



МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГУМАНИТАРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)

ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

«Анализ финансового состояния организации»

**Выпускная квалификационная работа по направлению
38.03.02 Менеджмент
Направленность программы бакалавриата
«Управленческий и финансовый учёт»
Форма обучения заочная**

Проверка на объем заимствований:
90% % авторского текста

Работа рекомендована/ не рекомендована
к защите

«21» 06 2024 г.

И.о.зав. кафедрой Э,УиП
Корнеев Д.Н.

Выполнил(а):
Студент(ка) группы ЗФ-509-266-5-1
Кочеткова Виктория Андреевна

Научный руководитель:
кандидат педагогических наук, доцент
Базавлуцкая Л.М.

Челябинск
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ОСНОВНЫХ МЕТОДОВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ	8
1.1 Основные методики анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса современного предприятия	8
1.2. Основные показатели анализа финансового состояния современного предприятия.....	14
1.3. Пути повышения эффективности анализа финансового состояния современного предприятия	25
Вывод по первой главе:	28
ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «КАЛИНКА»	31
2.1. Анализ управленческо – хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия ООО «Калинка»	Ошибка! Закладка не определена.
2.2. Разработка рекомендации по повышению эффективности анализа финансового состояния современного предприятия ООО «Калинка».	57
Вывод по второй главе:	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. В современных условиях развития рыночной экономики возросла неопределенность внешней среды экономического пространства предприятий, так как появились новые хозяйствующие субъекты, а, следовательно, и новые пользователи полной, объективной и достоверной информации об экономической и хозяйственной деятельности коммерческих предприятий. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, являющаяся основным источником подобной информации, включает в себя показатели безопасности налаживания деловых отношений – категории финансовой устойчивости и платежеспособности. Поэтому современные экономические субъекты выдвигают крайне строгие требования к учетно-аналитической информации как со стороны внутренних, так и со стороны внешних ее пользователей.

В настоящее время бизнес-среда становится все более динамичной, что требует от компаний постоянного контроля и анализа их финансового положения. Финансовое состояние предприятия непосредственно влияет на его способность выживать на рынке, развиваться, конкурировать эффективно и привлекать инвестиции. Только имея четкое представление о своей финансовой ситуации, предприятие может принимать взвешенные решения по управлению финансами, планированию бюджета, инвестициям и финансовым рискам.

Однако, особенно в условиях экономической нестабильности, изменений в законодательстве и рыночных тенденций, анализ финансового состояния становится еще более важным. Только имея актуальную информацию о своих финансах, компания может быстро реагировать на изменяющиеся условия, принимать эффективные меры по сокращению издержек, увеличению прибыли и обеспечению устойчивости бизнеса. В области анализа финансового состояния предприятия существует обширное

количество научных и практических исследований, которые позволяют проводить более глубокий и точный анализ финансовых показателей компаний.

Одним из ключевых достижений в данной области является разработка методов и моделей анализа финансового состояния, таких как сравнительный, коэффициентный анализ, метод горизонтального и вертикального анализа и т.д. Эти методы позволяют выявлять финансовые риски, оценивать финансовую устойчивость и прогнозировать возможные проблемы в будущем. Практические достижения в данной области подразумевают использование современных информационных технологий и программного обеспечения для анализа финансового состояния предприятий.

Степень разработанности проблемы. Исследованием состава и содержания бухгалтерской отчетности предприятия занимались такие ученые, как: О.А. Заббарова, Р.С. Никандрова, В.А. Ровенских, И.А. Слабинская, Е.М. Сорокина. Значительный вклад в изучение вопросов анализа финансового состояния организации на основе бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, внесли следующие ученые: Г.В. Савицкая, Э.А. Маркарьян, Л.Т. Гиляровская, В.В. Ковалев, А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев, Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, О.В. Ефимова, Н.С. Пласкова, А.А. Канке, И.П. Кошечая, И.Т. Абдукаримов.

Научные исследования в области анализа финансового состояния предприятия также расширяются за счет изучения новых методов и инструментов, таких как анализ больших данных, использование искусственного интеллекта и машинного обучения для прогнозирования финансовых показателей и выявления скрытых закономерностей.

Проблема исследования заключается в сложившемся **противоречии** между необходимостью совершенствования методов и инструментов в области анализа финансового состояния предприятия с одной стороны, и недостаточным методическим и технологическим обеспечением данного процесса, с другой.

Актуальность, противоречие и проблема выпускной квалификационной работы обуславливают выбор темы исследования: «Анализ финансового состояния организации»

Таким образом, тема финансового состояния предприятия остается актуальной и востребованной в современных условиях бизнеса, и ее изучение и анализ играют важную роль в успешном развитии компании.

Объект исследования – система финансово-экономического состояния современного предприятий.

Предметом исследования является процесс анализа финансового состояния организации в условиях современной экономической среды.

Целью выпускной квалификационной работы является теоретическое обоснование проблемы исследования и разработка практических рекомендаций по совершенствованию анализа финансового состояния современного предприятия.

Для достижения поставленной цели исследования необходимо решение следующих **задач**:

1. Исследовать теоретический аспект основных методов и показателей анализа финансового состояния современного предприятия.
2. Исследовать методики анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса.
3. Охарактеризовать хозяйственно-экономическую деятельность исследуемого предприятия.
4. Проанализировать финансовое состояние ООО «Калинка» путем аналитической обработки баланса предприятия
5. Разработать рекомендации по повышению эффективности анализа финансового состояния современного предприятия ООО «Калинка».

Теоретической и методологической базой исследования послужили разработки отечественных и зарубежных исследователей в сфере финансового менеджмента. В работе используются работы, учебные пособия и учебники таких ученых и специалистов как А.И. Толстой, С.П. Бугаенко,

И.И. Ильин, Д.А. Логинов, Н.И. Петров, И.В. Сидоров, Е.М. Коробейников. Так же, концепции и разработки, представленные в научных исследованиях российских и зарубежных учёных, статьи специалистов-практиков опубликованные в периодической литературе профильной направленности, в учебниках и монографиях.

Теоретическая значимость исследования заключается в определении теории анализа финансового состояния и углублении понимания финансовых методов и закономерностей.

Практическая значимость исследования заключается в проведении анализа и разработке путей оптимизация финансового состояния организации.

Методы исследования. При проведении исследования по рассматриваемой проблеме собран, проанализирован и обобщен фактический материал, всесторонне характеризующий ее основы. В работе применялась совокупность теоретических и практических методов исследования, а именно:

теоретические методы исследования (анализ источников литературы по рассматриваемой проблеме)

практические методы исследования (наблюдение, анализ методических и организационно- нормативных документов)

База исследования: Общество с ограниченной ответственностью «Калинка». Зарегистрировано по адресу: 454000, обл. Челябинская, г. Челябинск, ул. Калинов Двор, 24. Основной вид деятельности - «Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включённых в другие группировки, производство солёного, варёного, запечного, копчёного, вяленого и прочего мяса, производство колбасных изделий».

Структура исследования.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении определены цели, задачи и предмет исследования, характеристика степени разработанности темы, методологическая и информационная база, а также краткое описание работы.

В первой главе (теоретической) охарактеризованы определение, методы и основные показатели анализа финансового состояния организации. Во второй главе (практической) дается краткая экономическая характеристика предприятия, изучается и оценивается общее финансовое состояние ООО "Калинка", рассчитывается финансовое состояние, рентабельность и деловая активность, разрабатываются рекомендации и предложения по улучшению финансового состояния ООО «Калинка».

