ЧОУ ВО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ» ПРОГРАММЫ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ДОПУСКАЮ К ЗАЩИТЕ

Директор колледжа

_____ Леванова С.С.

(подпись)

«_____» _____ 2023 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема: Анализ финансового состояния коммерческой организации

Код, специальность 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Форма обучения заочная

Группа ЗДО-К09-19-1

Разработал обучающийся _____ К.С. Лисовская

(подпись, дата)

Руководитель ДР _____ доцент Е.Б. Малых

(должность, подпись, дата)

Нормоконтролер _____ Е.А Демина

(должность, подпись, дата)

Санкт-Петербург
2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ……..……..……..……5
1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия.....5
1.1. Сущность, цели, задачи и виды финансового анализа предприятия ……5
1.2. Система показателей и методов, характеризующих финансовое состояние предприятия……..11
1.3. Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия..18
ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ…….….24
2 Анализ финансового состояния ООО «Канцтовары»..……...……..…..24
2.1. Характеристика деятельности коммерческой организации.....24
2.2. Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «КАНЦТОВАРЫ».....25
2.3. Анализ рентабельности, вероятности банкротства и затрат ООО «КАНЦТОВАРЫ».....36
3 Пути повышения эффективности деятельности предприятия ООО «Канцтовары»……...……..... 40
3.1. Рекомендации по улучшению показателей финансового состояния и расчет их эффективности.....40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....46
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....48
ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А Активы нового баланса……...……..50
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Пассивы нового баланса……..……..……51
ПРИЛОЖЕНИЕ В Состав бухгалтерской отчетности……...……...…….52

ВВЕДЕНИЕ

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость.

Определение границ финансовой устойчивости предприятия является одной из важнейших экономических проблем при переходе к рыночной экономике, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятия средств для развития производства, их неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а «излишняя» устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Актуальность темы исследования заключается в необходимости оценки финансового состояния компании, так как в настоящее время существуют проблемы, связанные с неплатежеспособностью контрагентов, решение которых существенно повлияет на эффективность операций и улучшит финансовое положение компании.

Финансовое состояние –это совокупное понятие, характеризующее совокупность показателей, отражающих наличие и распределение денежных средств, потенциальные и реальные экономические возможности организации.

Чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую заемные. Этому способствует анализ и оценка финансового состояния, поэтому эта тема достаточно актуальна на сегодняшний день.

Целью исследования является анализ финансового состояния предприятия ООО «КАНЦТОВАРЫ» и разработка рекомендаций по улучшению показателей финансового состояния предприятия.

Объект исследования - ООО «КАНЦТОВАРЫ».

Предметом исследования является процесс финансового анализа коммерческих организаций.

Для реализации поставленной цели необходимо реализовать комплекс задач, а именно:

-рассмотреть понятие, виды и методы финансового анализа;

-дать общую характеристику деятельности объекта исследования;

-провести анализ финансового состояния предприятия;

-разработать рекомендации по повышению эффективности деятельности предприятия.

Достижение поставленных задач обеспечивается за счет: сбора и обработки необходимой нормативно-правовой, аналитической, оперативной и статистической информации о современном состоянии и перспективах развития объекта исследования.

В качестве информационной базы использованы труды отечественных ученых, периодическая литература, а также данные, полученные в ходе написания Дипломной работы.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

1.1.Сущность, цели, задачи и виды финансового анализа предприятия

В условиях перехода к рыночной экономике возросла самостоятельность фирм и предприятий в связи с применениями решения задач по управлению. Значит, повысилась необходимость обеспечить финансовую устойчивость фирмы. Это повысило роль использования финансового анализа в оценке производственной и коммерческой деятельности предприятия. Именно, потому финансовый анализ относится к одним из основных элементов финансовой политики предприятия.

Финансовый анализ помогает анализировать изменения настоящего и будущего состояния главного субъекта экономики, с которым происходят перемены под воздействием экономических факторов. Это помогает произвести оценку важности его деятельности.

«Сущность финансового анализа заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности и учета. Финансовый анализ необходим для оценки характеристик экономической стабильности фирмы.

Локальные цели финансового анализа:

-определение финансового состояния предприятия;

-выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;

-установление основных факторов, вызывающих изменение в финансовом состоянии;

-прогноз основных тенденций финансового состояния;

С помощью решения множества задач можно оправдать цели опытов:

-предварительный обзор бухгалтерской отчетности;

-характеристика имущества предприятия внеоборотных и оборотных активов;

-оценка финансовой устойчивости;

-характеристика источников средств: собственных и заемных;

-анализ прибыли и рентабельности;

-разработка мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности.

Основными задачами финансового анализа являются:

-разработка финансового состояния предприятия и его структурных подразделений;

-объективная оценка финансового состояния организации и ее структурных подразделений;

-определение влияния факторов на выявленные отклонения по показателям;

-выявление резервов улучшения финансового состояния организации;

-прогнозирование финансового состояния организации;

-обоснование и подготовка управленческих решений по улучшению финансового состояния организаций»[3].

Самый главный фактор – это временной, именно от него зависит выбор, какие проблемы нужно решать, и кроме того, выбор главных направлений финансового анализа.

В зависимости от временных границ выделяются краткосрочный и долгосрочный финансовый анализ.

Анализ краткосрочный классифицируется на три подвида: оперативный, годовой и квартальный. Он помогает найти резервы в настоящем моменте и повысить эффективность управления капиталами, поддержание платежеспособности и ликвидности.

«Основные направления анализа на данном этапе связаны с оценкой состава и структуры оборотных активов; обоснованием решений, определяющих политику управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными средствами; обоснованием и выбором краткосрочных источников финансирования оборотных средств; оценкой потребности во внешних источниках финансирования оборотных активов и в собственном оборотном капитале»[4].

Оперативный анализ, в первую очередь, позиционируется, как помощник в решении проблем оперативного управления потоками финансов.

Мониторинг показателей рентабельности –это одно из самых главных направлений краткосрочного анализа. Он помогает оперативно вести объемы и структуры по продажам. Предназначен он для конкретных товаров, услуг, работы.

Когда проводится финансовый анализ за прошедший год, упор делается на оценку сформирования основного результата и доказательство правильности его распределения. Цель данного этапа – выявление и оценка тех факторов, которые будут необходимы для определения экономической устойчивости.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что результаты краткосрочного финансового анализа являются обоснованием инвестиционных и

финансовых решений, а также являются основой для долгосрочного финансового анализа.

Финансовый анализ также делится на внутренний и внешний.

Внутренний финансовый анализ проводится финансовыми подразделениями предприятия, а его результаты используются для планирования, мониторинга и прогнозирования финансового состояния.

«Основной целью данного анализа является установление систематического движения денежных средств и размещения собственных и заемных средств таким образом, чтобы можно было обеспечить нормальное функционирование предприятия, получение материальной прибыли и исключение банкротства»[6].

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

-основное внимание в анализе уделяется только публичной, внешней отчетности предприятия;

-множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;

-разнообразие целей и интересов субъектов анализа;

-ограниченность задач анализа;

-максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Внешний анализ проводится в первую очередь регулирующими органами, инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов.

Основной целью внешнего анализа является установление возможности выгодного вложения средств с целью обеспечения максимальной прибыли и снижения риска потерь.

Методология внешнего анализа очень интересна для каждой компании не только в целях оценки потенциальных партнеров, но и для собственной самооценки, выполняемой с точки зрения внешних пользователей бухгалтерской отчетности. Ни одной компании небезразлично, какие ее показатели финансовой деятельности будут оценивать потенциальные контрагенты, акционеры, кредиторы.

Чтобы разобраться в смысле финансового анализа, нужно понять его алгоритм.

Для этого обозначим такие составные части анализа, как:

1) анализ финансового состояния компании:

-общая оценка финансового состояния и его изменений за отчетный период;

-анализ финансовой устойчивости предприятия;

-анализ ликвидности баланса;

-анализ финансовых коэффициентов.

2) анализ финансовых результатов деятельности компании:

-анализ уровня, структуры и динамики абсолютных показателей финансовых результатов;

-анализ прибыльности и деловой активности предприятия.

«Оценка финансового состояния и его изменений в течение отчетного периода по данным сравнительного аналитического баланса, а также анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости является основной отправной точкой, из которой должны логически развиваться остальные блоки анализа финансового состояния. Анализ ликвидности баланса, основанный на анализе стабильности, должен оценить текущую платежеспособность и дать выводы о возможности поддержания финансового равновесия и платежеспособности в будущем. Анализ финансовых коэффициентов (т.е.относительные показатели финансового состояния) позволяет сравнить финансовое состояние данного предприятия с финансовым состоянием конкурентов и со среднеотраслевыми пропорциями между финансовыми показателями предприятий, а также провести исследование динамики финансового состояния за ряд отчетных периодов. Сравнительный аналитический баланс и абсолютные показатели финансовой устойчивости отражают суть финансового состояния. Ликвидность баланса и относительные показатели (финансовые коэффициенты) характеризуют внешние проявления финансового состояния, которые обусловлены его сущностью. Углубление анализа на основе данных бухгалтерского учета приводит к задачам, связанным в первую очередь с внутренним анализом»[6].

