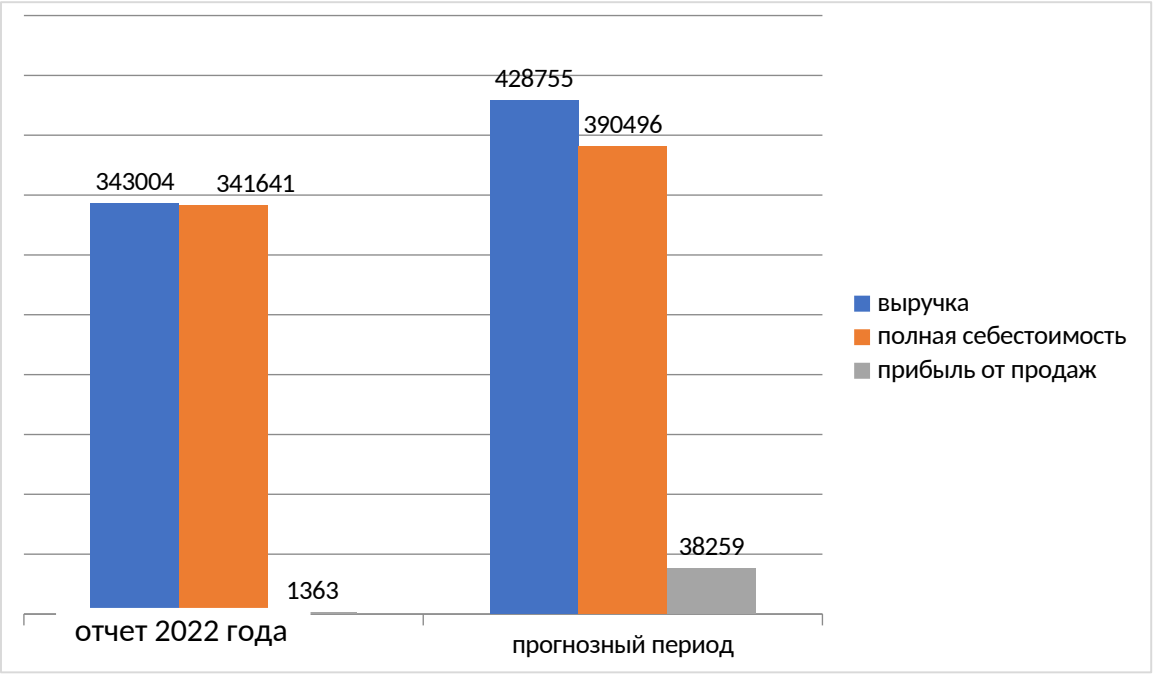

Рисунок 8. Динамика показателей основной деятельности в ООО «Олимп» на прогнозный период

Далее определим относительную экономию (перерасход) товарных запасов, в результате роста выручки и ускорения оборачиваемости запасов, в прогнозном периоде.

В 2022 году коэффициент оборачиваемости запасов был равен 7,1 оборотов, а в прогнозном периоде планируется его повышение до 8,9 оборотов.

Поставим в формулу 13 значения выручки прогнозируемого года 428755,0 тыс. руб., коэффициентов оборачиваемости за 2022 год 7,1 и за прогнозируемый год 8,9. В результате получим относительную экономию запасов в объеме 2085,0 тыс. руб. (т.е. (428755-(8,9-7,1))/365=2085,0).

Отсюда можно сделать вывод, что в ООО «Олимп» в прогнозном периоде можно сократить запасы на 2085,0 тыс. руб.

В прогнозном периоде необходимо часть поступивших денежных средств от продажи товаров (32692,0 тыс. руб.) и поступления от взыскания задолженности с ООО «Кампур» (3727,0) направить на погашение кредиторской задолженности в ООО «Олимп» перед поставщиками и тем самым сократить краткосрочные обязательства на 36419,0 тыс. руб.