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по исследованию.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ОСНОВНЫХ МЕТОДОВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Основные методики анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса современного предприятия

Анализ финансового состояния организации - это процесс изучения финансовых данных компании с целью оценки ее финансового состояния и результативности ее деятельности. Целью финансового анализа является получение информации о финансовом состоянии компании, выявление ее сильных и слабых сторон, оценка эффективности ее деятельности, а также принятие решений о дальнейших стратегиях развития. Такой тип анализа предполагает изучение нескольких показателей финансовой деятельности разными методами, поэтому он дает объективную оценку текущего финансового состояния. Эта оценка интерпретируется, на основе интерпретации руководители принимают экономические, управленческие решения. Результаты анализа необходимы в первую очередь собственникам (акционерам), кредиторам, инвесторам, поставщикам, налоговым службам, менеджерам и руководителям предприятий.[28] Для принятия решений в области производства, продаж, финансов, инвестиций и инноваций руководству предприятия необходима систематическая деловая информация, которая основана на отборе, анализе и обобщении начальных данных. При практическом применении важно правильно интерпретировать информацию о начальных показателях, сосредотачиваясь на целях анализа и управления. Анализ показывает, по каким конкретным направлениям необходимо проводить такую работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Методы финансового анализа являются неотъемлемой частью управленческого анализа финансовой деятельности предприятия. Они

помогают оценить текущее финансовое состояние организации, выявить проблемные ситуации, идентифицировать и анализировать факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Вот несколько основных причин, почему методы финансового анализа являются важными для бизнеса:

- Принятие обоснованных управленческих решений: Финансовый анализ предоставляет информацию и аналитику для принятия обоснованных управленческих решений о финансовой стратегии, инвестициях, расходах, управлении рисками и других аспектах финансовой деятельности;

- Оценка эффективности и рентабельности: Методы финансового анализа помогают оценить эффективность использования ресурсов предприятия, рентабельность инвестиций и проектов, а также определить факторы, влияющие на прибыльность бизнеса;[35]

- Оценка финансового риска: Финансовый анализ позволяет оценить уровень финансового риска организации, выявить факторы, способные повлиять на финансовую устойчивость и принять меры по управлению рисками;

- Планирование и бюджетирование: Анализ финансовых данных является важным элементом планирования и бюджетирования предприятия, позволяет предсказать будущие финансовые результаты, определить цели и стратегии развития;

- Сравнение с конкурентами и бенчмарками: Финансовый анализ позволяет сравнить финансовые показатели своей компании с данными конкурентов, отраслевыми стандартами и бенчмарками для выявления сильных и слабых сторон.[7]

Существует несколько методов финансового анализа, которые помогают оценить финансовое состояние и результативность организации.

Основные методы финансового анализа:

1. Вертикальный анализ (или анализ структуры).

При вертикальном анализе каждая статья отчетности (например, активы, пассивы, доходы и расходы) выражается в процентах к общей сумме соответствующего отчета. Это позволяет выявить структурные особенности компании, выделить наиболее значимые составляющие ее финансового состояния, а также сравнивать структуры финансовых показателей различных периодов времени или различных компаний;

2. Горизонтальный анализ (или анализ динамики).

Горизонтальный анализ позволяет оценить изменения финансовых показателей компании за определенный период времени. Сравнивая финансовую отчетность за несколько лет, можно выявить тенденции, тренды и динамику развития компании. Такой анализ помогает выявить проблемные области, предупредить возможные кризисы и принять меры по улучшению финансового состояния.[20]

Использование вертикального и горизонтального анализа вместе обеспечивает более глубокое понимание финансового состояния предприятия, помогает выявить возможности для роста и развития, а также принять обоснованные финансовые решения.

3. Трендовый анализ.

Трендовый анализ - это метод анализа, который используется для определения долгосрочных тенденций и изменений в финансовых показателях организации. Цель трендового анализа заключается в выявлении и прогнозировании направления движения финансовых показателей, таких как выручка, прибыль, активы, пассивы и другие.

Для проведения трендового анализа необходимо анализировать данные за различные отчетные периоды и наблюдать изменения в показателях во времени. На основе полученных результатов можно выделить основные тенденции, узнать, увеличиваются ли или уменьшаются финансовые показатели, а также принимать более информированные решения по управлению финансовым состоянием организации.[18]

Таким образом, трендовый анализ позволяет выявить общий характер изменений в финансовых показателях организации, выделить ключевые факторы, оказывающие влияние на ее финансовое состояние, и спрогнозировать возможное развитие ситуации в будущем.

4. Сравнительный анализ.

Сравнительный анализ финансовых показателей представляет собой сравнение финансовой отчетности и показателей организации с данными конкурентов, отраслевыми средними или бенчмарками. Этот вид анализа является важным и полезным инструментом для оценки финансового состояния компании по ряду причин:

- оценка конкурентоспособности: Сравнительный анализ помогает оценить финансовое положение компании относительно конкурентов и определить ее конкурентоспособность на рынке;

- выявление сильных и слабых сторон: Сравнение с конкурентами позволяет выявить сильные стороны компании, которые можно использовать в качестве конкурентных преимуществ, а также слабые стороны, которые требуют дальнейших усовершенствований;[38]

- оценка эффективности: Путем сравнения с отраслевыми средними или лучшими представителями отрасли можно оценить эффективность использования ресурсов и принять меры по увеличению эффективности;

- оценка потенциала роста: Сравнительный анализ позволяет определить потенциал роста компании путем анализа ее финансовых показателей относительно конкурентов;

- принятие управленческих решений: На основе результатов сравнительного анализа можно принимать обоснованные управленческие решения по улучшению финансового положения компании, ориентируясь на лучшие практики в отрасли;[29]

Таким образом, сравнительный анализ является важным инструментом для оценки финансового состояния компании, выявления ее конкурентоспособности и принятия обоснованных решений по управлению.

5. Факторный анализ.

Факторный анализ - это метод многомерного статистического анализа, который используется для выявления скрытых структурных зависимостей между набором переменных. Целью факторного анализа является сокращение размерности данных путем выделения независимых факторов или скрытых переменных, которые описывают основные характеристики набора переменных.

Процесс факторного анализа включает в себя выделение факторов или латентных переменных, объединяющих схожие характеристики и влияющих на изменения в наборе переменных. Факторы могут интерпретироваться как общие факторы, объясняющие корреляцию между исходными переменными.

Факторный анализ может применяться в различных областях, включая экономику, социологию, психологию, маркетинг и другие. В финансовом анализе, факторный анализ может помочь выделить ключевые факторы, влияющие на финансовое состояние организации, и выявить скрытые тенденции или зависимости, которые могут быть полезны для принятия управленческих решений.[22]

Примером факторного анализа служит трехфакторная модель Дюпона, позволяющая изучить причины, влияющие на изменение чистой прибыли на собственный капитал. Формула трехфакторной модели Дюпона (1)

$$\text{ЧПСК} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} = \left(\frac{\text{ЧП}}{\text{ВР}}\right) * \left(\frac{\text{ВР}}{\text{А}}\right) * \left(\frac{\text{А}}{\text{СК}}\right), \quad (1)$$

где, ЧПСК – чистая рентабельность собственного капитала (процент или доли единицы);

ЧП – чистая (нераспределенная) прибыль за расчетный период;

СК – собственный капитал на последнюю отчетную дату (раздел III баланса);

ВР – выручка от реализации продукции (без косвенных налогов);

А – активы на последнюю отчетную дату.[26]

В этой модели анализируются три фактора, влияющие на чистую рентабельность собственного капитала: чистая прибыль за период, выручка

от реализации продукции и активы компании. Если чистая прибыль на собственный капитал уменьшилась, можно выяснить, по каким причинам это произошло: снижение чистой прибыли на каждый рубль выручки или менее эффективное управление активами, что приводит к уменьшению выручки от реализации.

6. Метод финансовых коэффициентов

Метод финансовых коэффициентов – это один из способов проведения финансового анализа компании или оценки её финансового состояния. Он основан на расчете различных коэффициентов, которые позволяют оценить различные аспекты финансовой деятельности компании.[8]

Применение метода финансовых коэффициентов позволяет оценить финансовое положение компании, её ликвидность, рентабельность, платёжеспособность, финансовую устойчивость и другие параметры. Это помогает инвесторам, кредиторам, управляющим компанией и другим заинтересованным сторонам принимать обоснованные финансовые решения.[16]

Примеры финансовых коэффициентов, которые могут быть использованы в методе финансовых коэффициентов, включают коэффициент обеспеченности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, коэффициент рентабельности капитала и прочие.