«Анализ существенных характеристик финансовых результатов заключается в изучении уровня, структуры и динамики их абсолютных показателей. Углубление этого направления в рамках внутреннего анализа приводит к изучению и оценке факторов прибыли от продажи продукции. Чтобы проанализировать внешние финансовые достижения, необходимо изучить относительную рентабельность и показатели деловой активности. Нормативные уровни этих показателей изучаются в рамках внутреннего анализа оптимальных значений производственных мощностей, прибыли и затрат. При анализе динамики финансовых коэффициентов, рассчитанных на основе баланса и относительных показателей прибыльности и деловой активности, выясняются различные взаимодействия этих двух типов показателей друг с другом, отражающие тесную взаимосвязь между финансовым состоянием и финансовыми результатами предприятия, возможности укрепления стабильности и улучшения исследуется эффективность финансовой деятельности»[6].

В экономике исследователи пользуются разными типами экономических анализов. Выбор типа зависит напрямую от сроков проведения объектов, структуры программы анализов и многого другого.

Так по субъекту анализа выделяют:

-структурный;

-функциональный.

В зависимости от периодичности проведения выделяют:

-систематический;

-эпизодический.

В зависимости от цели проведения

:-внутренний;

-сравнительный.

По характеру:

-статический;

-динамический.

По масштабу проведения выделяют:

-комплексный;

-локальный.

По содержания разделяют на:

-предметный;

-операционно-процедурный.

В зависимости от формы оценки результатов выделяют:

-количественный;

-качественный.

По субъекту анализа:

-анализ хозяйствующего субъекта;

-анализ внешних структур.

По методу проведения анализа:

-статический;

-факторный;

-экспертный.

«Структурный анализ основан на структуризации исследуемого объекта. Каждый структурный элемент —это отдельная вещь для подробного исследования и характеризуется определенными параметрами. Предприятие обычно имеет иерархическую

структуру переменного характера, которая развивается сама по себе и формируется в зависимости от условий функционирования.

Функциональный анализ исследует процесс функционирования (деятельности) предприятия

Для оценки работы фирмы предназначен внутренний анализ»[7].

Чтобы сравнить деятельность исследуемой фирмы с другими похожими, необходим сравнительный анализ.

«Систематический анализ предполагает постоянное исследование изменения технико-экономического состояния предприятия.

Эпизодический (точечный) анализ основан на разовых специальных исследованиях изменения технико-экономического состояния предприятия.

Динамический анализ основан на изучении конкретных показателей в динамике, развитии. Он основан на расчете таких показателей, как абсолютный рост, темп роста, темп роста, абсолютное значение одного процента роста, на построении динамических рядов.

Статический анализ исходит из неизменности, статичности характеристики технико-экономического состояния предприятия.

Комплексный (системный) анализ исходит из того, что любой технико-экономический процесс представляет собой определенную систему, которая характеризуется внутренними закономерностями, отличительными особенностями и свойствами.

Системный анализ имеет две разновидности –генетический (изучение системы в процессе развития) и функциональный (изучение фактического функционирования системы)»[5]. Предметный анализ основан на предметном изучении определенных фрагментов технико-экономического развития предприятия и анализе предметных циклов технико-экономического процесса.

Локальный (объектный) анализ основан на изучении индивидуальных местных особенностей технического и экономического развития.«Операционный и процедурный анализ основан на изучении отдельных операций, процедур в технических и экономических циклах, которые имеют достаточное значение для развития анализируемого предприятия.

Количественный анализ исходит из необходимости определения количественных характеристик технико-экономического состояния предприятия. Целью этого анализа является сравнение результатов производства, уровня затрат и установление количественной меры влияния различных факторов.

Качественный анализ основан на качественных сравнительных оценках, характеристиках технического и экономического состояния предприятия. Его цель -выявить особенности этого состояния и его внутренние взаимозависимости.

Самоанализ проводится внутри компании ее специалистами. Его предметом являются внутризаводские структуры.

Внешний анализ проводится с привлечением экспертов, аудиторов, отдельных высококвалифицированных специалистов по профилю предприятия. Его субъектами также могут быть государственные органы, научные учреждения, органы общественного контроля.

Статический анализ основан на изучении характерных особенностей, структуры, связи явлений, тенденций, закономерностей развития с использованием математико-статистических и экономико-статистических методов. Она заканчивается интерпретацией полученных результатов, формулировкой теоретических и практических выводов и предложений»[7].

1.2 Система показателей и методов, характеризующих финансовое состояние предприятия

Анализ финансового положения предприятия осуществляется по совокупности абсолютных и относительных показателей, характеризующих различные стороны его финансового положения, которые называются финансовыми показателями. Расчет этих коэффициент обоснован на применении определенных соотношений между отдельными статьями отчетности. Эти показатели позволяют быстро диагностировать финансовое положение компании.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базовыми значениями, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. Для группы основных показателей разработаны определенные нормативные значения, которые позволяют показателям рентабельности показать относительную характеристику финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности компании.

Параметры ликвидности позволяют определить способность предприятия в течение года оплатить свои краткосрочные долговые обязательства.

Параметры платежеспособности характеризуют степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в предприятие.

Коэффициенты деловой активности дают возможность оценить эффективность (скорость) использования своих средств предприятием.

С помощью финансовых коэффициентов возможно:

1)выявить тенденцию развития предприятия, путем сопоставления фактических значений отчетного и предыдущего периодов;

2)выявить инвестиционную привлекательность предприятия путем сопоставления финансовых показателей отчетного периода по группе родственных предприятий, относящихся к одной отрасли;

3)установить на предприятия с высокой степенью финансового риска вероятность банкротства, определить сильные и слабые стороны деятельности предприятия путем сопоставления фактических значений финансовых коэффициентов с их нормативным значением;

4)прогнозировать стратегию финансового управления предприятием.

В условиях рынка, когда деятельность предприятия самофинансируется, а при недостатке собственных средств осуществляется за счет заемных, важно определить финансовую устойчивость предприятия.

Общая устойчивость предприятия –это состояние, при котором предприятие достаточно длительное время стабильно производит и реализует конкурентноспособную продукцию, получает чистую прибыль, достаточную для производственного и социального развития предприятия, является ликвидным и кредитоспособным. Таким образом, финансовая устойчивость является комплексным и наиболее важным критерием, характеризующим финансовое состояние предприятия.

Определение финансовой устойчивости можно провести по агрегированному балансу предприятия.

Баланс предприятия в агрегированном виде предполагает перегруппировку статей бухгалтерского баланса для выделения однородных с точки зрения сроков возврата величин заемных средств.

Для данного блока анализа решающее значение имеет вопрос о том, какие показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния. В условиях рынка эта модель имеет следующий вид:

$$ВОА+ЗЗ+ДЗ+ДС=КР+ДО+ЗК+КЗ \quad (1)$$

где ВОА –основные средства и вложения;

ЗЗ –запасы и затраты;

ДЗ–дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения;

ДС–денежные средства, и прочие активы;

КР –источники собственных средств;

ДО –долгосрочные обязательства;

ЗК –краткосрочные кредиты и заемные средства;

КЗ –кредиторская задолженность.

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения взаимосвязи статей актива и пассива баланса. Между статьями пассива и актива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источниками финансирования долгосрочных активов, как правило, являются собственный капитали долгосрочные заемные средства.

Оборотные (текущие) активы образуются за счет как собственного капитала, так и краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были наполовину сформированы за счет собственного, а наполовину – за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения внешнего долга.

В зависимости от источников формирования общую сумму текущих активов (оборотных средств) принято делить на две части:

А) переменную, которая создана за счет краткосрочных обязательств предприятия;

Б) постоянный минимум текущих активов (запасов затрат), который образуется за счет собственного капитала.

Недостаток собственного оборотного капитала приводит к увеличению переменной и уменьшению постоянной части текущих активов, что также свидетельствует об усилении финансовой зависимости предприятия и неустойчивости его положения.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень риска, связанного со способом формирования структуры собственных и заемных средств, которые используются предприятием для финансирования активов. Они дают возможность измерить степень устойчивости предприятия в финансовом отношении, его возможности продолжать бесперебойно работать.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется с помощью относительных финансовых коэффициентов.

Информационной базой для их расчета являются статьи актива и пассива бухгалтерского баланса.

Финансовую устойчивость предприятия можно оценить рядом относительных коэффициентов.

Коэффициенты финансовой устойчивости:

1.Коэффициент автономии. Характеризует уровень общей финансовой независимости предприятия, определяет удельный вес собственного капитала во всем капитале предприятия. Нормативное ограничение больше 0,5.

Расчетная формула:

$$К1=СК/А \quad (2)$$

Где СК –собственный капитал;

А -активы.

2.Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в части формирования оборотных активов характеризует долю собственных источников формировании оборотных активов. Нормативное ограничение больше или равно 0,1.

Расчетная формула:

$$К2=(СК-ВА)/ОА \quad (3)$$

Где СК –собственный капитал;

ВА –внеоборотные активы;

ОА –оборотные активы.

