



автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Анализ финансовой отчетности организаций»

на тему: Анализ финансовой отчетности предприятия (организации) и использование его результатов в целях составления прогноза финансового состояния и принятия управленческих решений по повышению эффективности деятельности

Обучающегося _____ курса

(фамилия, имя, отчество)

(группа, шифр)

Руководитель _____

(должность, ученое звание, ученая степень)

(фамилия, имя, отчество)

Оценка после защиты

Дата защиты _____

Новосибирск 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1. Понятие финансового состояния организации	5
1.2. Показатели оценки финансового состояния организации	7
1.3. Методики анализа финансового состояния организации	9
2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «КОЛОС»	14
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Колос»	14
2.2. Анализ структуры баланса ООО «Колос»	17
2.3. Анализ финансового состояния ООО «Колос»	20
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «КОЛОС».....	30
3.1. Основные мероприятия, рекомендованные к внедрению	30
3.2. Оценка экономической эффективности мероприятий	33
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	38
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	41
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	45

ВВЕДЕНИЕ

В современных рыночных условиях устойчивое финансовое состояние определяется стабильным состоянием финансовой среды, в которой реализуется деятельность компании, а также итогами его работы, уровня его реагирования на изменения факторов внешней среды. Как определяет А. В. Бусыгина, «...финансовое состояние – это одна из характеристик соответствия структуры источников финансирования в структуре активов. В отличие от платежеспособности, которая оценивает оборотные активы и краткосрочные обязательства предприятия, финансовое состояние определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов». Актуальность темы заключена в том, что формирование устойчивого финансового состояния компании – это главная цель его управления.

Цель курсовой работы – рассмотреть методику анализа финансовой состояния объекта исследования и определить основные направления его совершенствования.

Для того, чтобы достичь поставленной цели, необходимо решить следующие задачи работы:

- раскрыть понятие финансового состояния и факторов, влияющих на него;
- дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- провести анализ финансового состояния предприятия и выявить проблемы;
- разработать предложения по улучшению финансового состояния компании.

Объектом исследования выступило предприятие ООО «Колос».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе организации финансовой деятельности в ООО «Колос» и конечные результаты его финансово-хозяйственной деятельности. Основными

методами исследования стали горизонтальный и вертикальный анализ баланса, анализ относительных показателей, сравнительный анализ, факторный анализ финансового состояния экономического субъекта.

Информационной основой работы являются данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Колос» за период 2017-2019 гг.

Нормативно-правовую основу исследования составили действующие нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Источниковая база исследования: работы О. Н. Буровой, А. Ф. Арсланова, О.В. Ефимовой, Е. И. Воробьевой, О. Г. Блажевич, Н. С. Сафоновой раскрывают сущность и содержание финансового состояния компании. Основные методы анализа устойчивости предприятия представлены в работах Блажевич О. Г., Сафоновой Н. С., Воробьевой Е. И., Ефимовой О. В., Ефремовой К. Л., Ковалевой В. В., Пужаева А.В., Савицкой Г.В., Шеремета А.Д., Сайфулина Р.С.

Методологической базой представленной работы явились системный и комплексный анализ теоретических понятий. Была использована научная абстракция, методы группировки и сравнения. Для обработки экономической информации использованы следующие прикладные программы: Microsoft Word, Microsoft Excel.

Цель и задачи определили структуру курсовой работы, которая состоит из введения, двух глав, составляющих основную часть, заключения, списка использованных источников и приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Понятие финансового состояния организации

Сегодня в качестве важнейшей характеристики стабильного положения субъекта хозяйствования рассматривается его финансовое состояние. При этом хозяйствующий субъект считается финансово устойчивым только в том случае, если он в состоянии свободно распоряжаться имеющимися денежными средствами, при этом имеет хорошо налаженный механизм производства продукции, продажи различных товаров и услуг.

Определение границ финансового состояния субъектов хозяйствования относится к числу важнейших экономических проблем в условиях рыночных отношений. Рассмотрим различные определения финансового состояния и представим данные в таблице 1.

Таблица 1

Определения понятия «финансовое состояние»

Автор	Определение
Финансово-кредитный энциклопедический словарь	«...финансовое состояние выступает как совокупность экономических и финансовых показателей, которые дают характеристику способности компании к устойчивому развитию, включая выполнение ею своих финансовых обязательств».
Негашев Е. В., Шеремет А. Д.	Финансовое состояние определяется структурой активов (средств хозяйствующего субъекта) и природой источников их формирования - пассивов (капитала в виде собственных и заемных средств) [30, с. 165].
Ковалев В. В.	Устойчивое финансовое состояние — это устойчивое положение хозяйствующего субъекта на рынке капитала [16, с. 84].
Ефимова О. В.	Устойчивое финансовое состояние – это способность хозяйствующего субъекта создавать добавленную стоимость, его обеспеченность источниками для получения прибыли [14, с. 37].
Савицкая Г. В.	«...Финансовое состояние — это совокупная система показателей, которая отражает способность компаний осуществлять финансирование своей деятельности и производить своевременно расчеты по собственным обязательствам» [27, с. 83].

Как видно из определений, представленных в таблице 1, различные источники дают определения, которые в своих формулировках отличаются друг от друга, но можно выделить единый смысл: «финансовое состояние выступает как способность хозяйствующего субъекта по поддержанию и развитию своей

финансовой деятельности, которую можно охарактеризовать системой показателей, оценивающей его успешность». Финансовое состояние субъекта хозяйствования формируется в ходе осуществления им основной и дополнительной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости означенного субъекта. Как уже было отмечено выше, среди основных источников анализа финансового состояния можно выделить:

- данные бухгалтерского учета;
- данные бухгалтерской (финансовой) отчетности [29, с. 43].

Из форм бухгалтерской отчетности в целях дальнейшего проведения анализа финансовой устойчивости субъекта, в первую очередь используют бухгалтерский баланс, в котором отражается нераспределенная прибыль или непокрытый убыток прошлых периодов и отчет о финансовых результатах.

В качестве объектов анализа финансового состояния являются:

- наличие и размещение капитала, эффективность его использования;
- оптимальность структуры пассивов, которая означает соответствие уровня финансовой независимости субъекта степени финансового риска;
- оптимальность структуры активов, которая означает соответствие уровня ликвидности активов степени производственного риска;
- платежеспособность и инвестиционная привлекательность;
- вероятность банкротства хозяйствующего субъекта;
- порог рентабельности и запас финансовой прочности [23, с. 30].

К числу основных задач анализа финансового состояния относят:

- оценку финансового положения на основе системы показателей;
- измерение влияния факторов хозяйственной деятельности анализируемого субъекта на уровень его финансовой устойчивости;
- прогнозирование финансового состояния анализируемого субъекта хозяйствования и объема финансовых результатов исходя из фактически сложившихся условий ведения бизнеса и наличия собственных ресурсов;
- обоснование различных решений управленческого характера, которые направлены на реализацию резервов укрепления финансового состояния

анализируемого субъекта хозяйствования путем создания различных вариантов развития в настоящем и перспективном временных периодах [22, с. 54].

Множество ученых выделяют четыре типа финансового состояния, характеристика которых представлена на рисунке 1.

Абсолютная устойчивость финансового состояния	<ul style="list-style-type: none"> • все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, т.е. организация не зависит от внешних кредиторов, отсутствием неплатежей и причин их возникновения, отсутствием нарушений внутренней и внешней финансовой дисциплины;
Нормальная финансовая устойчивость	<ul style="list-style-type: none"> • предприятие использует для покрытия запасов помимо собственных оборотных средств также и долгосрочные привлеченные средства.
Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние	<ul style="list-style-type: none"> • характеризуется нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов; наличием нарушений финансовой дисциплины, перебоями в поступлении денег на расчетные счета и платежах, неустойчивой рентабельностью, невыполнением финансового плана, в том числе по прибыли;
Кризисное финансовое состояние	<ul style="list-style-type: none"> • затраты превышают собственные источники формирования, кредиты под товарно-материальные ценности, временно свободные источники и кредиторскую задолженность за товарно-материальные ценности.

Рис. 1. Типы финансового состояния [12, с. 28]

Наивысшим типом финансового состояния является возможность предприятия работать и развиваться с помощью собственных средств финансирования. Поэтому каждое предприятие должно иметь адаптивную структуру ресурсов и возможность в случае необходимости использовать кредитные средства.

1.2. Показатели оценки финансового состояния организации

Финансовое состояние субъекта хозяйствования представляет собой важнейшую характеристику его стабильного положения, определяется она через совокупность внешних и внутренних факторов. Существуют следующие показатели оценки финансового состояния предприятия:

1. Ликвидность, данный показатель выражается в степени покрытия обязательств организации ее активами. Методика расчета ликвидности представлена на рисунке 2.

Коэффициент абсолютной ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности	Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Коэффициент общей (текущей) ликвидности
<ul style="list-style-type: none"> • характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена имеющимися денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями • $Каб.л = (ДС+Кфв)/КО$, где ДС - денежные средства, Кфв - краткосрочные финансовые вложения, КО - краткосрочные обязательства. • Рекомендуемое значение 0,15-0,2 	<ul style="list-style-type: none"> • характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов. В состав используемых для его расчета оборотных средств включаются только высоко- и среднеликвидные текущие активы • $Кср.л. = (ДС+Кфв+ДЗ)/КО$, где ДЗ - дебиторская задолженность • Рекомендуемое значение 0,5-0,8 	<ul style="list-style-type: none"> • показывает степень зависимости платежеспособности компании от МПЗ и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств для погашения своих краткосрочных обязательств • $Клмс = (3 + НДС)/КО$, где 3 - запасы • Рекомендуемое значение 0,5-0,7 	<ul style="list-style-type: none"> • характеризует, в какой степени все краткосрочные обязательства обеспечены оборотными активами • $Коб.л. = (ДС+Кфв+ДЗ+З)/КО$ • Рекомендуемое значение 2-3

Рис. 2. Относительные коэффициенты ликвидности [16, с. 76]

2. Следующая система показателей оценки финансового состояния предприятия показана на рисунке 3.