Важно отметить, что метод финансовых коэффициентов имеет свои ограничения и ограниченную применимость. Он не дает полного представления о финансовом состоянии компании и должен использоваться в сочетании с другими методами финансового анализа для получения комплексной картины.[10]

Таким образом, методы финансового анализа являются важным инструментом для оценки и контроля финансовой деятельности предприятия, принятия обоснованных решений и обеспечения устойчивого развития бизнеса.

1.2. Основные показатели анализа финансового состояния современного предприятия

Анализ финансового положения организации осуществляется на основе использования финансовых отчетов и коэффициентов, которые представляют собой абсолютные и относительные показатели, оценивающие различные аспекты ее финансового состояния. Расчет данных коэффициентов базируется на установлении определенных соотношений между различными показателями отчетности. Финансовые показатели возможны, также позволяют скорее диагностировать финансовое состояние организации. Анализ финансовых коэффициентов включает в себя сопоставление их значений с базовыми показателями, а также изучение динамики за отчетный период и за несколько лет. [19]

Существуют установленные нормативные значения по ключевым показателям, которые позволяют провести количественную оценку финансового положения компании, при условии, что каждый показатель отражает наиболее значимые аспекты ее финансово-хозяйственной деятельности. В условиях инфляции анализ финансового состояния компании должен предпочтительно базироваться на относительных показателях, так как абсолютные показатели сложно сравнимы. Относительные финансовые коэффициенты можно разделить на несколько характерных групп, таких как показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, деловой активности и рентабельности. Важно отметить, что показатели рентабельности отражают уровень доходности бизнеса и эффективность деятельности компании в целом, а также доходность различных сфер деятельности. [27]

Показатели рентабельности применяют как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Для оценки рентабельности компании используются различные показатели, отражающие эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.

Рентабельность предприятия комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых, денежных и др. ресурсов. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим.[38] Показатели рентабельности представлены в таблице 1.

В общем смысле рентабельность продукции подразумевает, что производство и реализация данного продукта приносит предприятию прибыль. Отрицательная рентабельность - это убыточная деятельность. Уровень рентабельности определяется с помощью относительных показателей - коэффициентов. [40]

Таблица 1 – Показатели рентабельности организации.

Наименование показателя	Способ расчета	Что показывает
1	2	3
Рентабельность активов (ROA)	$ROA = \text{Прибыль} / \text{Стоимость активов} \times 100\%$	Показывает способность активов компании порождать прибыль.
Рентабельность собственного капитала (ROE)	$ROE = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал} \times 100\%$	Показывает отдачу на инвестиции акционеров в данное предприятие.
Рентабельность продаж (Profit Margin)	$ROS = \text{Прибыль} / \text{Выручка} \times 100\%$	Индикатор ценовой политики компании и её способности контролировать издержки.
Рентабельность оборотного капитала (ROCE)	$ROCE = (\text{Чистая прибыль} / \text{Оборотный капитал}) \times 100\%$	Характеризует величину прибыли, приходящейся на один рубль оборотных активов
Норма чистой прибыли	$Нп = \text{величина чистой прибыли} / \text{сумма выручки без НДС и акцизов} \times 100\%$	Характеризует не только прибыльность основной деятельности организации (как рентабельность продаж), а эффективность деятельности в целом.

В практике необходимо проводить различие между показателями экономической и финансовой рентабельности. Экономическая рентабельность представляет собой характеристику, которая определяется на основе прогнозируемой (потенциальной) прибыли, указанной в бизнес-плане инвестиционного или инновационного проекта (программы). Финансовая

рентабельность, в свою очередь, определяется на основе фактической прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия. Для достижения необходимого уровня рентабельности применяются организационно-технические и экономические мероприятия. Увеличение рентабельности подразумевает получение более значительного финансового результата при уменьшении расходов. Порог рентабельности определяет точку, где доходы предприятия покрывают переменные и постоянные расходы, разграничивая прибыльное и убыточное производство.[8]

Платежеспособность организации характеризуется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством. Платежеспособность оказывает прямое влияние на процесс проведения коммерческих операций, включая возможность получения кредитов и займов. Хотя понятия платежеспособности и ликвидности не совпадают, на практике они тесно взаимосвязаны. Ликвидность баланса предприятия отражает его способность своевременно расплачиваться по долгам. Неисполнение обязательств перед поставщиками, кредиторами и государством может привести к финансовым проблемам и банкротству. Улучшение платежеспособности предприятия связано с управлением оборотными активами и текущими обязательствами.[10]

Для анализа платежеспособности и ликвидности применяются различные методы, включая:

- 1) оценка ликвидности баланса;
- 2) расчет и анализ финансовых коэффициентов ликвидности;
- 3) анализ денежных потоков.

При анализе ликвидности баланса сравниваются активы по степени ликвидности с обязательствами по пассиву. Расчет коэффициентов ликвидности помогает определить обеспеченность краткосрочных обязательств ликвидными средствами.[19]

Ликвидность определяется способностью компании быстро и с минимальными потерями преобразовывать свои активы в денежные средства. Она также характеризуется наличием ликвидных средств, таких как денежные остатки, средства на банковских счетах и легко обращающиеся оборотные активы, например, краткосрочные ценные бумаги.[27]

Обычно различают высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные ценности (активы). Чем легче и быстрее можно получить за актив полную его стоимость, тем более ликвидным он является. Для товара ликвидности будет соответствовать скорость его реализации по номинальной цене.

В российском бухгалтерском балансе активы предприятия расположены в порядке убывания ликвидности. Их можно разделить на следующие группы:

А1. Высоколиквидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения).

А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

А3. Медленно реализуемые активы (прочие, не упомянутые выше, оборотные активы).

А4. Труднореализуемые активы (все внеоборотные активы).[38]

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:

П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства, к которым относится текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом и т.п.).

П2. Среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства).

П3. Долгосрочные обязательства (раздела IV баланса "Долгосрочные пассивы").

П4. Постоянные пассивы (собственный капитал организации).[40]

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Идеальным считается ликвидность, при которой выполняются следующие условия:

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4$$

Абсолютная ликвидность баланса подтверждается соблюдением первых трех условий, а четвертое условие играет роль балансирующего элемента. Если это условие выполняется, это указывает на наличие у предприятия своих оборотных средств (собственный капитал и резервы - необоротные активы).[32]

Теоретически, недостаток средств в одной группе активов может быть компенсирован избытком в другой. Однако на практике, менее ликвидные активы не могут полностью заменить более ликвидные средства.

Поэтому, если хотя бы одно из условий имеет противоположный знак по сравнению с оптимальным вариантом, то ликвидность баланса будет отличаться от абсолютной.

Расчет основных коэффициентов ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Что показывает	Способ расчета	Норматив
1	2	3	4
Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$)	Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время	$K_{АЛ} = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочн. финансовые вложения}) / \text{краткосрочные обязательства}$	От 0,15 – 0,2. Низкое значение указывает на снижение платежеспособности
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$)	Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях современного проведения расчетов с дебиторами	$K_{ТЛ} = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность}) / \text{краткосрочные обязательства}$	От 0,5 - 0,8

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств ($K_{ЛМС}$)	Степень зависимости платежеспособности предприятия от материальных запасов с точки зрения мобилизации денежных средств для погашения краткосрочных обязательств	$K_{ЛМС} = \text{запасы} / \text{краткосрочные обязательства}$	От 0,5 – 0,7.
Коэффициент общей ликвидности ($K_{ОЛ}$)	Показывает достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосрочных обязательств.	$K_{ОЛ} = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность} + \text{запасы}) / \text{краткосрочные обязательства}$	От 1-2. Нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно для покрытия краткосрочных обязательств
Коэффициент собственной платежеспособности ($K_{СП}$)	Показывает долю чистого оборотного капитала в краткосрочных обязательствах.	$K_{СП} = \text{чистый оборотный капитал} / \text{краткосрочные обязательства}$	Показатель индивидуален для каждого предприятия и деятельности

Показатели ликвидности и платежеспособности являются важными:

- оценка способности погасить долги;
- предотвращение финансовых кризисов;
- принятие финансовых решений;
- привлечение инвесторов и кредиторов.[23]

Таким образом, показатели ликвидности и платежеспособности играют важную роль в финансовом управлении предприятием, обеспечивая информацию о его способности управлять финансами и обязательствами.