3.Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат характеризует долю собственных источников в формировании запасов и затрат.

Нормативное ограничение больше или равно 0,5.

Расчетная формула:

$$К3=СК/ВБ \quad (4)$$

Где СК –собственный капитал;

ВБ –валюта баланса.

4.Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, то есть вложена в оборотные активы. Нормативное значение 0,2–0,5.

Расчетная формула:

$$К4=(СК-ВА)/СК \quad (5)$$

Где СК –собственный капитал;

ВА –внеоборотные активы.

5.Коэффициент привлечения показывает сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 рубль собственных средств, вложенных в активы. Нормативное значение 1.

Расчетная формула:

$$К5=(КО+ДО)/СК \quad (6)$$

Где КО –краткосрочные обязательства;

ДО –долгосрочные обязательства;

СК –собственный капитал.

6.Коэффициент финансирования (оборотный коэффициенту привлечения). Нормативное значение больше или равно 1.

Расчетная формула:

$$К6=СК/ЗК \quad (7)$$

Где СК –собственный капитал;

ЗК –заемный капитал.

Предприятие считает платежеспособным, если соблюдаются следующие условия:

$$ОА \geq КО \quad (8)$$

Где ОА –оборотные активы (раздел II баланса);

КО –краткосрочные обязательства (раздел V баланса).

Более частный случай платежеспособности: если собственные оборотные средства покрывают наиболее срочные обязательства (кредиторскую задолженность).

$$СОС \geq СО \quad (9)$$

Где СО –наиболее срочные обязательства;

СОС –собственные оборотные средства.

На практике платежеспособность предприятия выражается через ликвидность его баланса.

Ликвидность баланса –это степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов – величина обратная ликвидности баланса по времени, которое необходимо для превращения активов в деньги, т.е. чем меньше времени понадобится для превращения в деньги активов, тем они более ликвидные.

Для осуществления анализа активы и пассивы баланса классифицируют по следующим признакам:

-по степени убывания ликвидности (активов);

-по степени срочности обязательств.

Активы предприятия разделяются на следующие группы:

А1 –более ликвидные активы: денежные средства предприятия (строка 260)+ краткосрочные финансовые вложения (строка 250);

А2 –быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев (строка 240);

А3 –медленно реализуемые активы: дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев (строка 230) + запасы и затраты (210, строка 220) + прочие оборотные активы (строка 270);

А4 –трудно реализуемые активы: внеоборотные активы (строка 190).

Пассивы предприятия разделяются на следующие группы:

П1 –наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность (строки 620+660-640-650).

П2 –краткосрочные пассивы: краткосрочные заемные средства (строка 610);

П3 –долгосрочные пассивы: прочие долгосрочные пассивы (строка 590);

П4 –постоянные пассивы: капитал и резервы (строка 490) –убытки (строки 465+475+640+650).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения: А1≥П1; А2≥П2; А3≥П3; А4≤П4.

Выполнение условия А4≤П4свидетельслюдении условия минимальной финансовой устойчивости, т. е.наличию у предприятия собственных оборотных средств.

Платежеспособность –это возможность предприятия наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежеспособные обязательства.

Платежеспособность предприятия –важнейший показатель, характеризующий его финансовое положение.

Анализ платежеспособности необходим для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, а также, если предприятия хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Оценка платежеспособности осуществляет на основе характеристики ликвидности текущих активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства, а также по данным баланса на основе расчета следующих показателей:

-величина собственного оборотного капитала;

-соотношение оборотного капитала и краткосрочных обязательств;

-соотношение заемного и собственного капитала;

-коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств.

Собственные оборотные средства–это величина, на которую общая сумма оборотных средств обычно превышает сумму краткосрочных обязательств. Значение показателя заключается в том, что текущие обязательства –это долги, которые необходимо погасить в течение одного года, а оборотные средства –активы, представляющие собой наличные, или должны быть превращены в нее, или израсходованы в течение года. По определению текущие обязательства должны быть погашены из оборотного капитала. Если сумма оборотных средств оказывается больше суммы текущих обязательств, то разность дает величину собственных оборотных средств, предназначенных для продолжения предпринимательской деятельности.

Сумма собственного оборотного капитала рассчитывается вычитанием из общей суммы текущих активов суммы краткосрочных финансовых обязательств. Разность покажет, какая сумма текущих активов сформирована за счет собственного капитала или что останется в обороте предприятия, если погасить одновременно всю краткосрочную задолженность кредиторам.

Собственные оборотные средства = III раздел баланса –I раздел баланса.

Для качественной оценки финансового положения предприятия, кроме абсолютных показателей рассчитываются финансовые коэффициенты.

Показатели ликвидности и платежеспособности предприятия:

1.Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности).

Нормативное значение мин 0,2.

Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую конкретную дату.

Расчетная формула:

$$К7=(ДС+КВ)/КО \quad (10)$$

Где ДС –денежные средства;

КВ –краткосрочные вложения;

КО –краткосрочные обязательства.

2.Коэффициент срочной ликвидности.

Нормативное значение более 0,8. Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет имеющихся денежных средств, но и ожидаемых поступлений.

Расчетная формула:

$$К8=(ДС+ДЗ+КВ)/КО \quad (11)$$

Где ДС –денежные средства,

ДЗ –дебиторская задолженность,

КВ –краткосрочные вложения,

КО –краткосрочные обязательства.

3.Коэффициент текущей ликвидности (покрытия).Нормативное значение мин. 2. Позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства.

Расчетная формула:

$$К9=ТА/КО \quad (12)$$

Где ТА –текущие активы;

КО –краткосрочные обязательства.

Таким образом, использование в деятельности предприятия системы финансовых показателей для анализа позволяет своевременно установить и оценить финансовое состояние предприятия в целом, а также контролировать показатели и постоянно проводить работу, направленную на улучшения.

1.3.Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия

«Результативность анализа финансового состояния предприятия во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы.В рыночной

экономике организации сталкиваются с рядом проблем, одной из которых является правильный выбор партнера на внутреннем и внешнем рынке, от которого будет зависеть эффективность будущего сотрудничества. Основным источником информации об устойчивости финансового положения партнера является бухгалтерская финансовая отчетность. Отчетность организации, построенная на основе обобщения данных бухгалтерского учета, и является информационным звеном, которое обеспечивает связь организации с ее партнерами –пользователями информации о деятельности организации»[7].

«Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации отражаются в бухгалтерской отчетности. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Данные финансовой отчетности позволяют изучить и достаточно объективно оценить финансовое положение организации, ее финансовые результаты и эффективность использования средств»[9].

«Составу бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе годовой, посвящена статья 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Согласно пункту 1 указанной статьи, бухгалтерская отчетность большинства коммерческих организаций, на сегодняшний день состоит из:

-бухгалтерского баланса (форма ОКУД 0710001);

-отчета о финансовых результатах (форма ОКУД 0710002);

-приложений к ним, а именно из:

-отчета об изменениях капитала (форма ОКУД 0710003);

-отчета о движении денежных средств (форма ОКУД 0710004);

-иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в которых приводится информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности»[2].

«Все элементы бухгалтерской отчетности взаимосвязаны и образуют единое целое, так как отражают различные аспекты одних и тех же хозяйственных операций, и явлений хозяйственной жизни организации»[10].

Например, информацию, представленную в бухгалтерском балансе, дополняют сведения, содержащиеся в отчете о финансовых результатах, и наоборот.

«По бухгалтерскому балансу определяют финансовый результат работы предприятия в виде наращения собственного капитала за отчетный период, и на его

основе делают вывод о способности руководителей сохранять и умножать имеющиеся в распоряжении организации материальные и финансовые ресурсы.

Второй составляющей бухгалтерской отчетности является отчет о финансовых результатах, который в соответствии с основной задачей бухгалтерского учета должен дать полную и достоверную информацию о доходах и расходах организации.

Отчет об изменениях капитала отражает информацию об источниках формирования собственного капитала организации за отчетный период и причинах его изменения. Детальный анализ данной формы отчетности дает возможность охарактеризовать способность организации к самофинансированию и наращению капитала. В зависимости от причин изменения статей отчета может быть оценен вклад собственного капитала в формирование активов.

Отчет о движении денежных средств должен раскрывать информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования. В зарубежной практике в последние годы данная форма отчета стала приоритетной, по сравнению с балансом и отчетом о финансовых результатах, благодаря информации, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы. Собственники, располагая информацией о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли; кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности грамотно распоряжаться денежными средствами, необходимыми для погашения обязательств»[10]. Основная цель данного отчета – дать представление о способности организации генерировать денежные средства в размере и в сроки необходимые для осуществления планируемых расходов.Здесь должна быть раскрыта информация о движении денежных средств и их эквивалентов за период в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

«Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом состоянии. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету»[11].