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	<ul style="list-style-type: none"> • Показывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств • $Ккап = (Заемный капитал)/(Собственный капитал)$ • Рекомендуемое значение: $\leq 0,5$
Коэффициент независимости (автономии)	<ul style="list-style-type: none"> • Показывает долю собственных средств в стоимости имущества предприятия • $Кфин.нез = (Собственный капитал) / (Валюта баланса)$ • Рекомендуемое значение от 0,4 до 0,6
Коэффициент финансовой напряженности	<ul style="list-style-type: none"> • Показывает долю заемных средств в стоимости имущества предприятия • $Кф.напр. = (Заемный капитал)/(Валюта баланса)$ • Рекомендуемое значение: $\leq 0,5$
Коэффициент самофинансирования	<ul style="list-style-type: none"> • Характеризует, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств. • $Кфин. = (Собственный капитал)/(Заемный капитал)$ • Рекомендуемое значение: $> 0,7$
Коэффициент финансовой устойчивости	<ul style="list-style-type: none"> • Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников • $Кфин.уст. = (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства)/(Валюта баланса)$ • Рекомендуемое значение: $> 0,6$
Коэффициент обеспеченности СОС	<ul style="list-style-type: none"> • Характеризует наличие оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости • $Ксос = (Капитал и резервы - Внеоборотные активы)/(Оборотные активы)$ • Нормальное ограничение: $\geq 0,1$

Рис. 3. Система расчета коэффициентов для расчета финансового состояния предприятия [17, с. 83]

3. Рентабельность. Также степень эффективности работы предприятия определяется посредством расчета коэффициентов рентабельности.

Основные из них, представлены на схеме, описанной на рисунке 4.

Рентабельность производственной деятельности $R_{пд}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение бухгалтерской прибыли БП и суммы средней стоимости основных средств ОС_{ср} и МПЗ за расчетный период $R_{пд} = БП / (ОС_{ср} + МЗП)$
Рентабельность продаж $R_{пр}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение прибыли от продаж $П_{рп}$ к выручке от продаж V_p $R_{пр} = П_{рп} / V_p$
Рентабельность активов $R_{ак}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение балансовой прибыли БП к среднегодовой стоимости активов (всего капитала) $A_{ср}$. $R_{ак} = БП / A_{ср}$
Рентабельность внеоборотных активов $R_{вна}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение бухгалтерской прибыли предприятия БП к средней стоимости внеоборотных активов $ВНА_{ср}$ $R_{вна} = БП / ВНА_{ср}$
Рентабельность оборотных активов $R_{оа}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение бухгалтерской прибыли предприятия БП к средней стоимости оборотных активов $ОА_{ср}$ $R_{оа} = БП / ОА_{ср}$
Рентабельность собственного капитала $R_{ск}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение чистой прибыли предприятия ЧП к средней величине собственного капитала $СК_{ср}$ $R_{ск} = ЧП / СК_{ср}$
Рентабельность реализованной продукции $R_{рп}$	<ul style="list-style-type: none"> отношение прибыли от реализации продукции $П_{рп}$ к полной себестоимости реализованной продукции $С_{рп}$ $R_{рп} = П_{рп} / С_{рп}$

Рис. 4. Коэффициенты рентабельности работы предприятия [22, с. 90]

С учетом такого большого разнообразия финансовых показателей и коэффициентов, различных нормативов и возникающих в данном случае сложностей оценки состояния, многие отечественные и зарубежные аналитики предлагают использовать комплексную интегральную оценку финансового состояния путем определения критериев вероятности наступления банкротства.

1.3. Методики анализа финансового состояния организации

Анализ играет важную роль в подготовке информации для планирования и прогнозирования результатов деятельности, оценки качества и обоснованности плановых показателей, а также контроля за их выполнением. Большая роль отводится анализу в деле выявления и использования резервов повышения эффективности деятельности субъекта хозяйствования в конкурентной среде [27]. Цель и задачи анализа финансового состояния предприятия представлены на рисунке 5.



Рис. 5. Цель и задачи оценки финансового состояния предприятия [27]

Объектом анализа выступают результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, а предметом – причинно-следственные связи и зависимости экономических явлений и процессов, формирующие результативность бизнеса.

По результатам изучения методик анализа финансовой устойчивости составлен алгоритм проведения анализа. В общем виде выбранную модель анализа финансовой устойчивости организации можно представить в виде следующей схемы, показанной в Приложении 1.

Наиболее популярными методиками анализа финансового состояния предприятий являются те, которые предложены следующими авторами А.Д. Шереметом и Р.С. Сайфулина [27], В. В. Ковалева [16], В.И. Вихоревым, С.М. Пястоловой и др. Основные этапы методики А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина (рисунок 6):

Общая оценка финансового состояния и его изучение за отчетный период	• составление агрегированного баланса, вертикальный и горизонтальный анализ агрегированного баланса по статьям актива и пассива баланса
Анализ финансовой устойчивости	• определение излишка (недостатка) источников средств для формирования запасов и затрат, определение степени покрытия внеоборотных активов источниками средств
Коэффициенты финансового состояния	• анализ ликвидности баланса, платежеспособности и деловой активности предприятия

Рис. 6. Этапы анализа А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина [29]

Достоинства и недостатки методики, предложенной А.Д. Шереметом и Р.С. Сайфулина, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Достоинства и недостатки методики А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина

Достоинства методики	Недостатки методики
<ul style="list-style-type: none"> Предложенные этапы проведения анализа позволяют дать многостороннюю информацию о финансовом состоянии предприятия, основанную на изучении бухгалтерского баланса. Третий этап данной методики предполагает получение информации для потенциальных инвесторов о целесообразности вложения средств в данное предприятие, что является элементом стратегического планирования. 	<ul style="list-style-type: none"> Использование в качестве информационной основы для анализа лишь бухгалтерского баланса предприятия и приложений к нему, что существенно сужает круг ответов на важные, с точки зрения экономической эффективности, вопросы. Данная методика позволяет дать лишь поверхностную оценку деятельности предприятия, не затрагивая «глубинных» причин возникновения тех или иных результатов деятельности предприятия.

Второй методикой анализа финансового состояния является методика В. В. Ковалевым. Этапы проведения данного анализа на рисунке 7.

экспресс-анализ	• ознакомление с аудиторским заключением
подготовительный этап	• принятие решения о целесообразности дальнейшего проведения анализа, техническая проверка готовности (счетные процедуры, проверка наличия подписей, форм отчетности)
предварительный обзор бухгалтерской отчетности	• ознакомление с пояснительной запиской к бухгалтерской отчетности
экономическое чтение и анализ отчетности обобщающая оценка результатов хозяйственной деятельности:	<ul style="list-style-type: none"> оценка имущественного, финансового положения; оценка прибыльности, динамичности с помощью финансовых коэффициентов; предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия; характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности, выявление «больных статей»;
оценка и анализ экономического потенциала предприятия	• оценка имущественного состояния (вертикальный, горизонтальный анализ, анализ качественных сдвигов в имуществе), оценка финансового положения (ликвидность, финансовая устойчивость)
оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности	• оценка производственной деятельности, анализ рентабельности, оценка положения на рынке ценных бумаг

Рис. 7. Этапы анализа финансового состояния В. В. Ковалевым [16]

Достоинства и недостатки методики В. В. Ковалева в таблице 3.

Достоинства и недостатки методики В. В. Ковалева [16]

Достоинства методики	Недостатки методики
<ul style="list-style-type: none"> Наличие предварительного и более детального этапов анализа, что позволяет на предварительном этапе дать оперативную оценку деятельности предприятия, а также определить готовность к дальнейшему проведению анализа с точки зрения наличия необходимых документов. Другим существенным отличием методики является использование в качестве информационной базы для анализа не только данных бухгалтерского баланса, но и аудиторского заключения, пояснительной записки. 	<ul style="list-style-type: none"> Использование в качестве информационной базы не полного перечня документов, по данным которых можно получить более реальную оценку деятельности предприятия. При выявлении общей направленности деятельности предприятия возникает вопрос, может ли данная методика раскрыть полностью причины роста или спада экономической деятельности в той или иной области, в которой представлено предприятие с учетом всех особенностей данной отрасли.

Третья методика, которая заслуживает внимания — это метод, предложенный В.И. Подольским, этапы которой представлены на рисунке 8.

Этап 1	• общая оценка финансового состояния предприятия и изменений его финансовых показателей за отчетный период;
Этап 2	• анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
Этап 3	• анализ кредитоспособности и ликвидности баланса предприятия;
Этап 4	• анализ оборачиваемости оборотных активов;
Этап 5	• анализ финансовых результатов предприятия и оценка потенциального банкротства.

Рис. 8. Этапы анализа финансового состояния В.И. Подольским
Достоинства и недостатки данной методики представим в таблице 4.

Таблица 4

Достоинства и недостатки методики В.И. Подольского

Достоинства методики	Недостатки методик
<ul style="list-style-type: none"> Как и в предложенной В.В. Ковалевым в данной методике также есть предварительный этап, включающий проверку наличия необходимых документов для анализа, что позволяет сэкономить время и средства, которые могли быть затрачены на проведение анализа, не подкрепленного информационно. Другим отличительным признаком данной методики является расчет количественной оценки влияния на изменение прибыли от реализации продукции ряда факторов. Предлагается рассчитать влияние каждого возможного фактора на прибыль. 	<ul style="list-style-type: none"> Предложена методика, основанная только на бухгалтерской отчетности, однако, существует большое количество другой важной, с точки зрения влияния на результат анализа, информации, содержащейся в других источниках. Использование при оценке потенциального банкротства формулы «Z – счета» Е. Альтмана. Данный расчет основывается на субъективных данных ввиду того, что анализируемое предприятие может не входить в группу тех предприятий, по результатам деятельности которых был рассчитан данный коэффициент.

В результате данного теоретического анализа видно, что наиболее содержательной и полной является разработанная В.И. Подольским методика анализа финансового состояния. Она дает полное описание всех этапов анализа

и является достаточно простой и доступной для пользователей. Результатом расчетов финансовых коэффициентов по данной методике дают ответ, на какой фазе жизненного цикла находится предприятие и спрогнозировать дальнейшее его развитие.

otlichnici.ru / info@otlichnici.ru

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «КОЛОС»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Колос»

Полное юридическое наименование: Сельскохозяйственный производственный кооператив ООО «Колос». Реквизиты предприятия представлены в таблице 5.