Финансовая устойчивость. Одним из основных аспектов анализа финансового состояния предприятия является изучение показателей, отражающих его финансовую устойчивость. Она проявляется в стабильном превышении доходов над расходами, гибком управлении денежными

средствами и их эффективном использовании в текущей операционной деятельности.[18]

Исследование финансовой устойчивости на конкретную дату (например, конец квартала или года) позволяет оценить, насколько компания умело управляла своими собственными и заемными средствами в предшествующем периоде.

Одновременно, наличие больших свободных денежных средств может затруднить работу предприятия из-за их нерационального использования в запасы и дополнительные издержки. [14]

Расчет показатели финансовой устойчивости приведены в таблице 3

Таблица 3 – Показатели финансовой устойчивости.

Наименование показателя	Что показывает	Способ расчета	Норматив
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Показывает долю собственных оборотных средств в собственном капитале, измеряет оборотный капитал для покрытия краткосрочных обязательств	Отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу	Рекомендуемое значение 0,2-0,5.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Доля собственных оборотных средств в оборотных активах	Собственные оборотные средства/ оборотные активы	Более 0,1 - чем выше значение показателя, тем финансово устойчивее предприятие
Коэффициент маневренности собственного капитала	Доля собственных оборотных средств в собственном капитале	Собственный капитал – Внеоборотные активы/ Собственный капитал	Рекомендуемое значение 0,2-0,5. Чем ближе значение показателя к верхней границе
Коэффициент финансовой независимости	Доля собственного капитала в валюте баланса	Собственный капитал/ валюта баланса	Рекомендуемое значение выше 0,5.
Коэффициент задолженности	Соотношение между заемными и собственными средствами	Заемный капитал/собственный капитал	Рекомендуемое значение 0,67

Продолжение таблицы 3

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Коэффициент зависимости	Показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала.	Заемный капитал / валюта баланса	Рекомендуемое значение e более 0,6-0,7. Положительной считается тенденция к снижению показателя.
Коэффициент финансовой устойчивости	Оказывает степень зависимости организации от внешнего финансирования и помогает спрогнозировать ее платежеспособность в долгосрочной перспективе	Собственный капитал + долгосрочные финансовые обязательства/ валюта баланса	Рекомендуемое значение от 0,8 до 0,9

Таким образом, финансовая устойчивость отражает эффективное управление и использование денежных ресурсов, необходимых для нормального функционирования производственно-коммерческой деятельности. [6]

К собственным финансовым ресурсам, доступным предприятию, относятся прежде всего чистая (нераспределенная) прибыль и средства от амортизации. Платежеспособность является внешним признаком финансовой устойчивости предприятия.

Также стабильность финансового положения организации в условиях рыночной экономики зависит от ее деловой активности, ключевого фактора экономического состояния и развития компании. Исследование деловой активности предприятия играет значительную роль в улучшении экономической ситуации в стране, так как неблагоприятное финансовое положение отрицательно сказывается не только на самой компании, но и на общей экономической обстановке в стране. Деловая активность, или "оборачиваемость", представляет собой набор мероприятий, направленных на продвижение организации на рынке сбыта продукции, в финансовой деятельности и на рынке труда.[29]

Показатели деловой активности предприятия измеряют через комплекс критериев, включающих качественные и количественные характеристики. К

качественным параметрам относят широкий спектр рынков сбыта (как внутренних, так и внешних), деловую репутацию компании, ее конкурентоспособность, наличие постоянных партнеров для поставок и продажи товаров (услуг) и другие. Критерии тщательно сравниваются с аналогичными показателями конкурентов в отрасли. Количественные характеристики деловой активности определяются абсолютными и относительными показателями. Среди абсолютных значений выделяют объем продажи продукции, товаров, работ и услуг (оборот), прибыль, сумму активов.[40]

Рекомендуется проводить сравнение этих показателей в динамике за различные периоды кварталов и лет. Оптимальное соотношение между ними определяется как:

$$T_{\text{п}} > T_{\text{в}} > T_{\text{а}} > 100\%, \quad (2)$$

где $T_{\text{п}}$ – прирост прибыли в процентах;

$T_{\text{в}}$ – рост выручки от продажи товаров и услуг в процентах;

$T_{\text{а}}$ – прирост активов в процентах [9].

Прибыль должна расти быстрее, чем другие показатели, что указывает на необходимость снижения издержек и более эффективное использование активов компании. Однако даже стабильно работающие предприятия могут отклоняться от этого соотношения из-за различных причин, таких как внедрение новой продукции и технологий, крупные инвестиции в обновление основных средств, реорганизация управления и производства. Эти факторы зачастую связаны с внешней экономической обстановкой и требуют значительных инвестиций, окупаемых в будущем. Относительные показатели деловой активности отражают эффективность использования ресурсов компании и представляются в виде финансовых коэффициентов, таких как показатели оборачиваемости. Следовательно, для анализа деловой активности предприятия используются две группы показателей:

- общие показатели оборачиваемости активов;
- показатели управления активами.[35]

Коэффициенты деловой активности приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Коэффициенты деловой активности

Наименование показателя	Что показывает	Способ расчета
1	2	3
Коэффициент оборачиваемости активов ($КО_A$)	Показывает скорость оборота всего капитала предприятия, т.е количество совершенных им оборотов за анализируемый период	$КО_A = \frac{\text{Выручка от реализации товаров/средняя стоимость активов за расчетный период}}{\text{Выручка от реализации товаров/средняя стоимость активов за расчетный период}}$
Фондоотдача	Показывает какова отдача на каждый вложенный рубль в основные средства, каков результат этого вложения средств.	Фондоотдача = $\frac{\text{Выручка от реализации товаров/средняя стоимость основных средств за расчетный период}}{\text{Выручка от реализации товаров/средняя стоимость основных средств за расчетный период}}$
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($КО_{OA}$)	Показывает скорость оборота оборотных активов за анализируемый период	$КО_{OA} = \frac{\text{выручка от реализации товаров/средняя стоимость оборотных активов за расчетный период}}{\text{выручка от реализации товаров/средняя стоимость оборотных активов за расчетный период}}$
Коэффициент оборачиваемости запасов ($КО_3$)	Показывает скорость оборота запасов (сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция на складе, товары). Чем выше значение коэффициента, тем быстрее компания обновляет свои запасы и использует их, что может свидетельствовать о более эффективном управлении запасами и более высокой рентабельности бизнеса.	$КО_3 = \frac{\text{себестоимость реализации товаров/средняя стоимость запасов за расчетный период}}{\text{себестоимость реализации товаров/средняя стоимость запасов за расчетный период}}$
Продолжительность одного оборота запасов, дни ($П_3$)	Показывает скорость превращения запасов из материальной формы в денежную форму. Снижение показателя – положительная тенденция.	$П_3 = \frac{\text{количество дней в одном обороте/}}{КО_3}$
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($КО_{ДЗ}$)	Показывает число оборотов, совершенных дебиторской задолженностью за анализируемый период. Чем выше значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, тем эффективнее компания управляет своей дебиторской задолженностью.	$КО_{ДЗ} = \frac{\text{выручка от реализации товара/средняя стоимость дебиторской задолженности за расчетный период}}{\text{выручка от реализации товара/средняя стоимость дебиторской задолженности за расчетный период}}$
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни ($П_{ДЗ}$)	Показывает продолжительность одного оборота дебиторской задолженности. Снижение показателя – благоприятная тенденция	$П_{ДЗ} = \frac{\text{количество дней в расчетном периоде/}}{КО_{ДЗ}}$

Продолжение таблицы 4

1	2	3
Коэффициент оборачиваемости собственного капитал раздел 3 ($КО_{СК}$)	Показывает активность собственного капитала. Рост в динамике означает повышение эффективности использования собственного капитала	$КО_{СК}$ = выручка от реализации товаров / средняя стоимость собственного капитала за расчетный период
Продолжительность одного оборота собственного капитала, дни ($П_{СК}$)	Показывает скорость оборота собственного капитала. Снижение показателя в динамике отражает благоприятную для предприятия тенденцию	$П_{СК}$ = количество дней в расчетном периоде / $КО_{СК}$
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($КО_{КЗ}$)	Показывает скорость оборота задолженности предприятия. Ускорение неблагоприятно сказывается на ликвидности	$КО_{КЗ}$ = выручка от реализации товаров / средний остаток кредиторской задолженности за расчетный период
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни ($П_{КЗ}$)	Показывает период времени, за который предприятие покрывает срочную задолженность. Увеличение периода свидетельствует о благоприятной тенденции в деятельности предприятия.	$П_{КЗ}$ = количество дней в расчетном периоде / $КО_{КЗ}$

Таким образом, во-первых, объем выручки от реализации товаров напрямую зависит от скорости оборота предварительно выделенных средств.