Однако, строя анализ финансового состояния на основе информации, представленной в бухгалтерской отчетности, необходимо учитывать, что в самих формах отчетности существуют определенные ограничения, влияющие на результаты анализа. Наиболее существенные из этих ограничений следующие:

«Баланс предприятия представляет собой моментную характеристику финансово-хозяйственной деятельности, сложившуюся на дату составления отчетности. Вполне возможно, что в течение некоторого времени картина финансового состояния предприятия коренным образом изменится. Поэтому порой в балансе может быть зафиксировано такое состояние средств и их источников, которое является скорее случайным, чем закономерным для данного предприятия. Бухгалтерский баланс строится таким образом, чтобы в целом зафиксировать финансово-экономическое состояние предприятия за отчетный период. При этом не представляется возможным представить тот или иной вид имущества с выделением собственной и заемной частей так как отсутствует деление имущества на собственное и заемное конкретно по видам, что важно для анализа платежеспособности предприятия. Так же из баланса не видно, за счет каких факторов произошло изменение валюты баланса. Для этого необходима дополнительная информация или специальный анализ, то есть бухгалтерская информация должна быть представлена в таком виде, чтобы быть более понятной для квалифицированного пользователя, а не только для специалиста в области бухгалтерского учета»[10].

«Отчет о финансовых результатах нацелен на отражение финансового результата от основной деятельности и прочих операций. В то же время определение величины выручки и балансовой прибыли не увязывается с формами её выражения: денежной и натурально-вещественной, то есть не контролируется взаимосвязь финансового результата с активами и капиталом предприятия. Если бы в данной форме отчетности существовало такое представление прибыли, то было бы ясно в каких активах выражена прибыль, её размер и ограничения по использованию, что позволило бы избежать довольно распространенной точки зрения, что вся прибыль предприятия выражена в денежной форме и находится на расчетном счете предприятия. Таким образом несмотря на то, что отчет о финансовых результатах представлен в стоимостном выражении, его наполнение явно недостаточно для объективного понимания финансового результата и оценки платежеспособности предприятия.

Отчет об изменении капитала дает четкое представление об источниках поступления и направлениях использования собственных средств. В то же время движение собственного капитала учитывается исключительно в стоимостном выражении, хотя для оценки финансово-экономического состояния в целом и платежеспособности в частности немаловажно знать ту часть собственного капитала, которая зафиксирована в денежных и не денежных активах»[1].

Основным отличием отчета о движении денежных средств от предыдущих форм отчетности является то, что базой расчета является не метод начислений, а кассовый

метод, то есть доходы учитываются в момент получения денежных средств, а расходы —в момент выплаты. Отсюда следует, что показатели данного отчета не связанны показателями других форм бухгалтерской отчетности. С другой стороны, в Отчете о движении денежных средств полностью отражаются все денежные поступления и переводы, что правомерно может служить основой для анализа платежеспособности предприятия на основе исследования движения денежных средств[13].

Формирование отдельных статей отчетности возможность отнесения тех или иных доходов или расходов конкретно к данному отчетному периоду и многие другие ключевые моменты при составлении бухгалтерской отчетности во многом зависят от принятого в стране законодательства о бухгалтерском учете и учетной политики страна. сама компания. В результате, при изменении параметров учетной политики или правового режима, в котором существует организация, уровень её финансового состояния формально тоже поменяется, даже если все показатели финансово-хозяйственной деятельности объективно останутся прежними[14].

Эти ограничения, включенные в формы отчетности, могут привести к существенным искажениям в оценке финансового положения. Однако организация может получить некоторые преимущества, если бухгалтеры и финансовые менеджеры научатся управлять параметрами учетной политики, датами получения и выплаты по контрактам, а также будут использовать другие разрешенные законом методы для представления привлекательной картины финансового положения организации при составлении отчетности. дата.

По данным отчетности можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, но все они будут бессмысленными, если их не с чем сравнить. Бухгалтерский отчет, если рассматривать его изолированно, не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости. Поэтому его анализ должен проводиться в динамике и по возможности дополняться обзором аналогичных показателей по аналогичным предприятиям той же отрасли.

Интерпретация балансовых показателей возможна лишь с привлечением данных об оборотах. Сделать вывод о том, велики или малы суммы по той или иной статье, можно только после сопоставления балансовых данных с соответствующими суммами оборотов. Поэтому для оценки и анализа финансового состояния необходимо использовать показатели других форм отчетности, а также данные аналитического учета.

Финансовое положение предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов, вообще не имеющих денежной оценки. Среди них: политическая ситуация в стране, общие

экономические условия, структурная перестройка в отраслях хозяйства, изменение форм собственности, профессиональная подготовка сотрудников предприятия и так далее. Поэтому при интерпретации результатов финансового анализа необходимо по возможности использовать не только формальные критерии, но и неформальные оценки[14].

Поэтому анализ лишь самой ограниченной информации о деятельности организации не дает полной характеристики финансового положения. Заявителям на отчетность должна быть предоставлена аналитическая учетная информация, а также корректировки с учетом изменений в учетной политике, правилах бухгалтерского учета и влияния нефинансовых условий ведения бизнеса».

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2 Анализ финансового состояния ООО «Канцтовары»

2.1 Характеристика деятельности коммерческой организации

ООО "Канцтовары" является коммерческой организацией, занимающейся продажей канцелярских товаров. Она предоставляет широкий ассортимент канцелярских товаров, включая ручки, карандаши, блокноты, скрепки, ножницы и т. д. Кроме того, организация предлагает услуги по оформлению заказов и доставке, а также консультации по выбору товаров и их использованию.

Коммерческая организация ООО "Канцтовары" ориентирована на клиента, стремится поддерживать свою репутацию, предлагая только качественные и удобные товары. Она имеет развитую систему логистики и управления складскими запасами, что позволяет оперативно обеспечивать потребности своих клиентов.

В целом, ООО "Канцтовары" является надежным поставщиком канцелярских товаров, использующим современные технологии и ориентированный на удовлетворение потребностей своих клиентов

По организационно-правовой форме фирма является обществом с ограниченной ответственностью, создание ООО «Канцтовары» было утверждено решением одного учредителя. Основные достоинства данной организационно -правовой формы:

1)форма –юридическое лицо, что само по себе вызывает большее доверие перед банковскими и другими организациями;

2)отсутствие личной материальной ответственности участников;

3)возможность создания ООО разными лицами, включая юридических и иностранных, а также группой лиц;

4)быстрая регистрация в целом;

5)большие возможности для участников при объединении их капиталов по сравнению с индивидуальными предпринимателями;

6)ООО можно преобразовать в другую форму организации, не прекращая его деятельность;

7)возможность получения различных лицензий на некоторые виды деятельности

Рассматриваемая организация является коммерческой по типу хозяйствования и частной по форме собственности. Общество является юридическим лицом и по

российскому законодательству: имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные не имущественные права, быть истцом и ответчиком в суде.

Функционирование компании ООО «Канцтовары» подчинено генеральной цели, в рамках которой деятельность организации ориентирована на максимально полное удовлетворение имеющихся у клиентов компании потребностей, которые связаны с использованием качественных услуг аренды и управления собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

В перспективе деятельность организации ООО «Канцтовары» ориентирована на решение следующих важных стратегических задач развития:

−увеличение доли занимаемого сегмента рынка, деятельность которого непосредственным образом связана с реализацией услуг по аренде и управлению собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом;

−получение в качестве финансового результата деятельности прибыли и дальнейшая её максимизация;

−достижение тенденции постоянного роста уровня объёмов продаж услуг компании;

−увеличение численности клиентов организации, которые составляют группу преданных и лояльных партнеров фирмы;

−использование в собственной практической деятельности эффективной совокупности методов и приёмов, с помощью которых осуществляется процесс привлечения новых клиентов.

Миссия ООО «Канцтовары»:

-обеспечение доступного уровня цен для клиентов компании;

-достижение определенного уровня комфорта клиентов, который связан с обеспечением к ним индивидуального подхода.

Организационная структура ООО «Канцтовары» соответствует масштабам деятельности организации и обеспечивает успешное решение задач по выполнению обязательств перед клиентами.

2.2.Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Канцтовары»

Под платежеспособностью организации понимается ее способность расплачиваться по своим обязательствам, то есть организация будет считаться платежеспособной только в том случае, когда у нее в наличии будет достаточно денежных средств для погашения возникших или потенциальных долгов перед государством, налоговыми органами, кредиторами, поставщиками, партнерами, либо при их отсутствии у него достаточно высоколиквидных активов, которые руководство организации в случае необходимости сможет реализовать в кротчайшие сроки – превратив их в необходимые денежные средства[15].

Под ликвидностью в свою очередь понимается способность активов превращаться в денежные средства. При этом активы можно разделить по типам ликвидности на следующие виды:

-наиболее ликвидные активы, к которым относятся денежные средства и краткосрочные ценные бумаги;

-быстрореализуемые активы, к которым относятся депозиты и дебиторская задолженность;

-медленно реализуемые активы, к которым относятся незавершенное производство, готовая продукция, сырье и материалы;

-труднореализуемые активы, такие как земля, здания и оборудование.