Таблица 5

Реквизиты ООО «Колос»

ИНН / ОКПО	2439005626 / 2439005626
Численность персонала:	319
Количество учредителей:	5
Дата внесения в реестр:	28.10.2002
Статус:	Действующее

Предприятие ООО «Колос» состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства: с 01.08.2016 как среднее предприятие. Основной вид деятельности: разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока. Дополнительные виды деятельности представлены в таблице 6.

Таблица 6

Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД 2:

01.11.1	Выращивание зерновых культур
01.11.2	Выращивание зернобобовых культур
01.19.1	Выращивание однолетних кормовых культур
01.42	Разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов, производство спермы
01.43.1	Разведение лошадей, ослов, мулов, лошаков
01.61	Предоставление услуг в области растениеводства

Деятельность предприятия ООО «Колос» осуществляется в соответствии с требованиями и ограничениями действующего российского законодательства в области регулирования договорных отношений, налогообложения и бухгалтерского учета, трудовых отношений. Основным внутренним документом, регулирующим деятельность предприятия является его Устав.

В настоящее время ООО «Колос» — это уверенно развивающаяся

компания, хорошо известная на региональном и федеральном рынке. Главная цель работы — производство качественной зерновых культур, повышение рентабельности производства, и на этой основе получение прибыли. Общая организационная структура представлена на рисунке 9.

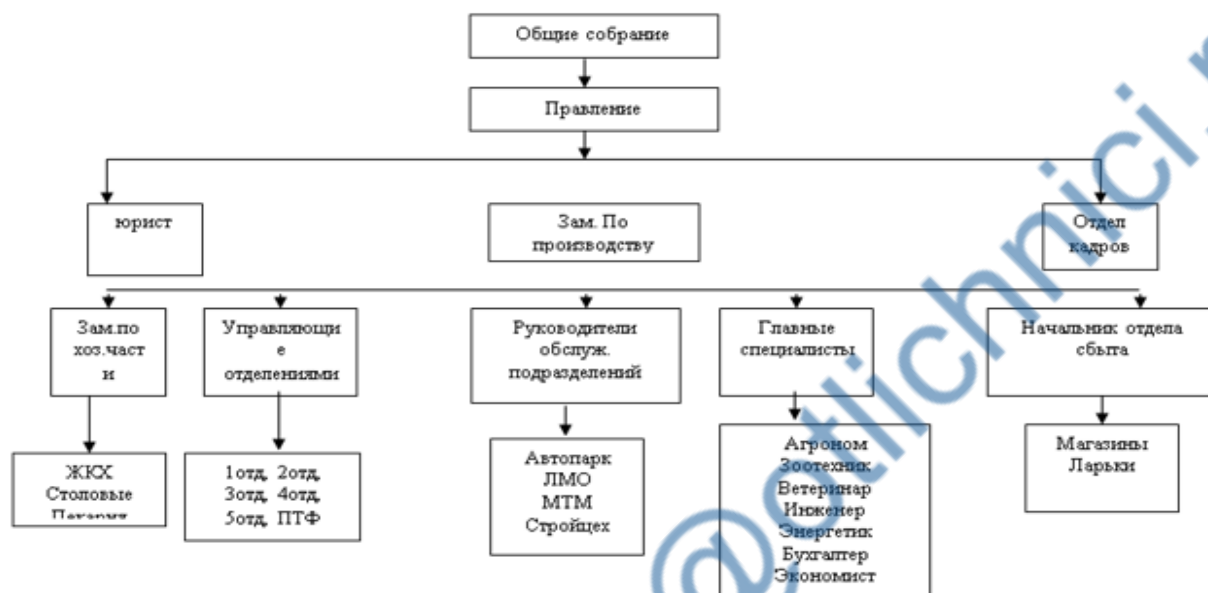


Рис. 9. Организационная структура ООО «Колос»

Предметом деятельности фирмы является: Выращивание зерновых и зернобобовых культур, а также разведение скота и птицы.

Целями деятельности данной компании являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Для того чтобы понять, насколько эффективно ООО «Колос» осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности исследуемой организации за 2017-2019 годы (приложения 2-4) проанализированы основные экономические показатели деятельности за 2017-2019 гг.

Результаты проведенных расчетов представлены в таблице 7.

Из данных таблицы 7, в которой представлены основные экономические показатели деятельности ООО «Колос», видно, что выручка ООО «Колос» за 2017-2019 гг. выросла на 20 % (-5 % за 2017-2018 гг., +25 % за 2018-2019 гг.), но это ниже темпа прироста расходов по обычным видам деятельности организации (+29 %: -4 % за 2017-2018гг., +33 % за 2018-2019 гг.), что привело к замедлению

роста прибыли от продаж. ООО «Колос» также имеет прочие доходы, которые за 2020-2022 гг. снизились с 391565 тыс. руб. до 284631 тыс. руб. (-21 %).

Таблица 7

Основные экономические показатели деятельности ООО «Колос» за 2020-2022

Показатель	Значение показателя			Изменения			
	2020 год	2021 год	2022 год	за 2020-2021 гг.		за 2021-2022 гг.	
				(+,-)	Тпр., %	(+,-)	Тпр., %
Выручка от реализации, тыс. руб.	2 846 919	2 696 189	3 357 362	-150730	-5	661173	25
Расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб.	1 432 724	1 379 474	1 840 108	-53250	-4	460634	33
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1 414 195	1 316 715	1 517 254	-97480	-7	200539	15
Прочие доходы, тыс. руб.	391 565	245 017	284 631	-146548	-37	39614	16
Прочие расходы, тыс. руб.	288 324	126 129	111 983	-162195	-56	-14146	-11
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1 517 436	1 435 603	1 689 902	-81833	-5	254299	18
Стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	918 559	1 868 466	2 220 095	949907	103	351629	19
Затраты на 1 руб. выручки от продаж, коп.	0,5	0,5	0,5	0,0	1,7	0,0	7,1
Рентабельность продаж, %	50	49	45	-1	-2	-4	-7

Прочие расходы снизились на -67 % (-56 % за 2020-2022 гг., -11 % за 2021-2022 гг.). Значительное снижение прочих расходов позволило экономическому субъекту увеличить прибыль до налогообложения в 2022 году до 1689902 тыс. руб. (-5 % за 2020-2021 гг., +18% за 2021-2022 гг.). Затраты на 1 руб. выручки на протяжении всего исследуемого периода составляли 0,5 руб./ руб. Благодаря полученной прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли деятельность на протяжении 2020-2022 гг. была прибыльной, но наблюдается снижение показателя рентабельности продаж до 45 %. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Колос» показал, что наблюдается рост по прибыли до налогообложения, чистой прибыли.

Однако темп роста расходов по обычным видам деятельности выше, чем рост выручки от продаж, что привело к замедлению, роста прибыли от продаж, а также снижению рентабельность продаж.

Показатель рентабельности продаж продолжает оставаться на достаточно высоком уровне.

2.2. Анализ структуры баланса ООО «Колос»

С целью изучения и оценки обеспеченности ООО «Колос» экономическими ресурсами, выявление и мобилизация резервов их оптимизации и повышения эффективности использования проведен анализ и оценка финансового положения и финансовых результатов деятельности ООО «Колос».

Таблица 8

Горизонтальный анализ баланса ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Показатели	Значение, в тыс. руб.			Изменение за 2020-2022 гг.	
	2020 год	2021 год	2022 год	в тыс. руб.	Тпр., %
Актив					
1. Внеоборотные активы	918 559	1 868 466	2 220 095	1 301 536	141,7
2. Оборотные активы	462 666	634 210	1 770 853	1 308 187	282,7
2.1 Запасы	12 001	16 974	58 486	46 485	387,3
2.2 Дебиторская задолженность	193 960	298 758	542 586	348 626	179,7
2.3 Денежные средства и финансовые вложения	256 705	318 478	1 169 781	913 076	355,7
Итого баланс	1 381 225	2 502 676	3 990 948	2 609 723	188,9
Пассив					
1. Собственный капитал	253 800	1 396 707	2 746 022	2 492 222	982,0
2. Заемный капитал	1 127 425	1 105 969	1 244 926	117 501	10,4
2.1 Долгосрочные обязательства	595	484	549	-46	-7,7
2.2 Краткосрочные заемные средства и прочая краткосрочная задолженность	17 345	20 122	23 659	6 314	36,4
2.3 Кредиторская задолженность	1 109 485	1 085 363	1 220 718	111 233	10,0
Итого баланс	1 381 225	2 502 676	3 990 948	2 609 723	188,9

Анализ проведен на основе показателей бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах ООО «Колос» за 2020-2022 гг., в которых содержится информация об имущественном и финансовом положении и финансовых результатах деятельности объекта исследования за три периода: 2020-2022 гг. В соответствии с рассмотренной методикой в первой главе курсовой работы, методика анализа финансового состояния начинается с общей оценки динамики имущества экономического субъекта и источников его формирования, их анализа и структуры.

Анализ бухгалтерского баланса было предложено проводить с помощью методик горизонтального и вертикального анализа, который позволит проанализировать состав, структуру и динамику активов и пассивов баланса. В

таблице 8 представлены результаты горизонтального анализа баланса исследуемой организации. Из данных таблицы 8 видно, что имущество организации, представленное внеоборотными и оборотными активами, за 2020-2022 гг. увеличилось на 188,9 % (+2 609 723 тыс. руб.) в основном за счет роста внеоборотных активов, дебиторской задолженности, денежных средств и финансовых вложений ООО «Колос».

Внеоборотные активы увеличились за 2020-2022 гг. на 1301536 тыс. руб. В 2022 году стоимость внеоборотных активов составила 2 220 095 тыс. руб. В составе активов бухгалтерского баланса ООО «Колос» на протяжении всего анализируемого периода преобладают внеоборотные активы. Оборотные активы на конец 2022 года составили 1770 853 тыс. руб., в составе которых на конец исследуемого периода преобладают денежные средства и финансовые вложения.