Во-вторых, объем выручки, и оборачиваемость активов влияют на количество коммерческих и управленческих расходов: чем выше скорость оборота, тем меньше расходов на каждую операцию.

В-третьих, улучшение скорости оборота на различных этапах цикла использования средств предприятия приводит к ускоренному обороту на каждом этапе процесса производства (от поставки до реализации).

Операционный цикл отражает время оборота запасов и дебиторской задолженности, в то время как финансовый цикл отражает разницу между производственным циклом и погашением кредиторской задолженности.[40]

1.3. Пути повышения эффективности анализа финансового состояния современного предприятия

Анализ финансового состояния современного предприятия является важным инструментом для принятия управленческих решений и определения стратегии развития компании. [16]

Для повышения эффективности анализа финансового состояния предприятия на сегодняшний день можно использовать следующие современные подходы:

1. Использование цифровых технологий. Современные информационные системы позволяют автоматизировать сбор и обработку финансовой информации, что существенно упрощает и ускоряет процесс анализа. Вот некоторые преимущества и возможности, которые они предоставляют:

- Автоматизация процессов: Цифровые технологии позволяют автоматизировать сбор данных из различных источников, их обработку и анализ. Это уменьшает ручной труд, сокращает ошибки и повышает производительность;[25]

- Большие объемы данных: С использованием цифровых технологий можно работать с большими объемами данных, что позволяет проводить более глубокий и детальный анализ финансовой информации;

- Визуализация данных: Информационные системы позволяют визуализировать данные в виде графиков, диаграмм и других форматов, что облегчает понимание информации и выявление взаимосвязей;

- Быстрота и оперативность: Цифровые технологии позволяют проводить анализ финансового состояния предприятия практически в реальном времени, что помогает оперативно принимать управленческие решения;[33]

- Систематизация данных: Информационные системы автоматизируют процесс сортировки и хранения данных, что обеспечивает их структурированность и доступность для дальнейшего анализа.

Таким образом, цифровые технологии значительно упрощают и ускоряют процесс анализа финансовой информации, делая его более точным и эффективным. Внедрение современных информационных систем может стать ключевым фактором для успешного управления финансовым состоянием предприятия.[14]

2. Проведение детального анализа финансовых отчетов и выявления причин убыточности предприятия, а также определения областей, в которых необходимо принять меры, рекомендуется выполнить следующие шаги:

- Изучение финансовых отчетов: Анализ бухгалтерской отчетности предприятия за последние несколько периодов: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств;[29]

- Определение основных финансовых показателей, таких как выручка, прибыль, затраты, оборотные активы и обязательства;

- Определение основных факторов, которые могут привести к убыточности: недостаточная выручка, высокие затраты, неэффективное использование ресурсов и т.д.;

- Анализ финансовых показателей в разрезе различных областей деятельности (продажи, производство, маркетинг, управление) для выявления узких мест;[27]

- Определение областей для принятия мер: Это могут быть меры по увеличению выручки (разработка новых продуктов, увеличение объемов продаж), снижению затрат (оптимизация производства, сокращение издержек), улучшению управленческих процессов и т.д.;

- Разработка плана действий: Составление плана действий по устранению причин убыточности и улучшению финансового состояния предприятия;

- Определение конкретных шагов, ответственных лиц и сроки выполнения;

- Внедрение системы мониторинга и контроля результатов реализации принятых мер для постоянного отслеживания изменений в финансовом состоянии предприятия.[40]

3. Использование финансовых рейтингов и метрик. Современные финансовые рейтинги и метрики (например, F-score, Z-скоринг и др.) позволяют оценить финансовую устойчивость предприятия и предсказать его финансовые риски.[21]

4. Подготовка актуальных и достоверных прогнозов по поступлениям и платежам для эффективного управления кассовым потоком. Вот несколько способов, как точный прогноз кассовых потоков может способствовать улучшению финансового положения компании:

- Оптимизация управления ликвидностью: Путем правильного прогнозирования поступлений и платежей компания может обеспечить достаточное наличие денежных средств для покрытия текущих расходов. Это позволит избежать дефицита средств и дополнительных затрат на кредиты или задолженности;[10]

- Планирование инвестиций: Благодаря прогнозам по поступлениям и платежам компания сможет эффективно планировать инвестиции в развитие бизнеса, закупку оборудования, расширение штата сотрудников и т.д. Это позволяет использовать ресурсы более эффективно и улучшить конкурентоспособность;

- Повышение финансовой прозрачности: Точные прогнозы кассовых потоков способствуют более глубокому пониманию финансового состояния предприятия. Это делает возможным более обоснованные решения на основе реальных данных, уменьшая риски и повышая финансовую стабильность;[20]

- Управление долгами и задолженностями: Зная предстоящие платежи и поступления, компания может более эффективно управлять кредитами, обязательствами перед поставщиками и другими долгами. Это помогает

избегать просрочек платежей, штрафов и сохранять хорошие деловые отношения.

- Планирование резервов и резервных фондов: На основе прогнозов кассовых потоков компания может планировать создание резервов на случай экстренных ситуаций или непредвиденных расходов. Это обеспечивает финансовую устойчивость и защиту от внезапных финансовых трудностей.[6]

В целом, правильное и систематическое прогнозирование поступлений и платежей помогает улучшить финансовое состояние компании за счет оптимизации управления ликвидностью, планирования инвестиций, повышения прозрачности и управления долгами. Это стратегическое управление кассовым потоком способствует финансовой устойчивости и достижению поставленных целей.

5. Использование прогностических моделей. Применение прогностических моделей и технологий искусственного интеллекта позволяет предсказывать будущие финансовые результаты и строить оптимальные стратегии развития предприятия.[24]

Таким образом, эффективность анализа финансового состояния современного предприятия может быть значительно повышена за счет использования современных технологий и методов анализа, что позволит управляющим принимать более обоснованные и эффективные управленческие решения для достижения желаемых финансовых показателей. Комбинирование различных методов анализа и постоянное обновление навыков и знаний в этой области помогут повысить эффективность управления финансовым состоянием компании.

Вывод по первой главе:

Анализ финансового состояния организации играет ключевую роль в изучении ее финансовых показателей и оценке результативности

деятельности. Целью этого анализа является получение информации о финансовом состоянии компании, выявление ее сильных и слабых сторон, оценка эффективности деятельности и принятие обоснованных решений по стратегии развития. Финансовое состояние предприятия оценивается с помощью финансовых показателей и инструментов, таких как показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и эффективности использования активов. Он помогает оценить рентабельность и устойчивость деятельности предприятия, выявить его финансовые проблемы и определить потенциальные возможности для улучшения. Основные цели - выявить факторы, оказывающие влияние на финансовое положение предприятия, выявить резервы для увеличения рентабельности и эффективности, а также определить степень риска, с которым предприятие сталкивается. Важно учитывать, что анализ финансового состояния является динамичным процессом и требует постоянного мониторинга и корректировки стратегии на основе полученных результатов. Проведение анализа с помощью различных методов обеспечивает объективную оценку текущего финансового положения и позволяет руководству принимать осознанные экономические и управленческие меры. Результаты анализа необходимы различным заинтересованным сторонам, включая акционеров, кредиторов, инвесторов, поставщиков, налоговые органы, менеджеров и руководителей компании, для принятия информированных решений и обеспечения финансовой устойчивости и успешного развития компании.