Стоит отметить, что все организации должны стремиться к тому, чтобы в любой временной период у них была возможность быстро и полностью погасить свои обязательства перед другой стороной, неважно кто это будет -поставщик, государство или кредитор.

Оценку ликвидности и платежеспособности организации целесообразно начинать с проведения горизонтального и вертикального анализа ее баланса, что позволит изначально выявить факторы, отрицательно или положительно влияющие на них.

Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Канцтовары» представлен ниже в таблицах 1–2.

Как видно из горизонтального анализа баланса ООО «Канцтовары», валюта баланса организации демонстрирует положительную динамику в исследуемом периоде, увеличиваясь на 93 тыс. руб. в 2020 году и на 2475 тыс. руб. в отчетном 2021 году, что свидетельствует как о росте активов организации, так и росте ее пассивов, что свидетельствует о неспособности организации финансировать свою деятельность собственными источниками финансирования и росте ее зависимости от внешних источников, что в свою очередь отрицательно влияет на финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «Канцтовары».

Также из данной таблицы заметен рост внеоборотных активов и сокращение оборотных активов, что в свою очередь отрицательно влияет на деловую активность и платежеспособность организации, а с учетом того, что темпы роста внеоборотных активов значительно выше темпов роста оборотных, можно судить о сворачивании основной деятельности исследуемой организации.

В пассивах организации в исследуемом периоде тоже произошли кардинальные изменения, а именно положительную динамику демонстрировал собственный капитал, которые в 2020 году вырос на 1532 тыс. руб. и в 2021 году на 874 тыс. руб., а также заемный капитал, который в 2020 году демонстрировал сокращение на 1441 тыс. руб., а в отчетном периоде рост на1602 тыс. руб., в виду чего темпы роста заемного капитала ООО «Канцтовары» превысили темпы роста собственного капитала организации, что свидетельствует о росте зависимости организации от внешних источников финансирования и как следствие снижение ее показателей ликвидности и платежеспособность.

Таблица 1 –Горизонтальный анализ баланса ООО «Канцтовары» 2019-2021гг.

Показатель	Период			Абсолютное изменение тыс.руб, +/-		Относительное изменение, %	
	2019 г.	2020 г.	2021г.	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
АКТИВ							
Внеоборотные активы							
Основные средства	3391	3248	3339	-143	+91	95,8%	102,8%
Доходные вложения в материальные ценности	2922	2821	5456	-101	+2635	96,5%	193,4%
Итого по разделу 1	6313	6069	8768	-243	+2726	96,1%	144,9%
Оборотные активы							
Дебиторская задолженность	173	234	300	+61	+66	135,3%	128,2%
Финансовые вложения	-	298	-	+298	-298	+100,0%	-100,0%
Денежные средства и денежные эквиваленты	42	20	1	-22	-18	47,6%	5,0%
Итого по разделу 2	215	552	301	+337	-251	242,8%	54,7%
БАЛАНС	6528	6621	9096	+93	+2475	101,4%	137,4%
ПАССИВЫ							
Капитал и резервы							
Уставной капитал	10	10	10	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	4053	5585	6459	+1532	+874	137,8%	115,6%

Окончание таблицы 1

Итого по разделу 3 Долгосрочные обязательства	4063	5595	6469	+1532	+874	137,7%	115,6%
Заемные средства	1969	525	1623	-1444	+1098	26,7%	309,1%
Итого по разделу 4	1969	525	1623	-1444	+1098	26,7%	309,1%
Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	101	45	253	-56	+208	44,6%	562,2%
Кредиторская задолженность	395	456	752	+61	+296	115,4%	164,9%
Итого по разделу 5	496	501	1005	+5	+504	101,0%	200,6%
БАЛАНС	6528	6621	9096	+93	+2475	101,4%	137,4%

Таблица 2 –Вертикальный анализ баланса ООО «Канцтовары»

Показатель	Значение, тыс. руб.	Доля, %	Значение, тыс. руб.	Доля, %	Значение, тыс. руб.	Доля, %	Изменение доли, %	
	2019 г.		2020 г.		2021 г.		2020/2019г.	2021/2020г.
АКТИВЫ								
Внеоборотные активы								
Основные средства	3391	51,9	3248	49,1	3339	36,7	-2,8	-12,4
Доходные вложения в материальные ценности	2922	44,8	2821	42,6	5456	60,0	-2,2	+17,4
Итого по разделу 1	6313	96,7	6069	91,7	8795	96,7	-5,0	+5,0
Оборотные активы								
Дебиторская задолженность	173	2,7	234	3,5	300	3,3	+0,8	-0,2
Финансовые вложения	-	-						
Денежные средства и денежные эквиваленты	42	0,6	298	4,5	-	-	+4,5	-4,5
Итого по разделу 2	215	3,3	552	8,3	302	3,3	+0,8	-0,2
БАЛАНС	6528	100,0	6621	100,0	9096	100,0	-	-
ПАССИВЫ								
Капитал и резервы								

Окончание таблицы 2

Нераспределенная прибыль	4053	62,1	5585	84,4	6459	71,0	+22,3	-13,4
Уставной капитал	10	0,1	10	0,1	10	0,1	-	-
Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	1969	30,2	525	7,9	1623	17,8	-22,3	+9,9
Итого по разделу 4	1969	30,2	525	7,9	1623	17,8	-22,3	+9,9
Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	101	1,5	45	0,	253	2,8	-0,8	+2,1
Кредиторская задолженность	395	6,1	456	6,9	752	8,3	+0,8	+1,4
Итого по разделу 5	496	7,6	501	7,6	1005	11,1	-	+3,5
БАЛАНС	6528	100,0	6621	100,0	9096	100,0	-	-

Как видно из данной таблицы в структуре баланса ООО «Канцтовары» в рассматриваемом периоде тоже произошли заметные изменения, которые отразились на росте внеоборотных активов организации до 96,7% и сокращении оборотных активов до 3,3% в отчетном периоде, то есть росте величины внеоборотных активов на 5% и сокращении на аналогичную величину оборотных активов, что является крайне отрицательной тенденцией, свидетельствующей об ухудшении платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Также стоит отметить, что величина внеоборотных активов является в сильно завышенной, в виду чего у организации просто не остается оборотных средств, что изначально говорит об отсутствии у данной организации платежеспособности и ликвидности, особенно учитывая тот факт, что ее оборотные средства по большей части представлены дебиторской задолженностью.

В пассивах организации в отчетном периоде наоборот произошло сокращение собственного капитала на 13,4%, но несмотря на этого его величина все равно преобладает над заемным капиталом организации, что минимизирует риски банкротства организации, но при этом величина собственного капитала значительно ниже величины внеоборотных активов, что свидетельствует об отсутствии собственного оборотного капитала у ООО «Канцтовары» в виду чего данная организация вынуждена прибегать к использованию внешних источников финансирования своих внеоборотных активов, что также отрицательно влияет на платежеспособность, и тем более финансовую устойчивость данной организации.

Заемный капитал организации в отчетном периоде вырос, причем рост пришелся на долгосрочные обязательства, что является положительной тенденцией, минимизирующей риски неплатежа ООО «Канцтовары». Рассмотрения горизонтального и вертикального анализа баланса ООО «Канцтовары» недостаточно для анализа ликвидности и платежеспособности организации, поэтому необходимо провести анализ ликвидности баланса, заключающегося в агрегировании ее статей: активов по ликвидности, пассивов по срочности.(см. таблицу 3)

Таблица 3 –Анализ структуры баланса ООО «Канцтовары» с позиций ликвидности

Активы по степени ликвидности	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассивы по сроку погашения	2019 г.	2020 г.	2021
А1. Высоколиквидные активы	42	318	1	П1. Наиболее срочные обязательства	395	456	752

Окончание таблицы 3

А2. Быстрореализуемые активы	173	234	300	П2. Среднесрочные обязательства	101	45	253
А3. Медленно реализуемые активы	0	0	0	П3. Долгосрочные обязательства	1969	525	1623
А4. Труднореализуемые активы	6313	6069	8795	П4. Постоянные пасивы	4063	5595	6469
Валюта баланса	6528	6621	9096	Валюта баланса	6528	6621	9096

Как видно из данной таблицы у ООО «Канцтовары» в рассматриваемом периоде не соблюдается первое соотношение А1≥П1, в виду чего данная организация не была способна покрыть наиболее срочные обязательства наиболее ликвидными активами (ликвидность баланса не является абсолютной).

Равенство А2≥П2 у организации также не соблюдалось в рассматриваемом периоде, что свидетельствует об отсутствии перспектив быть платежеспособной при реализации дебиторской задолженности.

Также у ООО «Канцтовары» в 2019-2021гг не соблюдалось равенство А1+А2≥П1+П2, то есть в рассматриваемом периоде у организации наблюдался риск потери ликвидности и у нее возникала угроза банкротства.

Равенство А3≥П3 не соблюдалось на протяжении всего исследуемого периода, поэтому в будущем при поступлении платежных средств ООО «Канцтовары» не может быть платежеспособной, так как размер ее обязательств превышает размер ее медленно реализуемых активов уже на протяжении 3 лет.