Отрицательным фактом является рост за 2020-2022 гг. дебиторской задолженности на 348 626 тыс. руб. Статья «Запасы» бухгалтерского баланса организации за 2020-2022 гг. увеличилась на 46 485 тыс. руб. и составили в 2022 году 58486 тыс. руб. Капитал ООО «Колос» представлен собственным и заемным капиталом.

В состав заемного капитала включены долгосрочные и краткосрочные обязательства. Собственный капитал экономического субъекта вырос благодаря росту нераспределенной прибыли. На протяжении всего исследуемого периода уставный капитал ООО «Колос» не изменялся и составляет 4276 тыс. руб. Рост кредиторской задолженности за 2020-2022 гг. на 111 233 тыс. руб. является отрицательным фактором. Следует отметить, что кредиторская задолженность перед поставщиками составляет более половину всей кредиторской задолженности ООО «Колос».

Организация не имеет долгосрочных и краткосрочных заемных средств. В следующей таблице 9 представлены результаты вертикального анализа бухгалтерского баланса исследуемой организации, из данных которой следует, что в структуре активов на протяжении 2020-2022 гг. преобладают внеоборотные активы, удельный вес которых в структуре имущества в 2022 году равнялся

55,6% от общей стоимости имущества.

Таблица 9

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Показатели	Удельный вес, в %			Изменения, (+, -)		
	2020 год	2021 год	2022 год	за 2020-2021 гг.	за 2021-2022 гг.	за 2020-2022 гг.
Актив						
1. Внеоборотные активы	66,5	74,7	55,6	8	-19	-10,9
2. Оборотные активы	33,5	25,3	44,4	-8	19	10,9
2.1 Запасы	0,9	0,7	1,5	0	1	0,6
2.2 Дебиторская задолженность	14,0	11,9	13,6	-2	2	-0,4
2.3 Денежные средства	18,6	12,7	29,3	-6	17	10,7
Итого баланс	100	100	100	0	0	0,0
Пассив						
1. Собственный капитал	18,4	55,8	68,8	37	13	50,4
2. Заемный капитал	81,6	44,2	31,2	-37	-13	-50,4
2.1 Долгосрочные обязательства	0,0	0,0	0,0	0	0	0,0
2.2 Краткосрочные обязательства	1,3	0,8	0,6	0	0	-0,7
2.3 Кредиторская задолженность	80,3	43,4	30,6	-37	-13	-49,7
Итого баланс	100	100	100	0	0	0,0

Оборотные активы составили, соответственно 44,4 %. Удельный вес собственного капитала экономического субъекта на конец 2020 года составлял 18,4 %, а концу 2022 года увеличился до 68,8 %, что свидетельствуют о повышении финансовой устойчивости ООО «Колос» и его независимости от внешних источников финансирования.

Таким образом, по результатам имущественного положения экономического субъекта сделан вывод о том, что у ООО «Колос» основной удельный вес занимают внеоборотные активы, за 2020-2022 годы выросла их стоимость, а удельный вес в структуре активов организации составляет свыше 55 %.

Основным источником финансирования ООО «Колос» выступает собственный капитал, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении организации.

2.3. Анализ финансового состояния ООО «Колос»

Основной этап анализ финансового состояния – анализ ликвидности (платежеспособности). Для проведения анализа ликвидности бухгалтерского баланса были сгруппированы активы ООО «Колос» по степени ликвидности, а пассивы по сроку погашения. Результаты расчетов для ООО «Колос» представлены в таблице 10.

Таблица 10

Активы ООО «Колос» по степени ликвидности и пассивы по сроку погашения
за 2020-2022 годы

Активы по степени ликвидности и пассивы по сроку погашения	Значение показателя, в тыс. руб.		
	2020 год	2021 год	2022 год
A1.	256 705	318 478	1 169 781
A2.	193 960	298 758	542 586
A3.	12 001	16 974	58 486
A4.	918 559	1 868 466	2 220 095
П1.	1 109 485	1 085 363	1 220 718
П2.	17 345	20 122	23 659
П3.	595	484	549
П4.	253 800	1 396 707	2 746 022

Из данных таблицы 10 видно, что у ООО «Колос» за 2020-2022 гг. выросли все группы активов. В пассиве баланса по всем группам, кроме долгосрочных обязательств, наблюдается рост. Долгосрочные обязательства незначительно снизились. Необходимо сравнить полученные группы активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Колос», что позволит интерпретировать полученные результаты.

Бухгалтерский баланс экономического субъекта является абсолютно ликвидным, если соблюдается следующая система неравенств:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4,$$

Примерное равенство активов групп над пассивами данных групп предполагает благополучную структуру баланса. Однако необходимо сделать отметку, что наиболее ликвидные активы должны превышать наиболее срочные обязательства ООО «Колос». Менее ликвидные активы могут образовываться за счёт уставного капитала, но при необходимости могут быть привлечены

долгосрочные кредиты. Проведено сравнение соотношений активов бухгалтерского баланса ООО «Колос» по степени ликвидности и пассивов баланса по сроку погашения с системой неравенств. Исходя из полученных данных, можно дать следующую характеристику ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Колос» за анализируемый период (табл. 11).

Таблица 11

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Нормативное соотношение			По данным организации		
			2020 год	2021 год	2022 год
A1.	\geq	П1.	-852 780	-766 885	-50 937
A2.	\geq	П2.	176 615	278 636	518 927
A3.	\geq	П3.	11 406	16 490	57 937
A4.	\leq	П4.	-664 759	-471 759	525 927

В результате построенного баланса ликвидности ООО «Колос» можно сделать следующие выводы. На протяжении всего анализируемого периода у ООО «Колос» наблюдается недостаток денежных средств и краткосрочных финансовых вложений для погашения наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2) экономического субъекта. Второе неравенство у ООО «Колос» выполняется на протяжении всего периода за счет превышения сумм дебиторской задолженности над среднесрочными обязательствами.

У ООО «Колос» в 2020-2022 гг. выполняется третье неравенство, так как у организации присутствует достаточно медленно реализуемые активы, представленные запасами и прочими оборотными активами, для погашения долгосрочных обязательств. У ООО «Колос» на конец исследуемого периода сумма собственного капитала выше суммы внеоборотных активов, поэтому выполняется четвертое неравенство. Итак, по результатам анализа абсолютных показателей ликвидности, сделан вывод, что бухгалтерский баланс ООО «Колос» неликвиден. Экономический субъект имеет риски неплатежей.

Наблюдается невыполнение первого неравенства, откуда можно сделать

вывод, что внешние обязательства экономического субъекта превышают текущие активы ООО «Колос». Проводя диагностику платежеспособности организации, также определяют коэффициенты платежеспособности. Результаты расчетов и их динамика за 2020-2022 г. для ООО «Колос» представлены в следующей таблице 12.

Таблица 12

Динамика коэффициентов платежеспособности ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Показатель ликвидности	Значение показателя на			Изменения					
	2020 год	2021 год	2022 год	за 2020-2021 гг.		за 2021-2022 гг.		за 2020-2022 гг.	
				абс.изм.	Тпр., %	абс.изм.	Тпр., %	абс.изм.	Тпр., %
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,41	0,57	1,42	0,16	40	0,85	148	1,01	246,6
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,40	1,56	3,13	0,16	40	0,82	146	0,98	244,1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,23	0,29	0,96	0,06	27	0,66	227	0,73	314,2

По результатам расчета показателей можно сделать следующие выводы. На конец анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности ООО «Колос» имеет значение, не соответствующее норме (по данным 2022 года 1,42 при нормативном значении не менее 2), значит, наблюдается превышение текущих обязательств над текущими активами.

У организации недостаточно оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности – это самый общий показатель ликвидности активов. Для проверки платежеспособности ООО «Колос» на более короткий период рассчитаны коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Коэффициент быстрой ликвидности показывает достаточность ликвидных активов ООО «Колос» (краткосрочной дебиторской задолженности и денежных средств) в сравнении с краткосрочными обязательствами. Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,7-0,8 и более. У ООО «Колос» в 2022 году его значение составило 3,13. Это свидетельствует о достаточности у ООО «Колос» ликвидных активов для погашения краткосрочной задолженности.

Следует также отметить, что значения коэффициента быстрой ликвидности в 2020-2022 гг. не соответствовали нормативным, но наблюдается положительная динамика. Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств, соответствует нормативным (по данным 2022 года 0,96 при норме более 0,2), это означает, что ООО «Колос» в состоянии погашать свои краткосрочные обязательства за счет денежной наличности. Таким образом, не все коэффициенты платежеспособности ООО «Колос» имеют значения, соответствующие нормативным значениям. Далее, согласно предложенной методике, проводится оценка финансовой устойчивости. Платежеспособность является внешним проявлением его финансовой устойчивости, т. е. обеспеченность запасов и затрат источниками формирования средств. Поэтому на данном этапе анализа необходимо определить тип финансовой устойчивости ООО «Колос» (таблица 13).

Таблица 13

Тип финансовой устойчивости ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Показатели	Значения, в тыс. руб.			за 2020-2022 гг.	
	2020 год	2021 год	2022 год		
				в тыс. руб.	Тпр., %
1. Собственный капитал (СК)	253 800	1 396 707	2 746 022	2 492 222	982,0
2. Внеоборотные активы (ВНА)	918 559	1 868 466	2 220 095	1 301 536	141,7
3. Собственные оборотные средства (СОС)	-664 759	-471 759	525 927	1 190 686	-179,1
4. Запасы и затраты	8 233	9 689	12 430	4 197	51,0
5. Долгосрочные обязательства (ДО)	595	484	549	-46	-7,7
6. Чистый оборотный капитал (ЧОК)	-664 164	-471 275	526 476	1 190 640	-179,3
7. Краткосрочные обязательства и кредиторская задолженность (КО и КЗ)	1 109 485	1 085 363	1 220 718	111 233	10,0
8. Общая величина источников (ОВИ)	445 321	614 088	1 747 194	1 301 873	292,3
9. Излишек (недостаток) СОС	-672 992	-481 448	513 497	1 186 489	-176,3
10. Излишек (недостаток) ЧОК	-672 397	-480 964	514 046	1 186 443	-176,4
11. Излишек (недостаток) ОВИ	437 088	604 399	1 734 764	1 297 676	296,9

Собственные оборотные средства определяют степень платежеспособности и финансовой устойчивости экономического субъекта.