В таблице 25 представлена динамика строк бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» на прогнозируемый год после снижения дебиторской задолженности, погашения краткосрочных обязательств, сокращения объема запасов и прироста собственного каптала.

Таблица 25

Анализ динамики статей бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» по плану в прогнозном периоде

Показатель	Строка баланса	Отчет 2022 г.	Прогнозный период	Прирост в тыс. руб.(+,-)
Запасы	1210	48859	46774	-2085
Дебиторская задолженность	1230	55997	52270	-3727
Денежные средства	1250	14145	14145	0
Оборотные средства	1200	119001	113189	-5812
Актив баланса	1600	120203	114391	-5812
Собственный капитал	1300	19443	50050	30607
Краткосрочные обязательства	1500	99522	63103	-36419
Пассив баланса	1700	120203	114391	-5812

Из таблицы 25 следует, что в прогнозном периоде после роста выручки от продаж на 125% большими темпами, чем себестоимость продаж 114,3%, получен дополнительный доход, который увеличил собственный капитал предприятия на 30607,0 тыс. руб.

Дебиторская задолженность сократилась на 3727,0 тыс. руб., а запасы на 2085,0 тыс. руб. К концу прогнозируемого года остатки денежных средств остались без изменений. В результате оборотные средства сократились на 5812,0 тыс. руб.

В таблице 26 проведем анализ изменения в прогнозном периоде в ООО «Олимп» структуры оборотных средств по сравнению с отчетными показателями 2022 года.

Таблица 26

Анализ динамики структуры оборотных активов в прогнозном периоде

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. руб.		Удельный вес в общей сумме оборотных активов (%)		Прирост уд. веса, % (+,-)
	2022 год	прогнозный период	2021 год	прогнозный период	
Запасы с НДС	48859	46774	41,0	41,3	+0,3
Дебиторская задолженность	55997	52270	47,1	46,2	-0,9
Денежные средства	14145	14145	11,9	12,5	+0,6
Итого оборотные активы	119001	113189	100,0	100,0	0

Из анализа в таблице 26 следует, что в 2022 году и прогнозном периоде в ООО «Олимп» запасы имеют наибольший удельный вес в оборотных активах, а наименьший - денежные средства.

В прогнозном периоде удельный вес дебиторской задолженности в оборотных средствах сокращается на 0,9%.

Остатки денежных средств имеют незначительный удельный вес в оборотных активах, который в прогнозном периоде увеличивается на 0,6%.

Денежные средства в прогнозном периоде остаются без изменений, так как их приток от дополнительной продажи продукции позволят оплатить кредиторскую задолженность предприятия перед поставщиками и сократить краткосрочные обязательства на 36419,0 тыс. руб.

В результат проведенных мероприятий в прогнозном периоде актив и пассив бухгалтерского баланса сократился на 5812,0 тыс. руб.

году актив и пассив бухгалтерского баланса сократился на 5812,0 тыс. руб.

На рисунке 9 представим график динамики оборотных активов в прогнозном периоде по сравнению с показателями отчетного 2022 года.