Основные методы финансового анализа, такие как вертикальный, горизонтальный, трендовый, сравнительный и факторный анализ, играют важную роль в оценке финансового состояния компании и принятии обоснованных управленческих решений. Для упрощения и ускорения процесса анализа финансовой информации необходимо внедрение современных цифровых технологий. Внедрение современных

информационных систем может стать ключевым фактором для успешного управления финансовым состоянием предприятия.

Таким образом, значимым результатом работы является осознание важности анализа финансового состояния организации для разработки стратегии управления финансами, оптимизировать финансовые ресурсы, повысить рентабельность и устойчивость бизнеса. Данная глава представляет собой основу для дальнейшего исследования.

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «КАЛИНКА»

2.1. Анализ управленческо - хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия ООО «Калинка»

Общество с ограниченной ответственностью «Калинка» является производителем наиболее популярных колбасных продуктов и мясных деликатесов в г. Челябинске и Челябинской области. На сегодняшний день компания - это крупнейшее мясоперерабатывающее предприятие Челябинской области. В продуктовую линейку ГК «Калинка» входит колбасные изделия, мясные деликатесы и полуфабрикаты. В основе ассортимента-колбасы, копчености, приготовленные в строгом соответствии с ГОСТами. Помимо традиционных рецептов в коллекции компании представлены оригинальные рецепты: колбасы с сыром, фирменные сервелаты, полуфабрикаты.

Основные виды деятельности ООО "Калинка": аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки (77.39.2), производство соленого, вареного, запеченого, копченого, вяленого и прочего мяса (10.13.1), производство колбасных изделий (10.13.2). ООО «Калинка» зарегистрировано по адресу: Челябинская обл., г Челябинск, Советский р-н, ул. Калинов двор, д. 24.

Датой основания компании можно считать 17 сентября 1998 года. Предприятие получило название «Южуралколбасы». Первый производственный цех молодой компании был открыт на территории Хладокомбината № 3. Весной 1999 года было арендовано предприятие близ Вокзала, которое впоследствии получило название «Калинка». Вскоре в поселке Федоровка была куплена земля, на территории которой началось

строительство мясоперерабатывающего завода, с целью перевода туда всех производственных мощностей предприятия.

Сегодня «Калинка» - это современная производственная площадка, собственный большой автопарк, 180 наименований продукции, которую можно найти в любом магазине не только Челябинской области, но и еще 10 регионов России, это ежегодные награды на специализированных выставках.

Организационно-правовой формой является «Общество с ограниченной ответственностью», общество действует на основании устава, который является его учредительным документом. Формой собственности - " Частная собственность". Уставный капитал составляет 10 тыс. руб.

Нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность ООО «Калинка»: Устав; Положение о нормах делового поведения и этики; Кодекс корпоративного управления; Положение об общем собрании акционеров; Положение о Совете директоров; Положение о Правлении; Положение о Генеральном директоре; Положение о ревизионной комиссии; Положение о Комитете Совета директоров по назначениям и вознаграждениям; Положение о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью; Положение об информационной политике; Положение о конфиденциальной информации; Положение о запрете и недопущении торговли на основании служебной информации.

Производственная структура предприятия включает в себя:

- инженерный отдел (электрики, газовщики, теплотехники, наладчики оборудования и т.д.);
- служба снабжения;
- склад сырья;
- производственные цеха;
- производственная лаборатория;
- склад готовой продукции и экспедиция(рисунок 1).

Применительно к предприятию структуру управления можно представить в виде схемы, представленной на рисунке. Каждый элемент

представленной системы имеет свои функции и задачи, реализация которых позволяет решать цели и задачи деятельности всего предприятия.

Создание отделов (подразделений) путем группирования аналогичных производственных функций и служащих позволяет добиться более эффективного управления, необходимой гибкости руководства компанией в период расширения ее хозяйственной деятельности.



Рисунок 1 – Структура управления ООО «Калинка»

Для эффективной работы организации важно четко и ясно определить функциональные обязанности и полномочия, а также их взаимоотношение. Каждый сотрудник компании должен понимать, что ожидается от него, какими полномочиями он обладает, какими должны быть его взаимоотношения с другими служащими.

Это достигается с помощью схемы организации, дополненной соответствующими справочниками (инструкциями), и распределения обязанностей. Анализ взаимоотношений между различными должностями, постами показывает, что существует целый ряд типов организационных структур, среди которых построение по принципу отделов (подразделений) является наиболее простым. В связи с этим организации можно классифицировать по таким типам построения управления:

- с линейной организацией управления;
- с линейным и функциональным управлением;
- с матричной системой управления.

В фирме используется линейно-функциональная организация управления. Распределение должностных обязанностей осуществлено таким образом, чтобы каждый служащий был максимально нацелен на выполнение производственных задач организации.

Оптимальная структура ООО «Калинка» позволяет организации эффективно функционировать и качественно выполнять поставленные задачи. Закон единства анализа и синтеза, который относится к объективным законам, влияет на организацию таким образом, что руководство содержит наиболее оптимальное количество отделов и работающего в них персонала. В организации каждый имеет свои прямые обязанности и несёт ответственность за свою работу, а взаимодействие всех сотрудников как итог делает успешной деятельность фирмы.

Все отделы выполняют свои определённые функции и сильно зависят друг от друга, а при разделении теряют свои основные свойства, т.е. становятся неспособны выполнять свои основные функции.

В результате анализа происходит объединение целого из подготовленных частей. Здесь также необходимо учитывать, что при объединении составные части могут влиять друг на друга в большей или меньшей степени.

Анализ финансового состояния предприятия осуществляется на основе бухгалтерского баланса. Для анализа финансового положения организации необходимо оценить общую структуру активов и пассивов предприятия, изучить динамику изменений в структуре активов и пассивов, а также основные составляющие каждой группы, изменения средней величины имущества, прирост выручки и прибыли за 2021-2023 гг.

Расчет коэффициентов прироста имущества, выручки и прибыли представлен в таблице 5.

Коэффициент прироста имущества определяется по формуле:

$$K_{\text{пи}} = (I_1 - I_0) / I_0, \quad (3)$$

где, I_1, I_0 – средняя стоимость имущества (активов) за отчетный и базисный периоды.

Коэффициент прироста выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (КПВР) устанавливается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = (BP_1 - BP_0) / BP_0, \quad (4)$$

где, BP_1, BP_0 – выручка от реализации за отчетный и базисный периоды.

Коэффициент прироста прибыли определяется по формуле:

$$K_{\text{пп}} = (П_1 - П_0) / П_0 \quad (5)$$

где, $П_1, П_0$ - прибыль за отчетный и базисный периоды.

Таблица 5 – Коэффициенты прироста имущества, выручки от реализации и прибыли ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Показатели	Период анализа		Коэффициент прироста, %
	2021 г. – базисный год	2023 г. – отчетный год	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Среднегодовая стоимость имущества, тыс.руб.	33948	28107,5	-17,20
Выручка от реализации продукции тыс. руб.	294	7708	2521,76
Прибыль до налогообложения тыс. руб.	-763	-10095	-1223,06

Из данных таблицы, можно сделать вывод:

- Коэффициент прироста имущества уменьшился за анализируемый период 2021-2023 гг. и составил 17,20 %. Это связано с негативными экономическими факторами, такими как убытки, возрастающий уровень инфляции и неудачные инвестиции, которые привели к сокращению стоимости имущества;

- Коэффициент прироста выручки означает отношение прироста выручки к исходной выручке за анализируемый период. Этот показатель используется для оценки эффективности развития компании и её способности увеличивать свою выручку. С 2021 по 2023 гг. прирост составил 2521,76 процентов;

- Коэффициент прироста прибыли до налогообложения с отрицательным значением (-1223,06) показывает, что прибыль уменьшается или показывает убыток перед налогообложением. Это связано с низкой эффективностью бизнеса, ростом затрат или другими неблагоприятными экономическими факторами. Анализ коэффициентов прироста имущества, выручки и прибыли до налогообложения позволяет компаниям детально изучить свою финансовую деятельность, выявить сильные и слабые стороны, и принять меры для успешного развития и роста.