Из таблицы 13 следует, что в 2022 году наблюдается достаток собственных оборотных средств, поэтому финансовое положение ООО «Колос» по данному признаку можно характеризовать как устойчивое. Положительный показатель

собственных оборотных средств хорошо характеризует финансовую устойчивость ООО «Колос», так как в нормальных условиях показатель собственных оборотных средств ООО «Колос» должен быть не просто положительным, но и не меньше величины запасов. При этом нужно обратить внимание, что показатели покрытия собственными оборотными средствами запасов за весь анализируемый период улучшили свои значения. Наглядно динамика собственных оборотных средств организации представлена на рисунке 10.



Рис. 10. Динамика собственных оборотных средств ООО «Колос» за 2020-2022 гг.

Также в процессе анализа финансовой устойчивости необходимо рассчитать основные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Колос».

Таблица 14

Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Колос»

Наименование показателя финансовой устойчивости	Рекомендуемое значение	Значение показателя			за 2020-2022 гг.	
		2020 год	2021 год	2022 год	абс. изм.	Тпр., %
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,18	0,56	0,69	0,50	274,5
Коэффициент финансового левериджа	$\leq 1,0$	4,44	0,79	0,45	-3,99	-89,8
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8 – 0,9	0,18	0,56	0,69	0,50	273,7
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,55	2,20	1,55	1,00	182,7
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 – 0,5	-2,62	-0,34	0,19	2,81	-107,3
Коэффициент краткосрочной задолженности	-	1	1	0,98	0,00	-0,4

Главным коэффициентом финансовой устойчивости, характеризующим структуру капитала, является коэффициент автономии, который рассчитывается как отношение собственного капитала к общей сумме капитала экономического субъекта и показывает, насколько экономический субъект независим от

кредиторов. Коэффициент автономии ООО «Колос» на 31 декабря 2022 г. составил 0,69. Полученное значение свидетельствует о независимости ООО «Колос» от кредиторов по причине достатка собственного капитала.

За 2022 год по сравнению с 2020 годом наблюдалось увеличение коэффициента автономии.

Коэффициент финансового левериджа позволяет установить, какая сумма заемного капитала привлечена экономическим субъектом на единицу собственного капитала. За анализируемый период у ООО «Колос» снизился коэффициент финансового левериджа с 4,44 до 0,45, что свидетельствует об уменьшении доли в структуре капитала организации заемного финансирования.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ООО «Колос» на 31 декабря 2022 года равнялся 1,55, что свидетельствует о достаточности у исследуемой организации собственных оборотных средств.

На протяжении исследуемого периода наблюдается неоднородная динамика коэффициента. Коэффициент маневренности собственного капитала на конец 2018 года находится в границах нормативных значений: 0,19 при норме 0,2-0,5.

Таким образом, сделан вывод о том, что практическое большинство рассчитанных коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Колос» идет в сторону увеличения, что свидетельствует о росте финансовой устойчивости ООО «Колос».

Положительно характеризует динамику устойчивости организации рост коэффициента автономии, который увеличился за 2020-2022 гг. с 0,18 до 0,69. Следующий этап анализа финансового состояния – оценка деловой активности.

Анализ деловой активности экономического субъекта проведен на основании расчетов показателей оборачиваемости.

Результаты проведенных по данным ООО «Колос» расчетов представлены в следующей таблице 15.

Динамика показателей оборачиваемости активов и капитала ООО «Колос» и их динамика за 2020-2022 гг.

Показатель оборачиваемости	Значение показателя оборачиваемости			Изменение показателя +, -		
	2020 год	2021 год	2022 год	2020/2021	2021/2022	2020/2022
Коэффициент оборачиваемости активов (в оборотах)	2,2	1,4	1,0	-0,8	-0,4	-1,1
Период оборачиваемости активов (в днях)	168	263	353	95	90	185
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах)	5,8	4,9	2,8	-0,9	-2,1	-3,0
Период оборачиваемости оборотных активов (в днях)	63	74	131	11	56	68
Коэффициента оборачиваемости денежных средств (в оборотах)	66,8	79,1	120,8	12,3	41,7	53,9
Период оборачиваемости денежных средств (в днях)	5	5	3	-1	-2	-2
Коэффициент оборачиваемости запасов (в оборотах)	364,4	362,8	400,5	-1,6	37,8	36,2
Период оборачиваемости запасов (в днях)	1	1	1	0	0	0
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в оборотах)	17,0	10,9	8,0	-6,1	-3,0	-9,0
Период оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях)	21	33	46	12	12	24
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах)	2,7	2,5	2,9	-0,3	0,5	0,2
Период оборачиваемости кредиторской задолженности (в днях)	134	149	125	14	-23	-9

Показатели оборачиваемости ООО «Колос» характеризуют скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств. Данные об оборачиваемости активов в среднем за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 353 календарных дней.

При этом в среднем требуется 131 день, чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку оборотных активов. Время нахождения средств общества у покупателей невелико и составило в 2022 году 46 дней, что положительно характеризует кредитную политику ООО «Колос» в отношении дебиторов.

На следующем этапе анализа финансового состояния проводится оценка

рентабельности. В таблице 16 представлены результаты расчетов основных показателей рентабельности капитала и рентабельности продаж.

Таблица 16

Динамика показателей рентабельности ООО «Колос» за 2020-2022 г.

Наименование показателя рентабельности капитала	2020 год	2021 год	2022 год	Изменения					
				за 2020-2021 гг.		за 2021-2022 гг.		за 2020-2022 гг.	
				(+,-)	Тпр., %	(+,-)	Тпр., %	(+,-)	Тпр., %
Рентабельность всего капитала по прибыли до налогообложения	109,9	57,4	42,3	-52,5	-48	-15,0	-26	-67,5	-61,5
Общая рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения	597,9	102,8	61,5	-495,1	-83	-41,2	-40	-536,3	-89,7
Рентабельность собственного капитала (ROE)	474,6	81,8	49,1	-392,8	-83	-32,6	-40	-425,4	-89,6
Рентабельность активов (ROA)	87,2	45,6	33,8	-41,6	-48	-11,8	-26	-53,4	-61,2
Рентабельность по валовой прибыли	86,1	86,9	88,5	0,8	1	1,6	2	2,5	2,9
Рентабельность по прибыли от продаж	49,7	48,8	45,2	-0,8	-2	-3,6	-7	-4,5	-9,0
Рентабельность по прибыли до налогообложения	53,3	53,2	50,3	-0,1	0	-2,9	-5	-3,0	-5,6
Рентабельность продаж по чистой прибыли	42,3	42,4	40,2	0,1	0	-2,2	-5	-2,1	-5,0

Из данных таблицы 16 сделан вывод, что все три показателя рентабельности продаж ООО «Колос» за 2020-2022 гг., имеют положительные значения, поскольку экономическим субъектом получена как прибыль от продаж, так и чистая прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за анализируемый период. По сравнению с 2020 годом рентабельность продаж по прибыли от продаж уменьшилась, что рассматривается как отрицательный фактор. Показатель рентабельности продаж, рассчитанный как отношение прибыли до налогообложения к выручке экономического субъекта, за 2022 год составил 50,3 %. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО «Колос» содержалось 50,3 коп. прибыли до налогообложения.

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли за 2020-2022 гг. уменьшился на 2,1 процентных пункта и по данным 2022 года составил 40,2%.

Из данных таблицы 16 следует, что показатели рентабельности капитала ООО «Колос» снизились за 2020-2022 гг., что свидетельствует об уменьшении эффективности использования вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств.

Проведя анализ финансового состояния компании ООО «Колос» за 2020-2022 гг. были выявлены следующие проблемы в части финансовой деятельности:

1. Темп роста расходов по обычным видам деятельности компании ООО «Колос» выше, чем рост выручки от продаж, что привело к замедлению роста прибыли от продаж, а также снижению рентабельности продаж.

2. Рост дебиторской и кредиторской задолженности является отрицательным фактором.

3. На протяжении всего анализируемого периода у ООО «Колос» наблюдается недостаток денежных средств и краткосрочных финансовых вложений для погашения наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности).

4. По результатам анализа абсолютных показателей ликвидности, сделан вывод, что бухгалтерский баланс ООО «Колос» неликвиден. Экономический субъект имеет риски неплатежей.

5. По результатам расчета показателей можно сделать следующие выводы. На конец анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности ООО «Колос» имеет значение, не соответствующее норме (по данным 2022 года 1,42 при нормативном значении не менее 2), значит, наблюдается превышение текущих обязательств над текущими активами. У организации недостаточно оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств.

6. Показатель рентабельности продаж, рассчитанный как отношение прибыли до налогообложения к выручке экономического субъекта, за 2022 год составил 50,3 %. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО «Колос» содержалось 50,3 коп. прибыли до налогообложения. Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли за 2020-2022 гг. уменьшился на 2,1 процентных пункта и по данным 2022 года составил 40,2 %.

7. Показатели рентабельности капитала ООО «Колос» снизились за 2020-2022 гг., что свидетельствует об уменьшении эффективности использования вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств.

8. В результате осуществления в 2022 году своей хозяйственной деятельности ООО «Колос» снизило объем денежной массы в части как поступления, так и оттока. ООО «Колос» не имеет значительных высвобожденных денежных средств.

Otlichnici.ru | info@otlichnici.ru

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «КОЛОС»

3.1. Основные мероприятия, рекомендованные к внедрению

Устойчивого финансового состояния возможно достигнуть благодаря:

1. Обеспечить рост собственных финансовых ресурсов.
2. Организовать привлечение на долгосрочной основе кредитных средств.
3. Снижать объем оборотных активов компании.

Например, говорить о приобретении оборудования, то, помимо банковского кредита теоретически можно также рассмотреть вариант лизинга.