Равенство А4≤П4 не соблюдается также на протяжении всего периода 2019-2020гг., следовательно можно отметить, что у ООО «Канцтовары» не наблюдается даже минимальных условий финансовой устойчивости, из-за чего она прибегает к заемному капиталу даже для покрытия своих внеоборотных активов.

Чтобы оценить ликвидность и платежеспособность организации, оценки баланса ООО «Канцтовары» с позиций ликвидности будет недостаточно, поэтому необходимо рассчитать основные относительные показатели ликвидности и платежеспособности в рассматриваемом периоде(см. таблицу 4)

Таблица 4 –Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Канцтовары»

Показатель	Формула расчета	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	Ка.л.=ДС+КФВ/КО	0,01	0,63	0,001
Коэффициент быстрой ликвидности	Кб.л.=ДС+КФВ+ДЗ/КО	0,43	1,10	0,30
Коэффициент текущей ликвидности	Кт.л.=ОА/КО	0,43	1,10	0,30
Коэффициент платежеспособности	Кпл.=СК/ЗК	1,65	5,45	2,46

Как видно из таблицы 4 у ООО «Канцтовары» наблюдалась достаточность мобильных средств только в 2020 году, так как только в 2020году к организации соблюдался норматив 0,2–0,5, в отчетном периоде значение показателя было критическом, что свидетельствует об отсутствии рациональности в размере ее обязательств.

Из расчета коэффициента быстрой ликвидности видно, что у организации в 2019 и 2021 годах наблюдалась нехватка менее ликвидных активов, так как норматив (1 и более) был соблюден только в 2020 году.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Канцтовары» демонстрирует нехватку оборотных средств на протяжении всего исследуемого периода, в виду чего нормативное значение (2 и более) ни разу не было достигнуто данной организацией.

Коэффициент платежеспособности организации на протяжении 3 лет был выше нормативного значения, что свидетельствует о высокой платежеспособности организации и ее способности полного покрытия своих обязательств.

Суть анализа финансовой устойчивости предприятия заключается в процессе изучения финансового положения организации, анализе и оценки основных результатов финансово-хозяйственной деятельности, на основании, которых будут выявлены резервы повышения ее рыночной стоимости и обеспечения ее дальнейшего развития (рентабельного). На сегодняшний день существует множество определений финансовой устойчивости организации, но вся их суть сводится к тому, что организация способна функционировать даже в периоды экономических кризисов, при этом она способна финансировать свою деятельность, как за счет заемных средств, так и собственных.

Финансовая устойчивость осуществляется способностью организации функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, обеспечивающее платежеспособность и инвестиционную привлекательность предприятия в границах допустимого риска.

Основные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Канцтовары» представлены ниже в таблице 5.

Таблица 5 –Анализ финансовой устойчивости ООО «Канцтовары»

Наименование показателей	Формула расчета	Нормальное ограничение	Расчет и результат расчета		
			2019 г.	2020 г.	2021 г.
Плечо финансового рычага	FSL=ЗК/СК	FSL ≤1,5	0,61	0,18	0,41
Коэффициент капитализации	Ккап.=ДО/ДО+СК	-	0,33	0,09	0,20
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Коб.СОС= СК−ВА/ОА	0,1 ≤Коб.СОС≤ 0,6	-10,47	-0,86	-0,89
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Ка= СК/ВБ	0,4 ≤Ка≥ 0,6	0,62	0,85	0,71
Коэффициент финансирования	Кф= СК/ЗК	Кф≥ 0,7;opt. = 1,5	1,65	5,45	2,46
Коэффициент финансовой устойчивости	Кф.у= СК+ДО/ВБ	Кф.у≥ 0,6	0,92	0,92	0,89

Как видно из данной таблицы коэффициент капитализации ООО «Канцтовары» в исследуемом периоде соответствовал нормативному значению, что положительно сказывается на финансовой независимости организации, но при этом не дает возможность получения большей прибыли.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования в рассматриваемом периоде был отрицательным, так как величина внеоборотных активов

была значительно выше собственного капитала ООО «Канцтовары», поэтому оборотный капитал организации финансируется за счет заемных источников, что также отрицательно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент автономии ООО «Канцтовары» в рассматриваемом периоде оказался выше нормативного значения, что свидетельствует о высокой доле собственного капитала организации в валюте баланса, и низкой зависимости организации от внешних источников финансирования, что положительно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент финансирования, оказавшийся ниже нормативного значения в рассматриваемом периоде, свидетельствует о том, собственный капитал организации преобладает над заемным, в виду чего организация не испытывает нехватки в собственных средствах, что положительно влияет на ее платежеспособность.

Коэффициент финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде соответствовал нормативному значению, что свидетельствует о стабильном финансовом положении организации и отсутствии у нее в ближайшей перспективе финансовых проблем.

2.3.Анализ рентабельности, вероятности банкротства и затрат ООО «Канцтовары»

Показатели рентабельности ООО «Канцтовары» позволят дать более полную картину финансового состояния предприятия (см. таблицу6).

Таблица 6 –Анализ рентабельности ООО «Канцтовары»

Показатель	Формула расчета	2020 г.	2021 г.
Рентабельность продаж	Rпр = Прибыль от продаж / Выручка *100%	50,6%	32,1%
Рентабельность активов	ROA= Чистая прибыль / Активы *100%	23,2%	9,6%
Рентабельность собственного капитала	ROE = Чистая прибыль / Собственный капитал *100%	27,4%	13,5%
Рентабельность заемного капитала	Rзк = Чистая прибыль / заемный капитал	149,4%	33,2%

Как видно из данной таблицы, деятельность ООО «Канцтовары» в 2020–2021 годах была рентабельной, что обусловлено положительной величины прибыли от продаж и чистой прибыли организации.

Но при этом в отчетном периоде рентабельность организации значительно снижается, что является негативной тенденцией, свидетельствующей об ухудшении финансово-хозяйственной деятельности ООО «Канцтовары».

В свою очередь на снижение показателей рентабельности организации повлияли рост управленческих расходов, из-за которых значительно сократилась величина прибыли от продаж, и практически в 2 раза уменьшилась величина чистой прибыли. В целом организация нуждается в пересмотре и корректировке своих расходов.

Учитывая, что ранее в ходе проведенного анализа было обнаружено нарушение показателей ликвидности ООО «Канцтовары», необходимо провести анализ вероятности банкротства данной организации, используя для этого несколько различных моделей.

Расчет вероятности банкротства по модели Р. Лиса:

$$Z=0{,}063 * K1+0{,}092 * K2+0{,}057 * K3+0{,}001 * K4 \quad (13)$$

ГдеК1 = оборотный капитал / активы;

К2 = прибыль до налогообложения / активы;

К3 = нераспределенная прибыль (чистая) / активы;

К4 = собственный капитал / заемный капитал.

При Z<0,037 банкротство организации очень вероятно, при Z>0,037 организация является финансово устойчивой.

Расчет:

К1 2021г.= 302 / 9 096=0,03

К2 2021г.= 905 / 9096 =0,10

К3 2021г.= 873 / 9096 =0,10

К4 2021г. = 6 469 / 2627 =2,46

Z= 0,063*0,03+0,092*0,10+0,057*0,10+0,001*2,46 =0,00189 + 0,0092+0,0057 +0,00246 = 0,01925 <0,037 банкротство организации очень вероятно.

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

$$Z=0,53 * K1+0,13 * K2+0,18 * K3+0,16 * K4$$

(14)

Где К1 = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства;

К2 = Оборотные активы / Заемный капитал;

К3 = Краткосрочные обязательства / Активы;

К4 = Выручка / Активы. При Z>0,3 предприятие маловероятно станет банкротом,

При 0,2<Z<0,3 предприятие находится в зоне неопределенности,

При Z<0,2 предприятие вероятно станет банкротом

Расчет показателей:

К1 2021г. =1022 / 1005 =1,02

К2 2021г. = 301 / 2627= 0,11

К3 2021г.= 1 005 /9 096 = 0,11

К4 2021г. = 3184 / 9096 =0,35

Z= 0,53*1,02+ 0,13*0,11 + 0,18*0,11 +0,16*0,35 =0,5406 +0,0143 +0,0198 +0,056 =0,6307>0,3, следовательно ООО «Канцтовары» вероятность стать банкротом довольно низкая.

Анализ вероятности банкротства по модели Альтмана:

$$Z=1,25 * K1+1,4 * K2+3,3 * K3+0,6 * K4+K5$$

(15)

Где К1 = Оборотный капитал / Активы

К2 = Чистая прибыль / Активы

К3 = Прибыль до налогообложения / Активы

К4 = Рыночная капитализация / Активы

К5 = Выручка / Активы

При Z>2,9 предприятие маловероятно станет банкротом,

При 1,8<Z<2,9 предприятие находится в зоне неопределенности,

При Z<1,8 предприятие вероятно станет банкротом.

Расчет показателей:

К1 = 302 / 9 096 = 0,03

К2 = 873 / 9096 = 0,10

К3 = 905 / 9096 = 0,10

К4 = не рассчитывается, так как акции организации не торгуются на бирже.