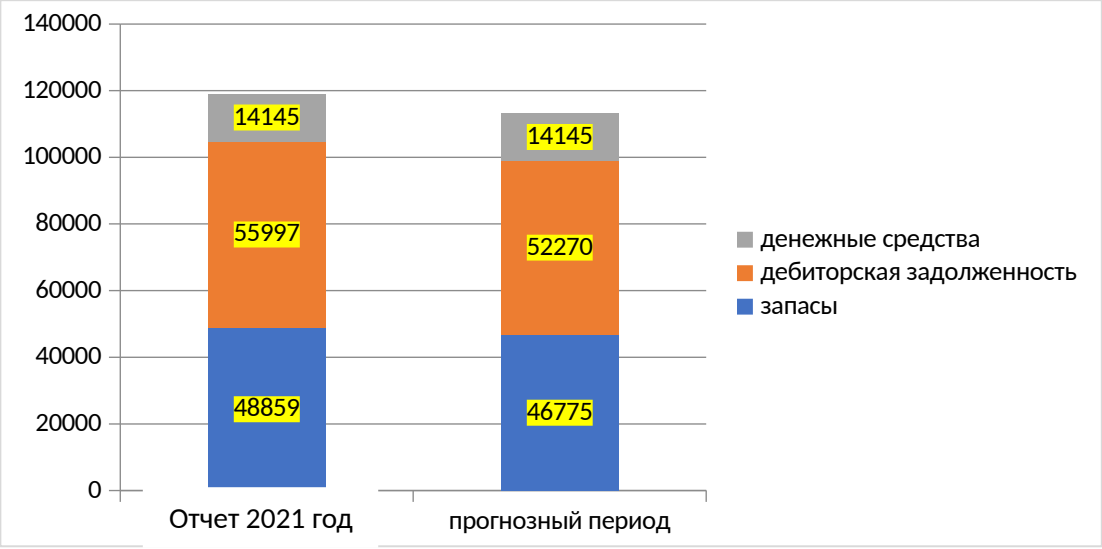

Рисунок 9. Динамика оборотных активов в ООО «Олимп» в прогнозном периоде по отношению к отчету за 2021 год, тыс. руб.

На рисунке 9 просматривается сокращение в прогнозном периоде оборотных средств за счет уменьшения объема запасов и дебиторской задолженности.

В таблице 27 представим динамику показателей финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в прогнозном периоде.

Таблица 27

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Олимп» в сравнении отчетных показателей 2022 года и плана на 2023 год

Показатель	Норматив	Отчет 2022 года	Прогнозный период	Прирост показателя, (+,-)
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	0,6-0,8	0,37	1,04	0,67
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	0,94	0,98	0,04
Коэффициент автономии	> 0,5	16,18	0,44	-15,74
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,16	0,44	0,28
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	<1	5,18	1,29	-3,90
Коэффициент покрытия инвестиций	>0,7	0,17	0,45	0,28
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк)	0,5	0,84	0,56	-0,28

Плановые показатели на 2023 год позволяет повысить финансовую устойчивость в ООО «Олимп», о чем свидетельствую значения коэффициентов

в таблице 26. Однако доля собственного капитала остается по-прежнему ниже 50%.

Далее в таблице 28 определим изменения обеспеченности запасов предприятия источниками финансирования и определим тип финансовой устойчивости в прогнозном периоде.

Таблица 28

Оценка финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в 202 году и прогнозируемых годах (тыс. руб.)

Показатели	Отчет 2022 года	Прогнозный период	Абсолютный прирост показателя
1. Собственный капитал	19443	50050	30607
2. Внеоборотные активы	1192	1192	0
3. Собственные оборотные средства (SOS) (стр.1-стр.2)	18251	48858	30607
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (DO)	1238	1238	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат SDOS (стр.3+стр.4)	19489	50096	30607
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства (KZ)	99522	63103	-36419
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (OVIZZ) (стр.5+стр.6)	119011	113199	-5812
8. Величина запасов (Z)	48859	46774	-2085
9. Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами ΔСОС (стр.3-стр.8)	-30608	2084	32692
10 Обеспеченность запасов собственными и заемными источниками ΔСД (стр.5-стр.8)	-29370	3322	32692
11 Общая обеспеченность запасов ΔОИ (стр.7-стр.8)	70152	66425	-3727
Тип финансовой устойчивости	не устойчивое	абсолютная устойчивость	

Из таблицы 28 следует, что в прогнозном периоде запасы будут обеспечены собственными оборотными средствами и покроются привлечением средств из долгосрочных и краткосрочных заемных источников финансирования. Полученные результаты анализа говорят об абсолютной финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в прогнозном периоде.

В прогнозном периоде ООО «Олимп» сможет сформировать достаточный объем собственного капитала, максимизировать прибыль от продаж при

допустимом уровне финансового риска, поддерживать финансовую устойчивость.