Однако данный вариант хуже: с точки зрения улучшения структуры баланса покупка оборудования за счет кредита приведет к увеличению долгосрочных обязательств (и, как следствие, к увеличению показателя финансовой устойчивости), а также увеличит сумму внеоборотных активов, в то время как при покупке в лизинг оборудование будет находиться на забалансовых счетах предприятия и в балансе будет отражаться лишь ежемесячные расходование средств на лизинговые платежи.

Ниже представлена таблица (см. табл. 17), в которой более наглядно, в терминах финансового менеджмента, рассмотрена предлагаемая финансовая политика организации ООО «Колос».

Таблица 17

Финансовая политика развития ООО «Колос»

Стратегия	Стратегия повышения прибыли и обеспечения финансовой безопасности организации
Цель	Обеспечение устойчивого финансового равновесия
Задачи	Повышение ликвидности (платежеспособности) организации Обеспечение финансовой устойчивости
Метод	Оптимизация управления денежными потоками
Мероприятия	Уменьшение текущей дебиторской задолженности и запасов

В дополнение, к представленным мероприятиям финансовой политики ООО «Колос» можно предложить предприятию следующие:

1. снизить отток средств по расчетам с бюджетом, оптимизировав налоговую политику.

2. привлечь необходимые активы (как основные, так и оборотные) на условиях совместной деятельности, объединения капитала; здесь стоит сделать оговорку;

3. привлечь еще одного собственника в организацию и, как следствие, получить его взнос в уставный фонд.

Что касается экономического роста, финансовой стабилизации и повышения стоимости компании, то в качестве целей стоит ориентироваться на следующие рекомендации:

- дальнейший рост рентабельности. Этого можно достичь путем формирования успешной ценовой политики;
- увеличение доли чистой прибыли (в качестве основы можно взять снижение себестоимости);
- ускорение оборачиваемости активов.

Для контроля и мониторинга притока денежных средств компания может отслеживать факторы, влияющие на прирост прибыли, рассмотрим рисунок 11.

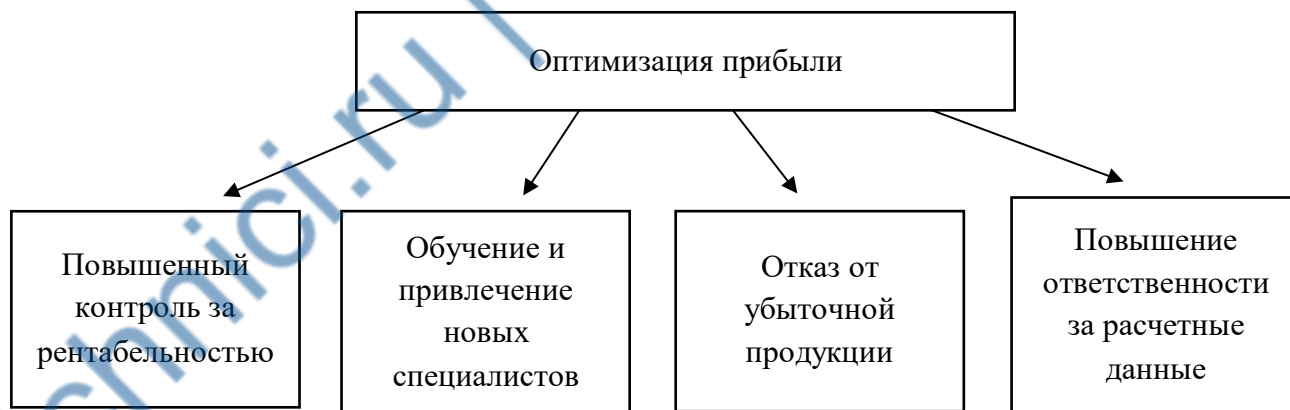


Рис. 11. Основные мероприятия, оптимизирующие приток прибыли

Другими рекомендациями, направленными на оптимизацию структуры капитала, могут быть решения по эффективному управлению дебиторской задолженностью на ООО «Колос». Одним из методов повышения эффективности управления дебиторской задолженностью является внедрение соответствующего программного обеспечения. Предлагается рассмотреть

современную программу «1С-Рарус: Управление дебиторской задолженностью». Программа используется с такими типовыми решениями, как «1С: Бухгалтерия 8», «1С: Управление торговлей 8», «1С: Управление производственным предприятием 8».

Программа предназначена в особенности для организаций, проводящих от 300 сделок в месяц и большой клиентской базой.

Применение данного продукта позволяет:

- оценить перспективность клиентских сегментов и различных групп товаров;
- выявить эффективность кредитной политики организации;
- оценивать мотивационную политику для сотрудников;
- определить степень ликвидности дебиторской задолженности в разрезах.

Программа позволяет воедино сводить необходимую информацию по отчетам и оценить:

- оборачиваемость задолженности по реализации;
- структуру и динамику изменения долгов за периоды по суммам и срокам оплаты;
- выполнение услуг, работ в кредит;
- своевременность оплаты;
- мониторинг и контроль задолженности;
- отношение задолженности, количества объемов реализаций и реализаций, предоставляемых в кредит;
- отношение задолженности и скорости проведения оплат по счетам, отсрочек оплат.

Данные отчеты позволяют организации рационально организовывать действия по закрытию задолженностей, обеспечивают своевременной и оперативной информацией, данными о суммах дебиторской задолженности с учетом лимитов и данными и дебиторах в разрезе сроков оплат.

Экономическая эффективность внедрения указана в таблице 18.

Таблица 18

Основные факторы эффективности внедрения программы управления дебиторской задолженностью

Наименование факторов	Описание эффективности
Повышения оперативности оплаты задолженности	Уменьшение дебиторской задолженности, снижение трудоемкости обработки данных, как следствие, увеличение производительности труда
Детализированность производимых расчетов	Уменьшение дебиторской задолженности, периода оборачиваемости; увеличение оборачиваемости оборотных средств
Совершенствование анализа	Сокращение периода погашения дебиторской задолженности; ускорение оборачиваемости оборотных средств, снижение трудозатрат и рабочего времени
Обеспечение достоверной и обеспеченной информацией	Своевременное получение данных по периоду оборота дебиторской задолженности; коэффициенту оборачиваемости и текущей ликвидности организации
Улучшение финансовой и производственной дисциплины	Уменьшение сроков погашения дебиторской задолженности; ускорение оборачиваемости оборотных средств
Выбор обоснованной кредитной политики	Сокращение дебиторской задолженности, периода оборачиваемости, увеличение выручки, увеличение оборачиваемости оборотных средств

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволят установить эффективный контроль за движением дебиторской задолженности, что снизит рост задолженностей и оптимизирует структуру собственного капитала компании.

3.2. Оценка экономической эффективности мероприятий

Для оценки экономической эффективности предложенных мероприятий рассмотрим необходимые затраты (см. таблицу 19).

Таблица 19

Необходимые затраты

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Расходы на покупку ПО «1С-Рарус: Управление дебиторской задолженностью»	300
Затраты на покупку лицензии	100
Расходы на обучение работников компании работе в данном программном комплексе	150
Текущие затраты: расходы на курьера, почту, плату связи	100
Дополнительная прибыль при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности	1628,5
Финансирование проекта за счет собственных средств, %	100
Ставка дисконтирования, %	8,5

Для того чтобы спланировать сокращение оборота дебиторской задолженности воспользуемся статистическими данными нескольких компаний, работающих в той же отрасли, что и ООО «Колос»:

- ООО "Джела"
- ООО "СК - Агро"
- КФХ "Калуцкое"

При внедрении 1С-Рарус: Управление дебиторской задолженностью, данные компании предоставили следующие результаты за последний год (таблица 20).

Таблица 20

Среднестатистическое значение процента снижения периода оборота дебиторской задолженности

ООО "Джела"	ООО "СК - Агро"	КФХ "Калуцкое"
23	24	28

Таким образом, в результате реализации мероприятий период оборота дебиторской задолженности в среднем снизится на $(23+24+28)/3=25\%$.

Следовательно, период оборота дебиторской задолженности от предлагаемых рекомендаций уменьшится до 32 дней $(43 - (43*25\%))$, тогда:

$$(43 - 32) * 542586 / 365 = 16280,5 \text{ тыс. руб.}$$

Дополнительная прибыль при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности составит 1628,5 тыс. руб.

$$16280,5 \text{ тыс. руб.} / 4 \text{ квартала} = 4070,13 \text{ тыс. руб./квартал}$$

Расчет коммерческой эффективности проекта представим в таблице 21.

На основании данных расчетов можно сделать вывод, что данный инвестиционный проект является экономически выгодным. Затраты организации на проект окупаются в первом квартале. Чистый дисконтированный доход положительный, что свидетельствует о том, что при заданной норме дисконта данный проект эффективен.

Таблица 21

Расчет коммерческой эффективности проекта, тыс. руб.

Номер шага (длительность шага-квартал)	Инвестиции	1	2	3	4	5
Показатели						
1. Денежные притоки	-	4070,13	4070,13	4070,13	4070,13	4070,13
1.1. Доход, полученный при ускорении оборачиваемости ДЗ		4070,13	4070,13	4070,13	4070,13	4070,13
2. Отток денежных средств		1070,72	1070,72	1070,72	1070,72	1070,72
2.1 Затраты на связь		100	100	100	100	100
2.2. Прибыль до налогообложения		4070,13	4070,13	4070,13	4070,13	4070,13
2.3 Налог		970,72	970,72	970,72	970,72	970,72
3. Сальдо денежного потока и оттока		2999,41	2999,41	2999,41	2999,41	2999,41
4. Приток ден. средств						
5. Отток ден. средств	300					
5.1 Инвестиции	300					
6. Сальдо ден. Поток от инвестиц. деятельности	-300					
7. Сальдо двух потоков (чистые денежные поступления проекта) (стр.3 + стр.6)	-300	2999,41	2999,41	2999,41	2999,41	2999,41
8. То же нарастающим итогом	-300	2699,41	5698,82	8698,23	11697,64	14697,05
9. Коэффициент дисконтирования	1	0,98	0,96	0,94	0,92	0,9
10. Чистые денежные поступления (стр.7 x стр.9)	-300	2754,5	5936,271	9253,436	12714,83	16330,06
11. NPV, руб.	-300	2454,5	8390,771	17644	30359,03	46689,09

Значение индекса доходности больше 1, что свидетельствует о реальной эффективности данного проекта.