К 5 = 3184 / 9096=0,35Z= 1,25*0,03+1,4*0,10+3,3*0,10+0,6*0+0,35 = 0,0375+0,14+0,33+0,35 = 0,8575<1,8 банкротство ООО «Канцтовары» очень вероятно.

Как видно из вышеизложенных расчетов, по двум из трех моделей у ООО «Канцтовары» существует высокая вероятность банкротства, что обусловлено малой долей оборотных активов, а точнее практически их отсутствием, так как основная часть оборотных активов компании представлена дебиторской задолженностью, т.е.они отвлечены из оборота. Чтобы не допустить банкротства ООО «Канцтовары» должна немедленно пересмотреть структуру своего капитала, увеличив размер своих оборотных активов, в частности –денежных средств и их эквивалентов.

Затраты предприятия –это совокупность ресурсов, потребленных фирмой за отчетный период. Их величина во многом определяет размер прибыли и рентабельности предприятия, эффективности его деятельности. Уменьшение и оптимизация затрат –это один из основных путей совершенствования финансового состояния предприятия.

Анализ структуры затрат ООО «Канцтовары» представлен в таблице 7.

Таблица 7 –Анализ затрат ООО «Канцтовары»

Показатель	2020 г.	2021 г.	Темп прироста 2020/2021 г., %
Материальные затраты, в т.ч.	1154	1512	31
- электроэнергия	640	998	55,9
- вспомогательные материалы	264	264	-
- услуги производственного характера	250	250	-
Расходы на оплату труда	252	252	-
Отчисления на социальные нужды	65	62	4,6
Амортизация	244	306	25,4
Прочие затраты	148	30	79,7
Итого	1863	2162	15,9

Из таблицы 7 видно, что затраты в 2021 году выросли на 15,9% по сравнению с 2020 годом. Увеличение затрат произошло за счет повышения стоимости электроэнергии и амортизации.

3 Пути повышения эффективности деятельности предприятия ООО «Канцтовары»

3.1.Рекомендации по улучшению показателей финансового состояния и расчет их эффективности

Грамотное и компетентное управление производственно-хозяйственными факторами, оказывающие влияние на результаты деятельности предприятия является результатом эффективной финансовой деятельностью организации.

В целях улучшения финансового состояния предприятия необходимо постоянно проводить анализ показателей его финансово-хозяйственной деятельности, на основании которого возможно прогнозировать возможные проблемы, а также обеспечивать поддержание и улучшение финансовой устойчивости и платежеспособности в будущем.

Кроме того, результаты такого анализа позволяют разработать меры и направления улучшения и укрепления финансовой устойчивости организации.

В ходе проведенного анализа финансового состояния деятельности предприятия ООО «Канцтовары» за анализируемый период были сделаны следующие выводы:

Предприятие ООО «Канцтовары» неплатежеспособно, об этом свидетельствуют коэффициенты ликвидности. Предприятие не в силах своевременно и полностью погасить обязательства перед кредиторами за счет своего имущества, так как оно обладает недостаточной степенью ликвидности. Также наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью.

Предприятие ООО «Канцтовары» финансово устойчиво, так как собственный капитала предприятия преобладает над заемным капиталом, но следует отметить, что оборотный капитал финансируется в основном за счет заемного капитала, что отрицательно сказывается на финансовой устойчивости компании.

Также за анализируемый период снизилась эффективность работы предприятия, об этом свидетельствует отрицательная динамика показателей рентабельности.

Основными путями улучшения финансовой эффективности деятельности предприятия является увеличение прибыли и снижение расходов.

Продажи - один из первых показателей результативности магазина. Если необходимо увеличить продажи в магазине, то действия должны быть направлены на привлечение покупателей в магазин или на то, как увеличить средний чек.

Самый простой метод - это увеличить средний чек магазина. Выставляется товар в зоны дополнительной выкладки, всюду расставляется импульсный товар. Обеспечивается доступность товара, и люди начинают приобретать все больше и больше.

Если наблюдается отрицательная динамика и нужно увеличить продажи в магазине, первое, на что стоит обратить внимание, это доступность товара. Если товара нет на полке, то его никто не купит. Для обеспечения наличия товара необходимо:

1) Корректная работа с заказом. Покупателя должен удовлетворять широкий ассортимент в магазине. Все товары, которые ему нужны, должны быть в наличии.

2) Своевременный вывоз товара в торговый зал. Правильная организация работы, отсутствие залежей на складе.

3) Контроль наличия и выкладки товарных групп, направленных на формирование ценового имиджа. Присутствие товаров-индикаторов, товаров первой цены, собственной торговой марки. Формирование ежедневной отчетности, позволяющей удостовериться, что наиболее важные группы товаров всегда в достаточном количестве.

4) Паллетная и сезонная выкладки. Работа с ассортиментом товара, внесение изменений в ассортиментную матрицу [19].

Эффективно и быстро увеличить средний чек позволяет стимуляция импульсных покупок. Это покупка товаров, которые покупатель изначально не планировал брать. Аккуратная выкладка в прикассовой зоне. Заманчивая выкладка товаров в зоне ожидания. Доступность сладостей для детей.

Кросс-мерчендайзинг - перекрестные продажи, когда покупка одного товара покупку вместе с ним другого - сопутствующего. Следовательно, выкладываться товары должны с учетом сопоставимости продуктов [19].

Постоянное наличие промо-товаров, товаров первой цены, товаров-индикаторов. Покупатель, может быть, и не планировал приобретать товар, но увидев выгодное предложение, решил купить.

Аккуратная выкладка товара позволяет покупателю без затруднений находить то, что ему нужно.

Увеличить среднюю цену в чеке сложнее, чем увеличить количество товаров и их объемы. В этом случае покупатель должен отдать предпочтение более дорогому товару, нежели он приобретает обычно. Это возможно, если покупатель ощутит, что ценность

товара выше, чем его цена. Искренний сервис для покупателей. Пояснение ценностей товара, стимулирование к приобретению товаров-новинок [20].

Привлечение покупателей в. магазин, возможно, если постоянные покупатели начнут посещать магазин чаще или за счет привлечения новых покупателей.

Проведение и маркетинговых акций покупателем стимулируют покупателя совершать регулярные покупки, предоставляя за это бонусы. С одной стороны, проведение маркетинговых акций стимулирует покупателя совершать больше покупок в магазине. С другой стороны, отсутствие товара к концу акции формирует сильный негатив. Прогнозируя объем продаж на маркетинговые акции, необходимо формировать дополнительный запас товара, чтобы удовлетворить всех покупателей. Как известно, один недовольный покупатель может распространять свой негатив на других. Выбирая между отсутствием остатков после акции и излишками - всегда выбирать излишки. А после проведения акции обеспечиваем возврат товара поставщику [21].

Наличие у покупателя возможности высказать свое мнение о работе магазина позволит повысить его лояльность. Особое внимание уделять отрицательным отзывам. Прислушиваться к ним, стараться удовлетворить покупателя и не допускать подобных ошибок в дальнейшем.

Привлечение новых покупателей позволяет увеличить продажи В магазине, хотя требует значительных усилий и вложений. Как известно, привлечь нового покупателя сложнее, чем удержать старого. Нужно повышать осведомленность потенциальных покупателей и стимулировать их совершать первые покупки.

К основным направлениям повышения эффективности использования трудовых ресурсов можно отнести:

- заинтересованность торговых предприятий в повышении квалификации, профессионального уровня торговых работников. При установлении более высокой квалификации или продвижении по работе учитываются успешное прохождение торговыми работниками профессионального обучения и получение ими высшего или среднего специального образования, что позволяет более квалифицированному продавцу решать сложные вопросы

- организация рационального использования труда торговых работников;

-степень оснащения рабочих мест торговых сотрудников;

-материальное вознаграждение;

- формирование у торговых работников заинтересованности в успехе торгового предприятия;

-социальные льготы.

- моральные поощрения, гуманитарные стимулы к труду и т. д. [19].

Таким образом, рассмотренные выше способы повышения выручки от продаж, маржинальной прибыли способны значительно повысить эффективность бизнеса. Можно увеличить объем продаж без затрат и дополнительных вложений, для этого нужно регулярно замерять и анализировать все ключевые показатели. Принимая управленческие решения на основании изменений ключевых показателей.

Снижение расходов. Наибольшую долю в структуре расходов от обычной деятельности занимает электроэнергия.

В 2021 г. затраты на электроэнергию составили998450 руб.или 46,2% от всех расходов от обычной деятельности.

Снижение расходов на предприятии ООО «Канцтовары» можно добиться путем экономии электроэнергии.

Для экономии электроэнергии предлагается:

-в магазинах перейти на светодиодное освещение;

-в уборных предлагается установить датчики движения;

Данные мероприятия позволят сократить потребляемую энергию, и как следствие снизится стоимость электроэнергии.