Проследим в таблице 29, каким образом изменятся показатели текущей, быстрой и абсолютной ликвидности в прогнозном периоде.

Таблица 29

Динамика показателей ликвидности в ООО «Олимп» по плану в прогнозном периоде в сравнении с отчетом 2022 года

Показатель	Нормативное значение.	2022 год, отчет	Прогнозный период	Динамика показателя (+,-)
Коэффициенты:				
-абсолютной ликвидности	0,2- 0,25	0,14	0,22	+0,4
-быстрой ликвидности	0,7-1,0	0,70	1,05	+0,89
-текущей ликвидности	Более 2,0	1,20	1,79	+1,35

Из анализа в таблице 29 следует, что в результате сокращения краткосрочной кредиторской задолженности в ООО «Олимп» в прогнозном периоде увеличиваются коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности.

На рисунке 10 представим динамику коэффициентов ликвидности в ООО «Олимп» в прогнозном периоде.

Отсюда следует, выполнение в прогнозном периоде плана направленного на увеличение объема продаж на 25% и себестоимости на 14,3%, а также, снижение объемов дебиторской и кредиторской задолженности позволили повысить обеспеченность запасов источниками финансирования до абсолютного уровня.

На предприятии выросли коэффициенты ликвидности, рост обеспеченности запасов источниками финансирования поднял тип финансовой устойчивости до абсолютной устойчивости.

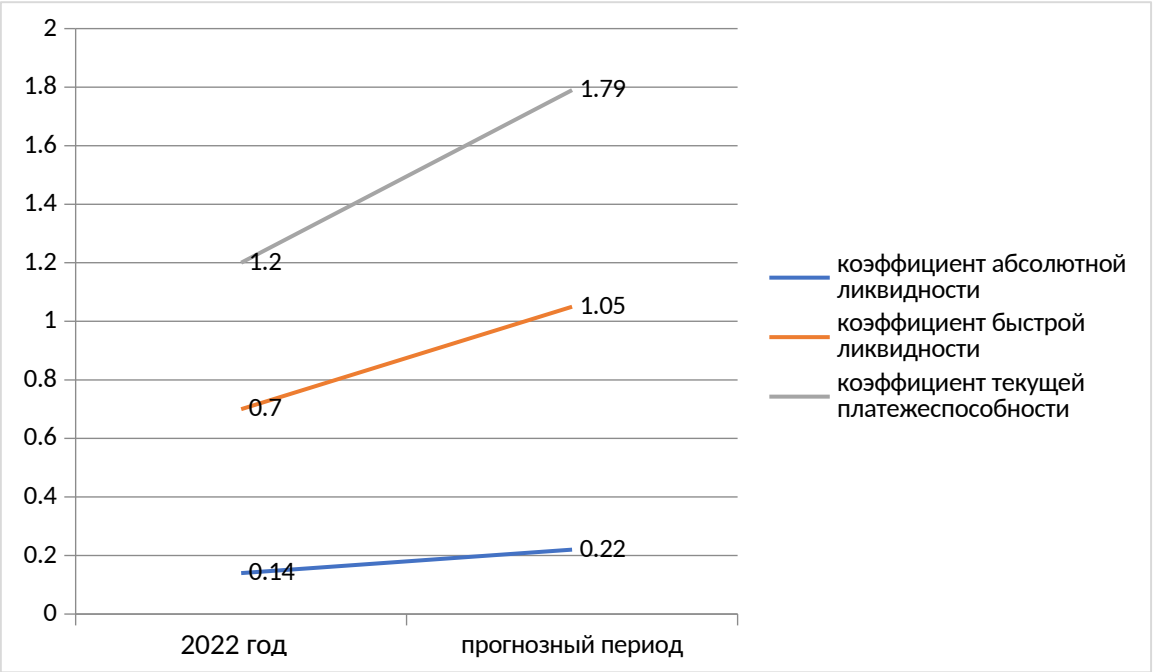

Рис. 10. Динамика коэффициентов ликвидности в прогнозном периоде по отношению к 2022 году

График на рисунке 10 свидетельствует о росте платежеспособности предприятия в прогнозном периоде.