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Калинка» за 2021-2023 гг. в таблице 6.

Таблица 6 - Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса по ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.			Горизонтальный анализ		Изменение, %	
	31.12 2021	31.12 2022	31.12 2023	Изменение тыс. рублей 2022-2021	Изменение тыс.рублей 2023-2022	2022	2023
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
АКТИВ							
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Нематериальные активы	20	15	13	-5	-2	-25	-13,3

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства	13345	11559	0	-1786	-11559	-13,4	-100
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0	-	-
Итого по разделу I	13 365	11574	13	-1791	-11561	-13,4	-99,9
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Запасы	448	448	448	0	0	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	415	224	17	-191	-207	-46,1	-92,4
Дебиторская задолженность	14251	15352	5859	1101	-9493	7,7	-61,8
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	4 700	4 700	16700	0	12000	-	255,3
Денежные средства и денежные эквиваленты	221	171	709	-50	538	-22,6	314,6
Прочие оборотные активы	3	0	313	-3	313	-100	100
Итого по разделу II	20348	20895	23733	547	2838	2,7	13,6
БАЛАНС	33713	32469	23746	-1244	-8723	-3,7	-26,9
ПАССИВ							
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	33 301	32241	22062	-1060	-10179	-3,2	-31,6
Итого по разделу III	33301	32241	22072	-1060	-10169	-3,2	-31,5
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	-	-	-	-

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого по разделу IV	0	0	0	-	-	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность	412	228	1674	-184	1446	-44,7	634,2
Итого по разделу V	412	228	1674	-184	1446	-44,7	634,2
БАЛАНС	33713	32469	23746	-1244	-8723	-3,7	-26,9

Из представленных в таблицы данных видно, что на 31 декабря 2023 г. Величина валюты баланса уменьшилась на 8723 или на 26,9%, что свидетельствует о снижении активов компании.

Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций бухгалтерского баланса:

Внеоборотные активы в 2022 году снизились на 1791 (13,4%), в 2023 году снижение составило 11561 тыс. рублей или на 99,9%. Из них:

- основные средства – в 2022 году снизились на 1786 тыс. руб. или на 13,4 % , в 2023 году на 11559 тыс. руб. (76,2%);

- нематериальные активы снизились в 2023 году на 2 тыс. рублей (13,3%). Оборотные активы выросли на 547 тыс. рублей, темп прироста составил 2,7%. в 2022 году, в 2023 году выросли на 2838 тыс. руб. (13,6%).

Из них:

- наибольшее увеличение составили в 2023 году финансовые вложения на 12000 тыс. руб. или на 285,3% с 2021 года;

- запасы за весь анализируемый период не изменились и составили 448 тыс. руб.;

- прочие оборотные активы – с 2021 года увеличились на 313 тыс. руб. (100%)

- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям снизился в 2022 году на 191 тыс. руб., в 2023 году снизился на 207 тыс. руб., снижение составило 92.4%;

- дебиторская задолженность с 2021 по 2023 года снизилась на 9493 тыс.руб., темп снижения составил 61,8% ;

- Объем денежных средств за анализируемый период увеличился на 536 тыс. руб. (314,6%)

В пассиве основное уменьшение составили:

- нераспределенная прибыль в 2022 году снизилась на 1060 тыс. руб. (3,2%), в 2023 году снижение составило 10179 (31,6%);

- кредиторская задолженность увеличилась на 14461 тыс. руб.

Следует отметить общую отрицательную динамику в отношении имущества предприятия, которое в совокупности уменьшилось на 8723 тыс. рублей. Активы организации в течение анализируемого периода существенно изменились (на 26,9%).

Горизонтальный анализ позволяет выявить динамику изменений в балансе компании и оценить их влияние на финансовое состояние. В данном случае, уменьшение активов и пассивов свидетельствует о возможных проблемах, с которыми компания столкнулась за анализируемый период.

Важное значение для оценки финансового состояния имеет вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса представлен в таблице 7. Таблица 7 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.			Вертикальный анализ, %			Изменение	
	31.12. 2021	31.12 2022	31.12 2023	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022- 2021 гг.	2023- 2023 гг.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
АКТИВ								
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Нематериальные активы	20	15	13	0,06	0,05	0,05	-0,01	0
Основные средства	13345	11559	0	39,58	35,60	0	-3,98	- 35,60
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого по разделу I	13 365	11574	13	39,64	35,65	0,05	-3,99	- 35,60
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Запасы	448	448	448	1,33	1,38	1,89	0,05	0,51
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	415	224	17	1,23	0,69	0,07	-0,54	-0,62
Дебиторская задолженность	14251	15352	5859	42,27	47,28	24,67	5,01	- 22,61
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	4 700	4 700	16700	13,94	14,48	70,33	0,54	55,85
Денежные средства и денежные эквиваленты	221	171	709	0,66	0,53	2,99	-0,13	2,46
Прочие оборотные активы	3	0	313	0,01	0	1,32	-0,01	1,32
Итого по разделу II	20348	20895	23733	60,36	64,35	99,9	3,99	35,60
БАЛАНС	33713	32469	23746	100	100	100	0	0
ПАССИВ								
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10	0,03	0,03	0,04	0	0,01
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	33 301	32241	22062	98,78	99,30	92,91	0,52	-6,36
Итого по разделу III	33301	32241	22072	98,78	99,30	92,95	0,52	-6,35
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	0	0	0	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиторская задолженность	412	228	1674	1,22	0,70	7,05	-0,52	6,35
Итого по разделу V	412	228	1674	1,22	0,70	7,05	-0,52	6,35
БАЛАНС	33713	32469	23746	100	100	100	0	0

Из таблицы видно, что на конец 2023 года общая сумма активов составляла 23 746 тыс. руб., что равно 100%. По разделам:

1. Внеоборотные активы:

- Нематериальные активы составляют 0,05% от общей суммы активов;
- Основные средства в 2023 году были полностью исключены из состава активов, что привело к уменьшению доли данного вида активов с 35,6% в 2022 году до 0% в 2023 году.

2. Оборотные активы:

- Запасы составляют 1,89% от общей суммы активов;
- Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и дебиторская задолженность составляют 0,07% и 24,67% соответственно.
- Финансовые вложения (исключая денежные эквиваленты) и денежные средства и денежные эквиваленты составляют 70,33% и 2,99% от общей суммы активов соответственно.
- Прочие оборотные активы составляют 1,32% от общей суммы активов.

По пассивам:

- Уставный капитал составляет 0,04% от общей суммы пассивов.
- Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) составляет 92,91% от общей суммы пассивов.
- Краткосрочная кредиторская задолженность составляет 7,05% от общей суммы пассивов.

Таким образом, значительное уменьшение доли основных средств в активах и высокая доля финансовых вложений могут указывать на изменения

в стратегии инвестирования компании. Кроме того, большая доля нераспределенной прибыли в пассивах может свидетельствовать о финансовой устойчивости компании. Проанализируем анализ ликвидности баланса ООО «Калинка».