Реалистичный прогноз финансовых показателей основан на росте объема продаж на 20 %. Оптимистичный прогноз финансовых показателей основан на росте объема продаж на 30 %. Пессимистичный прогноз финансовых показателей основан на росте объема продаж на 10%. Рассмотрим прогноз финансовых показателей ООО «Колос» на 2023 год в табл. 22.

Таблица 22

Прогноз финансовых показателей ООО «Колос», тыс. руб.

Показатель	2022 г	Реалистичный план	Оптимистичный план	Пессимистичный план
1. Выручка от реализации продукции, работ и услуг без НДС	3357362	4028834	4364571	3693098
2. Себестоимость проданных продукции, работ и услуг	385672	385672	385672	385672
3. Валовая прибыль	2971690	3643162	3978899	3307426

Продолжение таблицы 22

4. Коммерческие расходы	910957	910957	910957	910957
5. Управленческие расходы	543479	543479	543479	543479
5. Прибыль от продаж	1517254	2188726	2524463	1852990
6. Проценты к получению	0	0	0	0
7. Проценты к уплате	0	0	0	0
8. Прочие доходы	284631	284631	284631	284631
9. Прочие расходы	111983	111983	111983	111983
10. Прибыль (убыток) до налогообложения	1689902	2361374	2697111	2025638
11. Текущий налог на прибыль	340456	472274,9	539422,1	405127,6
12. Чистая прибыль	1349446	1889100	2157688	1620511

Прогнозируемые значения позволяют сделать вывод об увеличении чистой прибыли предприятия на 539653,52 тыс. руб. в реалистичном плане. На 808242,48 тыс. руб. – оптимистичном плане и 271064,56 тыс. руб. в пессимистичном плане. Дебиторская задолженность снизится на 1628,5 тыс. руб. после внедрения предложенных мероприятий. Дополнительное увеличение прибыли позволит снизить заемные средства и кредиторскую задолженность.

Таблица 23

Прогнозный баланс ООО «Колос», тыс. руб.

Показатель	2023 г.	План
Актив		
Основные средства	58 486	58 486
Финансовые вложения	542 586	526305,5
Запасы	1 169 781	1 403 737
Дебиторская задолженность	58 486	58 486
Денежные средства	3 990 948	4 240 123
НДС	58 486	58 486
Итого Активы	542 586	526305,5
Пассив		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100000	100000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	2646022	2911477
Заемные средства	549	549
Краткосрочные заемные средства	23 659	7 379
Кредиторская задолженность	1 220 718	1 220 718
Итого Пассивы	3 990 948	4 240 123

В таблице 24 произведем расчет плановых показателей ликвидности предприятия ООО «Колос» после внедрения мероприятий по снижению кредиторской задолженности.

Расчет плановых показателей ликвидности ООО «Колос»

Показатель	2023 год	План	Отклонение, +/-
Коэффициент текущей ликвидности	1,42	1,618	0,198
Коэффициент быстрой ликвидности	3,13	3,16	0,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,96	1,14	0,18

Расчет плановых показателей ликвидности показал, что произошел рост всех коэффициентов, коэффициент абсолютной ликвидности достиг уровня нормативного значения.

Это говорит о том, что у предприятия есть потенциал для повышения финансовой устойчивости и платежеспособности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое состояние – это комплексная экономическая категория, характеризующая предприятие на определенную дату.

Финансовое состояние выступает как совокупность экономических и финансовых показателей, которые дают характеристику способности компании к устойчивому развитию, включая выполнение ею своих финансовых обязательств. Использование результатов анализа финансового состояния в рыночных условиях позволяет оперативно с использованием современных методов и подходов выявлять слабые и сильные стороны предприятия. Благодаря грамотному управлению финансовым состоянием ликвидируются потенциальные источники возникновения хозяйственных проблем компании. Своевременное и безошибочное выявление финансовых проблем, поиск возможностей для их ликвидации, а также подготовка ценных и необходимых предложений по укреплению финансового состояния – это и есть цель оценки финансового состояния.

Наиболее популярными методиками анализа финансового состояния предприятий являются те, которые предложены следующими авторами А.Д. Шереметом и Р.С. Сейфулиной, В. В. Ковалевой, В.И. Вихоревым, С.М. Пястоловой и др.

Стоит отметить, что проведение оценки финансового состояния должно проводиться комплексно, так как анализ одного из направлений деятельности организации не предоставит полной информации о сложившейся ситуации.

Согласно последовательности проведения процесса финансового мониторинга на предприятия необходимо в первую очередь постоянно отслеживать пути реализации и следования стратегии, причем не только на краткосрочный период, но и на более длительный, что позволит точно знать причины изменения сложившейся ситуации на сегодняшний день.

Это в дальнейшем может сказаться на разработке мероприятий по корректировке ситуации.

Проведя анализ финансового состояния компании ООО «Колос» за 2020-2022 гг. были выявлены следующие проблемы в части финансовой деятельности:

1. Темп роста расходов по обычным видам деятельности компании ООО «Колос» выше, чем рост выручки от продаж, что привело к замедлению роста прибыли от продаж, а также снижению рентабельности продаж.

2. Рост кредиторской задолженности за 2020-2022 гг. на 111 233 тыс. руб. является отрицательным фактором.

3. На протяжении всего анализируемого периода у ООО «Колос» наблюдается недостаток денежных средств и краткосрочных финансовых вложений для погашения наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности).

4. Показатель рентабельности продаж, рассчитанный как отношение прибыли до налогообложения к выручке экономического субъекта, за 2022 год составил 50,3 %. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО «Колос» содержалось 50,3 коп. прибыли до налогообложения. Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли за 2020-2022 гг. уменьшился на 2,1 процентных пункта и по данным 2022 года составил 40,2 %.

5. В результате осуществления в 2022 году своей хозяйственной деятельности ООО «Колос» снизило объем денежной массы в части как поступления, так и оттока. ООО «Колос» не имеет значительных высвобожденных денежных средств.

Компании необходимы меры по улучшению финансового состояния. Для совершенствования финансового состояния на объекте исследования необходимо определить стратегию совершенствования финансового состояния.

Для устранения неплатежеспособности предлагается:

- сокращать обязательства предприятия;
- ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности компании.

Целями финансовой политики ООО «Колос» станет создание программы мероприятий по понижению величины дебиторской задолженности и использовать их к пользователям-должникам, с целью усовершенствования

денежного состояния фирмы в целом.

Наличие дебиторской задолженности является одним из принципиальных и проблемных вопросов почти всех компаний.

Для внедрения системы управления дебиторской задолженностью фирмы нужно отметить три главных направленности:

- установление размера дебиторской задолженности компании;
- осуществление эффективного контроля за движением дебиторской задолженности компании;
- определение уровня ответственности и мотивации служащих компании.

Компании ООО «Колос» предлагается внедрение ПО «1С-Рарус». Управление дебиторской задолженностью». Данная программа позволит моментально получать сведения о дебиторской задолженности в различных разрезах, будет рассылать контрагентам оповещения и просрочке платежей, а также эффективно управлять дебиторской задолженностью. Анализ экономической эффективности внедрения «1С-Рарус»: Управление дебиторской задолженностью» показал, что данный проект является экономически выгодным. Применение данных рекомендаций ООО «Колос» сократит дебиторскую задолженность, а также улучшить показатели платежеспособности и коэффициентов финансового состояния.

Таким образом, проведенные исследования и выводы, сформированные в курсовой работе, предлагаются для внедрения в ООО «Колос» как имеющие высокую практическую и теоретическую значимость.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс].: федеральный закон Рос. Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва: Консультант Плюс, 1997–2017. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – 17.12.2019.

Специальная литература

2. Агекян, Л. С. Содержание анализа финансового состояния организации и решения, принимаемые на его основе / Л.С. Агекян // Молодой ученый. — 2018. — №4. — с. 329-331.

3. Агаркова, Л.В. Пути улучшения финансового состояния / Л.В. Агаркова, И.М. Подколзина // Экономика. Бизнес. Банки. – №2 (11). – 2018. – С. 79-84.

4. Артюхова, А. В., Литвин А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. – 2018. – №11. – С. 744-747.

5. Банковское дело: учебник (бакалавриат) / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцова и др. – М.: КНОРУС, 2019. – 800 с.

6. Бланк, И. А. Торговый менеджмент / И. А. Бланк. – Киев: Эльга: Ника-Центр, 2018. – 784 с.

7. Быкова, Н. Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. – 2019. – №29. – С. 369-372.

8. Бусыгина, А. В. Стратегический менеджмент и система бюджетирования в компании. М.: Московская статистика, 2019. – 457 с.

9. Блажевич, О. Г., Сафонова Н. С., Дзядук В. С. Теоретические аспекты оценки финансового положения предприятия // Sciencetime. 2019. – №4 (28). С.99-105.

10. Воробьева, Е. И., Блажевич О. Г., Кирильчук Н. А., Сафонова Н. С. Методы финансового анализа для оценки состояния предприятий // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. – №2 (35). С. 5-13.

11. Гурнович, Т.Г., Захарова, М.И. Финансовая устойчивость предприятия / Т.Г. Гурнович, М.И. Захарова // Современные научные исследования и разработки. 2017. № 8 (8). С. 71-73.

12. Герасименко, О.В., Петривская, А.В. Практические аспекты стабилизации финансового состояния организации в условиях кризиса / О.В. Герасименко, А.В. Петривская // Инновационная наука. 2017. № 1-1. – С. 28-32.

13. Гиляровская, Л. Т., Ендовицкая, А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / под ред. Л. Т. Гиляровская. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 159 с.

14. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – 4-е изд., испр. и доп.- М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – 349 с.: ил., табл. – (Высшее финансовое образование).

15. Ибашева, П.А. Диагностика финансовой устойчивости компании и профилактика кризисного состояния / П.А. Ибашева // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2017. № 32. С. 125-130.

16. Ковалев, В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2018. – 1104 с.

17. Когденко, В.Г. Экономический анализ. / В.Г. Когденко. – М.: 2014. – 399 с.