Выводы по главе 3

В качестве мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости в 2022 году по плану в ООО «Олимп» предполагается увеличить выручку от продаж на 25,0%, а себестоимость на 14,3% по отношению к отчетным показателям 2021 года. Полученный дополнительный доход, увеличил собственный капитал предприятия на 30607,0 тыс. руб.

Дебиторская задолженность сократилась на 3727,0 тыс. руб., а запасы на 2085,0 тыс. руб. В результате оборотные средства сократились на 5812,0 тыс. руб.

Приток дополнительных денежных средств от дополнительной продажи продукции и погашения дебиторской задолженности позволят оплатить кредиторскую задолженность предприятия перед поставщиками и сократить краткосрочные обязательства на 36419,0 тыс. руб.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод об эффективности плановых мероприятий, направленных на совершенствование финансового состояния в ООО «Олимп» по следующим критериям:

- повысился коэффициент абсолютной ликвидности до рекомендуемого уровня;

- увеличился коэффициент автономии (финансовой независимости);

- повысился тип финансовой устойчивости до абсолютного уровня.

В результате можно сделать вывод о повышении финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в результате выполнения плана на 2023 год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая устойчивость предприятия определяется соотношением величин собственных и заемных источников формирования запасов и стоимости самих запасов. Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования, а также эффективное использование финансовых средств является сущностью финансовой устойчивости, тогда как платежеспособность выступает ее внешним проявление.

Недостаточная финансовая стабильность может привести к несостоятельности организаций, нехватке средств финансирования текущей или инвестиционной деятельности, к банкротству, что будет препятствовать развитию и приведет к появлению избыточных резервов, увеличению времени оборота капитала, сокращению прибыли.

Информационной базой проведения анализа финансовой устойчивости является бухгалтерская финансовая отчетность и регистры бухгалтерского синтетического и аналитического учета.

Основными критериями финансовой устойчивости предприятия являются его платежеспособность (ликвидность) и обеспеченность запасов источниками финансирования.

Платежеспособность предприятия заключается в его способности своевременно и полностью выполнять все свои обязательства, как краткосрочные, так и долгосрочные. Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают различные относительные показатели: абсолютной ликвидности; быстрой ликвидности; текущей ликвидности.

Показатели обеспечения запасов и затрат источниками их формирования позволяют определить степень финансовой устойчивости; абсолютная, нормальная, неустойчивая и кризисная.

Анализ результатов основной деятельности выявил более низкий темп роста себестоимости товаров по сравнению с темпами роста выручки.

Результаты проведенного анализа позволяют сказать, что на предприятии наблюдается тенденция роста производственной деятельности.

Совокупные активы в ООО «Олимп» за анализируемый период увеличились. Кроме того, за рассматриваемый период в структуре пассивов произошли значительные изменения. Капитал и резервы увеличились за счет увеличения нераспределенной прибыли. Удельный вес собственного капитала в источниках финансирования ООО «Олимп» очень низкий.

В течение 2020–2022 годов наблюдается высокий удельный вес кредиторской задолженности предприятия, которая формируется за счет авансовых платежей поставщикам за товары и услуги.

Рост дебиторской задолженности влияет на снижение объема денежных средств на счетах и в кассе предприятия.

Анализ обеспеченности обязательств активами показал не ликвидность бухгалтерского баланса.

В 2020–2022 годах в организации запасы не обеспечены всеми источниками финансирования в полной мере, что говорит финансовой неустойчивости в ООО «Олимп». У предприятия неустойчивое финансовое состояние, которое является пограничным между нормальной устойчивостью и кризисным финансовым состоянием.

В ООО «Олимп» все коэффициенты ликвидности в 2020–2022 годах ниже нормативного значения. Что свидетельствует о неспособности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства за счет оборотных средств.