Представим в таблице 8 расходы для реализации данного мероприятия на предприятии ООО «Канцтовары»

Таблица 8 –Расходы для реализации мероприятия на предприятии ООО «Канцтовары»

Наименование	Кол-во штук	Цена за единицу, руб.	Сумма, руб.
Датчик движения	2	1031,00	2062,00
Встраиваемый светодиодный светильник	108	2425,00	261900,00
Установка датчиков и светильников		10000,00	10000,00
Итого затрат			273962,00

Таким образом, для реализации мероприятия по экономии энергии единовременные расходы составят 273962,00 руб., чистая прибыль отчётного 2021 года позволяет осуществить эти затраты без использования кредитных (заёмных) средств).

После внедрения данного предложения предполагается, что экономия электроэнергии составит 30%. Экономия электроэнергии рассчитывается по формуле:

$$Ээ=Сэ×30\% \quad (16)$$

где Ээ –экономия электроэнергии в результате реализации мероприятия;

Сэ –стоимость энергии.

Ээ = 998450 × 30% = 299535 руб.

Таким образом, экономия электроэнергии составит 299535 руб.

Стоимость электроэнергии после внедрения данного мероприятия рассчитывается по ниже приведенной формуле:

$$Сэпр=Сэ2021–Ээ \quad (17)$$

где Сэпр –стоимость электроэнергии после реализации мероприятия;

Сэ2021–стоимость электроэнергии в 2021 г.;

Ээ –экономия электроэнергии в результате внедрения мероприятия.

Таким образом, при реализации данного мероприятия затраты на электроэнергию сократят на 299,5тыс. руб.

Составим прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «Канцтовары» в результате внедрения данного мероприятия, результат представим в таблице 9.

Таблица 9 –Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «Канцтовары» по второму мероприятию

№ п.п.	Показатели	Отчет 2021 г., тыс. руб.	После внедрения предложения, тыс. руб.	Изменение(+прирост, - снижение)	
				(гр.4–гр.3), тыс. руб.	(гр.5\гр.3)*100%, в %
1	2	3	4	5	6
1	Выручка	3184	3184	-	-
2	Расходы по обычной деятельности	2162	2136	-26%	-1,2%
3	Прибыль от продаж	1022	1048	+26	+2,5%
4	Проценты по уплате	82	82	-	-

Окончание таблицы 9

5	Прочие доходы	-	-	-	-
6	Прочие расходы	35	35	-	-
7	Чистый доход	905	931		
8	Единый налог с доходов (доходы минус расходы - 8%)	72	74	2	+3,7
9	Чистая прибыль	833	857	24	+2,8

Таким образом, в результате внедрения данного мероприятия себестоимость снизится на 26 тыс. руб., но следует отметить, что это только в первый год, так как для реализации мероприятия необходимы были затраты. Прибыль от продаж увеличилась на 26 тыс. руб., а чистая прибыль на 24 тыс. руб., вследствие увеличения налогов на 2тыс. руб.

В результате внедрения предложенных мероприятий будет расти прибыль и тем самым способствовать повышению эффективности деятельности предприятия и отразится на всех ее составляющих.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении можно сказать, что главной целью Дипломной работы был анализ финансового состояния, а также разработка мер по улучшению финансового состояния предприятия, на его основе.

Чтобы достичь цели решались следующие задачи:

-теоретически рассмотрены были основы финансового состояния организации и его элементы;

-проанализировано экономическое состояние ООО «Канцтовары»;

-проанализировано финансовое состояние и финансовая устойчивость ООО «Канцтовары»;

-выявили основные проблемы финансовой деятельности ООО «Канцтовары»;

-были предложены меры по улучшению финансового состояния организации;

-проведена оценка эффективности внедрения предложенных мер по улучшению финансового состояния ООО «Канцтовары».

Тщательный анализ финансового состояния предприятия -одна из составляющих успешного функционирования предприятия. Анализ деятельности позволяет оценить текущую позицию компании, учесть риски и благоприятные факторы, составить адекватный прогноз на будущее.

Финансовый анализ деятельности предприятия -эффективный инструмент для анализа ограничений. Понимание ограничений, поможет составить план действий по увеличению эффективности деятельности. Также анализ деятельности также организации поможет выявить наиболее уязвимые сегменты деятельности, планомерная работа с которыми приведет к положительной динамике деятельности.

Грамотно выстроенный подход к аналитическим процессам позволяет оперативно выявлять и устранять негативные тенденции, параллельно оказывая стимулирующее воздействие на позитивные аспекты. Совокупность методик, позволяющих накапливать, обрабатывать и анализировать качественную и количественную информацию, характеризующую состояние экономики предприятия как текущий момент, так и, с точки зрения, перспективы, как раз и содержит в себе анализ финансового состояния деятельности предприятия.

В первом разделе был проведен теоретический анализ и было выявлено, что сейчас анализ финансового состояния предприятия – это очень важная часть оценки деятельность предприятия. Анализ финансового состояния–это процесс, требующий

много времени и внимания, затрагивающий все финансовые результаты деятельности предприятия. Анализ финансового состояния проводится для того, чтобы эффективно управлять финансовыми и материальными активами предприятиями, а также он важен и для внешних потребителей.

Во втором разделе, был проведен анализ финансового состояния ООО «Канцтовары», благодаря которому были обнаружены слабые стороны финансовой деятельности предприятия.

Этот анализ показал, что у предприятия устойчивое финансовое положение. Но за анализируемый период снизилась эффективность работы предприятия, об этом свидетельствует отрицательная динамика показателей рентабельности.

В третьем разделе были предложены меры по улучшению состояния предприятия:

-увеличение прибыли;

-снижение расходов путем экономии электроэнергии.

Таким образом, анализируя финансовое состояния деятельности ООО «Канцтовары», после предложенных мероприятий по улучшению развития, было выявлено, что предприятие вполне может улучшить свое финансовое состояние и уменьшить риск вероятности банкротства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. No 43н.

3. Гребенщиков М. А. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия: сущность, цели и задачи. / Гребенщиков М. А. //Профессиональный проект: идеи, технологии, результаты.–2018. -No2(7). –С. 135-138.

4. Нитецкий В. В. Основы диагностики финансового состояния в строительстве. / Нитецкий В. В. // Финансовая жизнь. –2019. -No2. –С.22-25

5. Матвеева М. А. Определение инвестиционной привлекательности предприятия путем анализа его финансового состояния. / Матвеева М. А. // Проблемы современной экономики. –2018. -No4. –С.205-209

6. Хакимова Ю. А. Методы финансового анализа: практика применения. / Хакимова Ю. А. // Символ науки. –2020. -No1. –с. 86.

7. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Н. Д. Аварский – Орёл: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2018. –С.243

8. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебно-методическое пособие / А. Г. Волков – Пенза: ПензГТУ, 2019. – 179 с.

9. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-07836-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492666

10. Маркина М.В. Недостатки форм бухгалтерской отчетности для управления платежеспособностью предприятия. / М. В. Маркина // Российское предпринимательство. –2019. –No7. –с.61-66.

11. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-

534-07836-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492666

12. Абакарова З.Р. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия. / Абакарова З. Р. //Студенческий. –2021. -No6. – с.5-7.

13. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие /Э. А. Маркарьян, Г.П.Герасименко, С. Э. Маркарьян. 9-е изд., перераб. /М,: КНОРУС, 2018. 192с.

14. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. Издание 2-е / В.Г.Артеменко. М.: Омега-Л, 2018. 270 с.

15. .Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]– Режим доступа: https://afdanalyse.ru/index/0-18 (Дата обращения 27.05.2023)

16. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491661

17. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.] ; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 528 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15066-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495751

18. Николаева Т.И. Системная оценка эффективности коммерческой деятельности предприятий торговли URL:

19. Щербакова С.А. Пути повышения эффективности деятельности предприятия/ С.А. Щербакова// Молодой ученый,---2018.---№9.2. ---С. 63-65 – URL https://moluch.ru/archive/153/43376/ (дата обращения 7.05.2023)

20. Арефьева С.И. Система индикаторов KPI в рознице URL: https://www.business.ru/article/ (дата обращения 08.05.2023)

21. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: Система сбора отчетности — URL: https://websbor.gks.ru/online/info

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Активы нового баланса

Код по приказу №66н	Актив (расшифровка)
1100	Нематериальные активы
1150	Долгосрочные финансовые вложения
1160	Отложенные налоговые активы
1170	Иные внеоборотные активы
1180	Отложенные налоговые активы
1190	Иные внеоборотные активы
1200	Оборотные активы
1210	Запасы
1220	НДС по приобретенным ценностям
1230	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в срок 1 года после отчетной даты
1240	Краткосрочные финансовые вложения
1250	Денежные средства
1260	Иные оборотные активы
1600	БАЛАНС

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Пассивы нового баланса

Код по приказу №66н	Пассив (расшифровка)
1300	Капитал и резервы
1360	Резервный капитал
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
1410	Кредиты, займы (долгосрочные обязательства)
1420	Отложенные налоговые обязательства
1500	Краткосрочные обязательства
1510	Кредиты, займы (краткосрочные обязательства)
1520	Кредиторская задолженность
1530	Доходы будущих периодов
1540	Оценочные обязательства
1550	Иные краткосрочные обязательства
1700	БАЛАНС

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Состав бухгалтерской отчетности