18. Куприянова, Л.М. Бухгалтерский баланс – важнейший источник информации для оценки развития бизнеса / Л. М. Куприянова, И. В. Осипова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2019. – №3. – С.11-23.

19. Купрюшина, О.М., Зотова Л.В. Оценка качества информации, используемой для анализа финансовой устойчивости // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций: материалы II Междунар. заоч. науч.-практ. конф.: в 2 ч. / [под ред. Д. А. Ендовицкого, Н. Г. Сапожниковой]; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2019. – С.103-105.

20. Курина, Ю. С., Ильина, И. В. Оценка и пути улучшения финансового состояния предприятий / Ю.С. Курина, И.В. Ильина // Молодой ученый. – 2019. – №12.5. – С. 46-49.

21. Куряева, А.В. Финансовая устойчивость как одна из главных характеристик финансового состояния предприятия / А.В. Куряева // Вектор экономики. 2017. – № 1 (7). – С. 19.

22. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учебник для вузов. / Н.П. Любушин. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 575 с.

23. Лазарева, А. Б. Сущность финансового состояния коммерческой организации и виды его анализа / А.Б. Лазарева // Молодой ученый. – 2019. – №9. – С. 30-32.

24. Назаренко, Н. А., Попцова В. А., Гаврилова А. В. Анализ финансового состояния предприятия на примере акционерного общества // Современные научные исследования и инновации. 2018. – № 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2018/02/85758> (дата обращения: 16.01.2023).

25. Островская, Е.А., Горбунов, В.Н. «Финансовое состояние», «Финансовая устойчивость», «Банкротство» в российских научных журналах / Е.А. Островская, В.Н. Горбунов // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2017. – № 1. – С. 225-232.

26. Подольский, В. И. Финансовое состояние предприятия как важнейшая характеристика его деятельности // Молодой ученый. – 2019. – №18. – С. 281-284.

27. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая – М.: ИНФРА-М, 2017. – 649 с.

28. Чернова, В.Э. Анализ финансового состояния предприятия / В.Э. Чернова, Т.В. Шмулевич. – СПб.: СПбГТУРП, 2018. – 95 с.

29. Шеремет, А. Д., Сайфулин Р. С. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия (бакалавриат): учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 374 с.

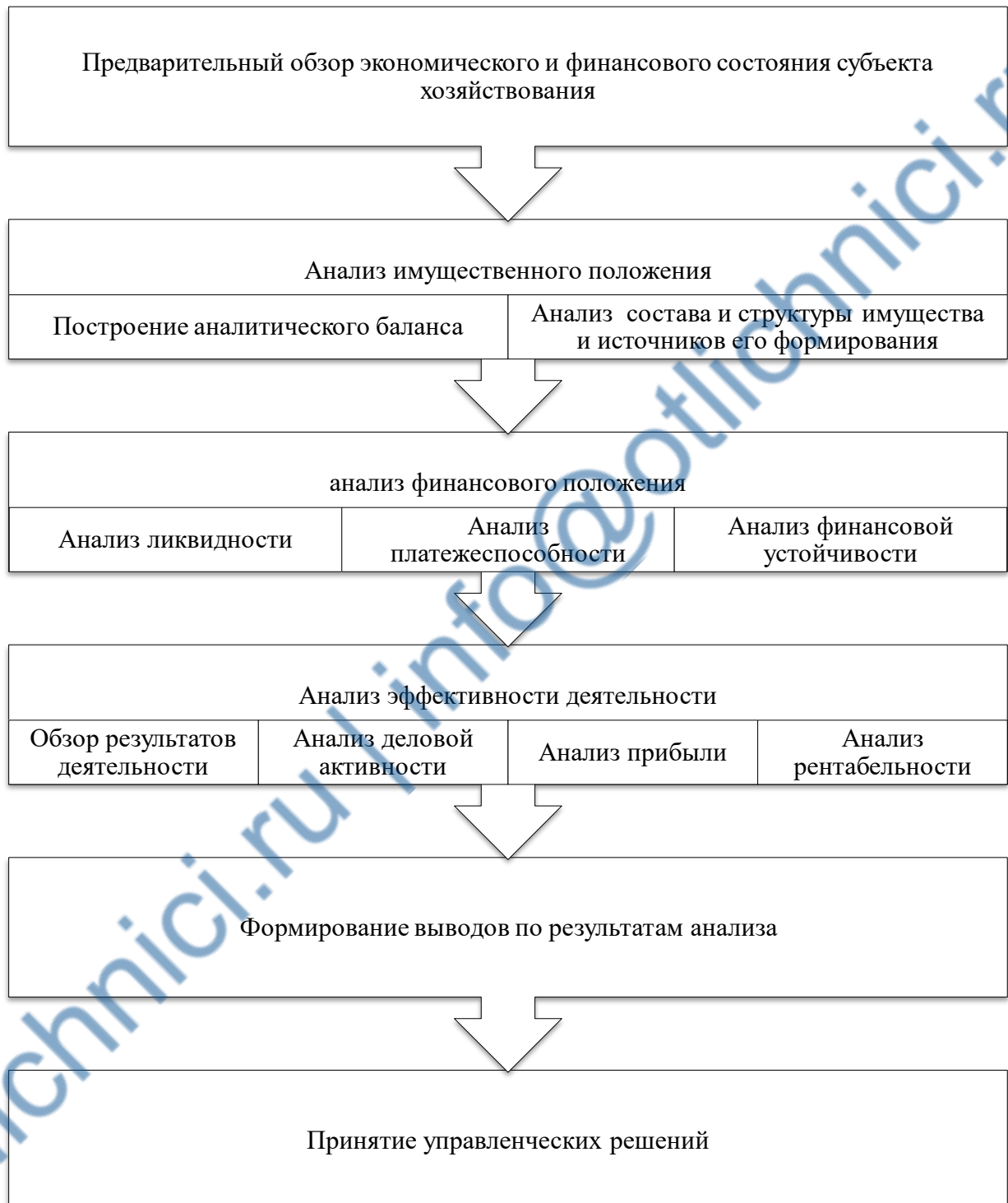
30. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 208 с.

otlichnici.ru | info@otlichnici.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Разработанная схема алгоритма анализа финансового состояния предприятия



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 22 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организац

ия ООО «Колос»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид

экономической

деятельности Сельское хозяйство

по

ОКВЭД

Организационно-правовая форма

ООО

по ОКЕИ

Единица измерения: (тыс. руб.)

Адрес: п. Прилужье, ул. Центральная, 22

Коды		
0710001		
31	12	2022
59428259		
2439005626		
01.11.11		
12	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31	На 31 декабря	На 31 декабря
		20	<u>20</u> г. ³	20 <u>21</u> г. ⁴
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	30216	28710	26987
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	888343	1839756	2193108
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	ИТОГО по разделу I	918 559	1 868 466	2 220 095
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	12 001	16 974	58 486
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	193 960	298 758	542 586
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	256 705	318 478	1 169 781
	Прочие оборотные активы			
	ИТОГО по разделу II	462 666	634 210	1 770 853
	БАЛАНС	1 381 225	2 502 676	3 990 948

Пояснения 1	Наименование показателя ²	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 20 г. ³	20 21 г. ⁴	20 22 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100000	100000	100000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	153800	1296707	2646022
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	ИТОГО по разделу III	253 800	1 396 707	2 746 022
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	595	484	549
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	ИТОГО по разделу IV	595	484	549
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	17 345	20 122	23 659
	Кредиторская задолженность	1 109 485	1 085 363	1 220 718
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	ИТОГО по разделу V	1 126 830	1 105 485	1 244 377
	БАЛАНС	1 381 225	2 502 676	3 990 948

Руководите
ль
(подпись)

“ 19 ” января 20 23 г.

Отчет о финансовых результатах

за год 20 22 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организац

ия ООО «Колос»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид

экономической

деятельности Сельское хозяйство

по

ОКВЭД

Организационно-правовая форма

ООО

по

ОКОГУ/ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб.

Коды		
0710002		
31	12	2022
59428259		
7812014560		
01.11.11		
12	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год		За год	
		20	21 г. ³	20	22 г. ⁴
	Выручка		2 696 189		3357362
	Себестоимость продаж		354 064		385 672
	Валовая прибыль		2 342 125		2 971 690
	Коммерческие расходы		591 816		910 957
	Управленческие расходы		433 594		543 479
	Прибыль (убыток) от продаж		1 316 715		1 517 254
	Доходы от участия в других организациях		-		-
	Проценты к получению		-		-
	Проценты к уплате		-		-
	Прочие доходы		245 017		284 631
	Прочие расходы		126 129		111 983
	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 435 603		1 689 902
	Текущий налог на прибыль		293 530		340 456
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		293530		340456
	Изменение отложенных налоговых обязательств		-		-
	Изменение отложенных налоговых активов		-		-
	Прочее		-		-
	Чистая прибыль (убыток)		1 142 073		1 349 446

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>год</u> 20 <u>21</u> г. ³	За <u>год</u> 2 <u>22</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководите
ль

(подпись)

“ 19 ” января 20 23 г.

Отчет о финансовых результатах

за	год	20	21	г.	Коды
Форма по ОКУД					0710002
Дата (число, месяц, год)					31 12 2021
Организац ия	ООО «Колос»				59428259
Идентификационный номер налогоплательщика					7812014560
Вид экономической деятельности	Сельское хозяйство				01.11.11
Организационно-правовая форма	ООО				12 16
					384
Единица измерения: тыс. руб.					

Пояснен ия ¹	Наименование показателя ²	За год	
		20 20	21 г. ³
		20	21 г. ⁴
	Выручка	2 846 919	2 696 189
	Себестоимость продаж	397 081	354 064
	Валовая прибыль	2449838	2 342 125
	Коммерческие расходы	603 028	591 816
	Управленческие расходы	432 615	433 594
	Прибыль (убыток) от продаж	1414195	1 316 715
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	391565	245 017
	Прочие расходы	288 324	126 129
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1517436	1 435 603
	Текущий налог на прибыль	- 312 859	293 530
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	312859	293530
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	1 204 577	1 142 073

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>20</u> г. ³	За _____ 20 <u>21</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель

(подпись)

“ 28 ” марта _____ 20 21 г.

_____/_____/ (подпись)