Анализ ликвидности активов бухгалтерского баланса в ООО «Олимп» показал недостаточность денежных средств, которые необходимы предприятию для своевременных расчетов с поставщиками, рабочими и служащими по заработной плате, финансовыми органами, налоговой системой, банками и другими контрагентами.

Коэффициент восстановления платежеспособности в ООО «Олимп» равен 0,59, что означает не возможность сохранения платежеспособности в течение

года, так как значение коэффициента утраты платежеспособности меньше единицы.

Предполагается, что рост объема продаж и сдерживание темпов роста себестоимости позволит увеличить поступление дополнительных денежных средств, собственный капитал, собственные оборотные средства и позволит сократить кредиторскую задолженность.

В качестве мероприятий направленных на повышение финансовой устойчивости на прогнозный период в ООО «Олимп» предполагается увеличить выручку от продаж на 25,0%, а себестоимость на 14,3%, по отношению к отчетным показателям 2022 года. Полученный дополнительный доход, увеличил собственный капитал предприятия на 30607,0 тыс. руб.

Приток дополнительных денежных средств от дополнительной продажи продукции и погашения дебиторской задолженности позволят оплатить кредиторскую задолженность предприятия перед поставщиками и сократить краткосрочные обязательства.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод об эффективности плановых мероприятий, направленных на совершенствование финансового состояния в ООО «Олимп» по следующим критериям: повысился коэффициент абсолютной ликвидности до рекомендуемого уровня; увеличился коэффициент автономии (финансовой независимости); повысился тип финансовой устойчивости до абсолютного уровня.

Проведение запланированных мероприятий позволит предприятию сформировать достаточный объем собственного капитала, максимизировать прибыль от продаж при допустимом уровне финансового риска, поддерживать финансовую устойчивость и платежеспособность.

В результате можно сделать вывод о повышении финансовой устойчивости в ООО «Олимп» в результате выполнения прогнозируемых мероприятий. Таким образом, поставленную в настоящем исследовании цель повышения финансовой устойчивости предприятия с помощью анализа его финансового состояния, можно считать достигнутой.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Адаменко, Ю.А. Оценка финансового состояния предприятия на основе анализа финансовых коэффициентов / Ю.А. Адаменко // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2019. – № 23. – С. 142-146.
2. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Кнорус, 2020. – 688 с.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. Позднякова В.Я. – Москва: НИЦ Инфра-М, 2022. - 190 с.
4. Аслаханова, С.А. Методические основы оценки эффективности деятельности предприятий / С.А. Аслаханова, З.У. Темирова // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 2. – С. 41-45.
5. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2021. - 366 с.
6. Бабайцев, В.А. Математические методы финансового анализа: учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 215 с.
7. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - Москва: КноРус, 2018. - 288 с.
8. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник для вузов по экон. специальности / под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – Москва : Кнорус, 2021. –800 с.
9. Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. - Москва: КноРус, 2021. - 606 с.
10. Выгодчикова, И.Ю. Анализ финансового состояния предприятия: учебное пособие / И.Ю. Выгодчикова. - Москва: АйПиАрМедиа, 2021, - 59 с.

11. Гарнов, А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.П. Гарнов, В.Я. Поздняков, В.Ю. Гарнова, Н.Б. Акуленко [и др.]. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2022. - 366 с.

12. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебник. / В.Д. Герасимова. - Москва : НИЦ Инфра-М, 2021. - 262 с.

13. Голубева Т.М. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. - Москва : Инфра-М, 2022. – 269 с.

14. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : НИЦ Инфра-М, 2021. – 335 с.

15. Дудник, Д.В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д.В. Дудник, М.Л. Шер. – Москва : ГГУП, 2020, - 232 с.

16. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности. / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов – Москва : Инфра-М, 2021. – 370 с.

17. Карпова М.В. Анализ эффективности хозяйственной деятельности организации / М.В. Карпова, Н.В. Рознина, С.Г. Дуничева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 1. – С. 109-116.

18. Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва : КноРус, 2020. - 360 с.

19. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / В.А. Афонина, М.Ю. Архипова, О.И. Башлакова [и др.] - Москва : Аспект Пресс, 2020, 335 с.

20. Кузнецов, И.Н. Основы научных исследований: учебное пособие: / И.Н. Кузнецов. – 5-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 282 с.

21. Кулагина, Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Н.А. Кулагина. - Москва : Форум, 2020. - 135 с.

22. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной

деятельности: учебник / Д.В. Лысенко. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2019. - 320 с.

23. Малышенко, В. А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия: монография / В. А. Малышенко. - Москва : РУСАЙНС, 2020. - 185 с.

24. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. / М.В. Мельник, В.Д. Герасимова. - Москва: Форум, 2020. - 208 с.

25. Негашев, Е. В. Логическое обоснование системы понятий, аксиом и методов анализа финансовой устойчивости коммерческой организации на основе современной концепции устойчивости равновесного состояния системы: монография / Е. В. Негашев. - Москва: КНОРУС, 2020. - 112

26. Одинцов В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.А. Одинцов. – Москва: Академия, 2020. – 553 с.

27. Орлова, Д. В. Повышение эффективности использования финансовых ресурсов предприятия / Д. В. Орлова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 15 (305). — С. 348-349.

28. Пислегина, Н.В. Аудит: учебник: / Н.В. Пислегина, Д.Ю. Филипьев. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 279 с.

29. Подчепаева, А.О. Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия / А. О. Подчепаева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 5 (243). — С. 132-134.

30. Романова, Т.В. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности: учебник. / Т.В. Романова, Т.В. Андреева. - Москва : Флинта, 2021. - 290 с.

31. Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / И.В. Рубцов. – Москва: Юнити, 2020. – 127 с.

32. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. - Москва : НИЦ Инфра-М, 2020. - 384 с.

33. Тахумова, О. В. Теоретико-методические аспекты анализа финансовой устойчивости организаций транспортной инфраструктуры: монография / О. В. Тахумова, Н. П. Агафонова; ФГБОУ ВО "Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина". - Краснодар: КубГАУ, 2020. - 169 с.

34. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / О.А. Толпегина. -4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2022. — 610 с.

35. Фридман, А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А.М. Фридман. - Москва: Риор, 2021. – 264 с.

36. Черкасов, С.И. Аналитические возможности бухгалтерской отчетности в оценке финансовой устойчивости / С.И. Черкасов // Молодой ученый. – 2019. - № 5 (243). - С. 147-150.

37. Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2022. - 421с.

38. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 246 с.

39. Шадрина, Г.В. Экономический анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г.В. Шадрина. – Москва: Юрайт, 2020. – 431с.

40. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.Д. Шеремет. – Москва: НИЦ Инфра-М, 2021. – 374 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Отчет о финансовых результатах за 2021 год

за Год 2021 г.			Коды	
	Форма по ОКУД		0710002	
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Олимп»	по ОКПО	45028311		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6165226120		
Вид экономической деятельности Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями	по ОКВЭД 2	46.73.6		
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.~~(млн. руб.)~~	по ОКЕИ	384(~~385~~)		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код показателя	За год 2021 г.	За год 2020 г.
	Выручка	2110	349 429	328 965
	Себестоимость продаж	2120	(218 958)	(212 297)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	120 471	116 668
	Коммерческие расходы	2210	(98 165)	(92 953)
	Управленческие расходы	2220	(23 061)	(23 123)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 245	592
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	9	0
	Проценты к уплате	2330	(840)	(721)
	Прочие доходы	2340	21 574	11 885
	Прочие расходы	2350	(17 881)	(8 200)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 107	3 556
	Текущий налог на прибыль	2410	(246)	(213)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 861	3 343

Окончание приложения 1

Поясне-ния	Наименование показателя	Код показателя	За год 2021 г.	За год 2020 г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 861	3 343
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 20 ” февраля 20 22 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах

		Коды		
за Год 2022 г.	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Олимп»	по ОКПО	45028311		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6165226120		
Вид экономической деятельности Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиям	по ОКВЭД 2	46.73.6		
Организационно-правовая форма/форма собственности Частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.~~(млн. руб.)~~	по ОКЕИ	384(~~385~~)		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код показателя	За год 2022 г.	За год 2022г.
	Выручка	2110	343 004	349 429
	Себестоимость продаж	2120	(219 669)	(218 958)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	123 335	120 471
	Коммерческие расходы	2210	(102 174)	(98 165)
	Управленческие расходы	2220	(19 798)	(23 061)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 363	1 245
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	5	9
	Проценты к уплате	2330	(1 069)	(840)
	Прочие доходы	2340	26 581	21 574
	Прочие расходы	2350	(22 020)	(17 881)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 860	4 107
	Текущий налог на прибыль	2410	(291)	(246)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 568	3 861

Окончание приложения 2

Пояснения	Наименование показателя	Код показателя	За год 2022 г.	За год 2022г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 568	5 686
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 25 ” февраля 20 23 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение 3

Бухгалтерский баланс

			Коды		
на 1 января 2023 г.		Форма по ОКУД	0710001		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Олимп»	по ОКПО	45028311		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6165226120		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиям		46.73.6		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб. (~~млн. руб~~.)		по ОКЕИ	384(~~385~~)		

Местонахождение (адрес) 344010, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, ул. Платона Кляты, д. 5а, кв. 206

Пояснения	Наименование показателя	Код показателя	На 31 декабря 2022 г.	На31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
	Основные средства	1150	1202	1175	1496
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	1202	1175	1496
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	46268	45365	40209
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2591	2392	355
	Дебиторская задолженность	1230	55997	58825	34460
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14145	12639	15399
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	119001	119221	90423
	БАЛАНС	1600	120203	120396	91919

Окончание приложения 3

Пояснения	Наименование показателя	Код показателя	На 01 июля 2022 г.	На 2021 г.	На 2020 г.
	ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		0	0
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	19423	17215	11495
	Итого по разделу III	1300	19443	17235	11515
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1410	1238	1311	1117
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	1238	1311	1117
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1510	7735	8306	7971
	Кредиторская задолженность	1520	91787	93544	71316
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	99522	101850	79287
	БАЛАНС	1700	120203	120396	91919

Руководитель _____ _____ “ 20 ” февраля 20 23 г.
(подпись) (расшифровка подписи)

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение 4

Группировка статей баланса по степени ликвидности активов и срочности их погашения

Таблица 1 - Группировка активов по степени ликвидности

Активы	Группа
Абсолютно ликвидные Денежные средства Краткосрочные финансовые вложения	A_1
Быстро реализуемые Готовая продукции Товары отгруженные Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	A_2
Медленно реализуемые Запасы Долгосрочная дебиторская задолженность (более 12 месяцев) Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям Прочие запасы и затраты Прочие оборотные активы	A_3
Трудно реализуемые Внеобортные активы (все статьи I раздела баланса)	А4

Таблица 2 - Группировка пассивов по степени срочности их погашения.

Наиболее срочные обязательства Кредиторская задолженность	$П_1$
Краткосрочные обязательства Краткосрочные кредиты банка Краткосрочные оценочные обязательства Прочие краткосрочные обязательства	$П_2$
Долгосрочные обязательства Все статьи V раздела баланса	$П_3$
Постоянные пассивы Собственный капитал	$П_4$

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$A_1 \geq П_1;$$
$$A_2 \geq П_2;$$
$$A_3 \geq П_3;$$
$$A_{4\leq} П_4;$$

Приложение 5

Определение типа финансовой устойчивости

Показатели	Абсолютная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние
1.Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств	+	-	-	-
2.Излишек (+) или недостаток (–) долгосрочных источников формирования запасов	+	+	-	-
3.Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов	+	+	+	-