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активам, сгруппированных по степени ликвидности с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Приведем в таблице 8 расчет групп активов и пассивов ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Таблица 8 - Расчет групп активов и пассивов ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Актив	Анализируемый период, 2021-2023 гг.			Пассив	Анализируемый период, 2021-2023 гг.			Платежный излишек (+) или недостаток(-)		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.		2021	2022	2023	2021	2022	2023
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
Наиболее ликвидные активы (А1)	4921	4871	17409	Наиболее срочные пассивы (П1)	412	228	1674	+4509	+4643	+15735
Быстрореализуемые активы (А2)	14564	15352	5859	Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	0	+14564	+15352	+5859
Медленно реализуемые активы (А3)	863	672	465	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	+863	+671	+465
Труднореализуемые активы (А4)	13365	11574	13	Постоянные Пассивы (П4)	33301	32241	22072	-19936	-20667	-22059
Баланс	33713	32469	23746	Баланс	33713	32469	23746	-	-	-

Исходя из предоставленной таблицы с активами и пассивами на протяжении анализируемого периода с 2021 по 2023 год, можно сделать следующие выводы:

- Наиболее ликвидные активы (А1) увеличиваются с 4921 в 2021 году до 17409 в 2023 году. Это говорит о росте ликвидности компании и увеличении возможности быстрого преобразования активов в деньги;

- Быстрореализуемые активы (А2) также увеличиваются с 14564 в 2021 году до 15352 в 2022 году, но затем снижаются до 5859 в 2023 году. Это может указывать на более активное использование этих активов или сокращение запасов;

- Медленно реализуемые активы (А3) и труднореализуемые активы (А4) показывают различную динамику в течение периода. Активы, которые труднее реализовать, лучше сокращать, чтобы улучшить ликвидность и общий финансовый результат;

- На пассивной стороне, наиболее срочные пассивы (П1) и краткосрочные пассивы (П2) растут с увеличением ликвидных активов. Это положительная тенденция для финансовой устойчивости компании;

- Постоянные пассивы (П4) уменьшаются с годами, что также может быть положительным сигналом, особенно если это связано с оптимизацией капитальных затрат.

Бухгалтерский баланс является ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Согласно проведённому сравнению для ООО «Калинка» за 2021-2023 годы, все уравнения идентичные и имеют вид:

- за 2021 г.: $A1 > P1; A2 > P2; A3 > P3; A4 < P4.$

- за 2022 г.: $A1 > P1; A2 > P2; A3 > P3; A4 < P4.$

- за 2023 г.: $A1 > P1; A2 > P2; A3 > P3; A4 < P4.$

Таким образом, бухгалтерский баланс для ООО «Калинка» является ликвидным, так как все категории активов в каждом из анализируемых годов удовлетворяют условиям ликвидности.

Далее проведем расчет чистого оборотного капитала в таблице 9. Расчет позволяет оценить, насколько компания может быть ликвидной, т.е. способной быстро погасить свои долги.

Таблица 9 - Расчет чистого оборотного капитала ООО «Калинка» за 2021 – 2023 гг.

Показатели	Анализируемый период 2021-2023 гг.			Изменение (+ или -)	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 – 2021 гг.	2023 – 2022 гг.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
1. Оборотные активы	20348	20895	23733	+548	+2838
2.Краткосрочные обязательства	412	228	1674	-184	+1446
3. Чистый оборотный капитал (п.1-2)	19936	20667	22058	+731	+1391
4. Чистый оборотный капитал, отнесенный к оборотным активам, %	97,9	98,9	92,9	+1	-6

Из представленных данных по показателям оборотных активов, краткосрочных обязательств и чистого оборотного капитала можно сделать следующие выводы:

- Оборотные активы компании увеличились с 20348 в 2021 году до 23733 в 2023 году, что является положительной динамикой на протяжении всего анализируемого периода. Рост составил +548 в 2022 году и +2838 в 2023 году:

- Краткосрочные обязательства сначала снизились с 412 в 2021 году до 228 в 2022 году (-184), но затем значительно увеличились до 1674 в 2023 году (+1446):

- Чистый оборотный капитал (оборотные активы минус краткосрочные обязательства) также увеличился в течение анализируемого периода с 19936 в 2021 году до 22058 в 2023 году. Рост составил +731 в 2022 году и +1391 в 2023 году, что говорит о росте финансовой устойчивости на протяжении периода;

- Показатель чистого оборотного капитала, отнесенного к оборотным активам, выраженный в процентах, показывает, что доля чистого оборотного капитала от оборотных активов сначала увеличилась с 97,9% в 2021 году до 98,9% в 2022 году (+1), но затем снизилась до 92,9% в 2023 году (-6).

В целом, ООО «Калинка» демонстрирует увеличение оборотных активов. Однако снижение чистого оборотного капитала (-6% с 2022 на 2023 год), указывает на уменьшение доли собственных средств в оборотных активах и возможное увеличение использования внешних источников финансирования. Это может сигнализировать о возможных проблемах с ликвидностью, неэффективном управлении оборотным капиталом или нехватке внутренних источников финансирования.

Для оценки финансового состояния и устойчивости предприятия произведем расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности в таблице 10.

Таблица 10 - Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Калинка» за 2021-20233 гг.

Наименование показателя	Показатель за 2021-2023 гг., %			Изменения 2022-2021 гг.	Изменения 2023-2022 гг.
	2021 г.	2022г.	2023 г.		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Коэффициент абсолютной ликвидности	11,9	21,4	10,4	9,5	-11
Коэффициент текущей ликвидности	46,5	88,7	19,9	42,2	-68,8
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	1,09	1,96	0,27	0,87	-1,69
Коэффициент общей ликвидности	47,62	90,66	14,17	43,04	-76,49
Коэффициент собственной платежеспособности	48,39	90,64	13,18	42,25	-77,46

Из представленной таблицы видно, что коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Калинка» существенно изменялись за период с 2021 по 2023 год:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности: Снижение этого показателя с 21,4% в 2022 году до 10,4% в 2023 году на 11% может указывать на уменьшение способности организации к выполнению своих обязательств без продажи оборотных активов. Это может быть сигналом наличия проблем с ликвидностью;

2. Коэффициент текущей ликвидности: Снижение с 88,7% в 2022 году до 19,9% в 2023 году на 68,8% говорит о снижении способности организации покрывать текущие обязательства своими наличными и эквивалентами на короткий срок;

3. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств: Уменьшение этого показателя с 1,96 в 2022 году до 0,27 в 2023 году на 1,69 свидетельствует о снижении способности быстро мобилизовать средства для покрытия текущих обязательств;

4. Коэффициент общей ликвидности: Этот показатель также существенно упал с 90,66% в 2022 году до 14,17% в 2023 году на 76,49%, указывая на снижение общей ликвидности;

5. Коэффициент собственной платежеспособности: Снижение данного показателя с 90,64% в 2022 году до 13,18% в 2023 году на 77,46% говорит о снижении способности покрывать обязательства собственными средствами.

Исходя из данных показателей ликвидности, можно заключить, что у организации наблюдается ухудшение финансовой устойчивости и увеличение рисков для своих текущих обязательств. Необходимо внимательно контролировать ликвидность компании и принимать меры для улучшения ее финансового положения.

Анализ финансовой устойчивости на конкретную дату позволяет оценить эффективность управления собственными и заемными средствами

компании за предшествующий период. Показатели финансовой устойчивости представлены в таблице 11.

Важно, чтобы структура источников финансирования соответствовала стратегическим целям компании, так как недостаток финансовой устойчивости может привести к финансовым проблемам и дефициту средств для расчетов с партнерами и государством. С другой стороны, избыток свободных денежных средств может привести к их неэффективному использованию и иммобилизации в запасах, что затрудняет деятельность компании.

Таблица 11 – Показатели финансовой устойчивости ООО Калинка за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	Показатель за 2021-2023 гг., %			Изменения 2022-2021 гг.	Изменения 2023-2022 гг.
	2021 г.	2022г.	2023 г.		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,59	0,64	0,99	0,05	0,35
Коэффициент финансовой независимости	0,99	0,99	0,93	0	-0,06
Коэффициент задолженности	0,01	0,01	0,08	0	0,07
Коэффициент финансовой зависимости	1,01	1,01	1,07	0	0,06
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,98	0,99	0,93	0,01	-0,06
Коэффициент финансовой устойчивости	0,98	0,99	0,92	0,01	-0,07

Из представленной таблицы видно, что у компании также произошли изменения в показателях финансовой устойчивости и зависимости за период с 2021 по 2023 год.

Рассмотрим изменения каждого показателя:

- Коэффициент маневренности собственного капитала увеличился с 0,64 в 2022 году до 0,99 в 2023 году на 0,35. Это говорит об увеличении способности использовать собственный капитал для финансирования своей деятельности. Позитивный сигнал для инвесторов и кредиторов, так как говорит о более устойчивой финансовой позиции компании;

- Коэффициент финансовой независимости снизился с 0,99 в 2022 году до 0,93 в 2023 году на 0,06. Это может указывать на уменьшение финансовой независимости компании за рассматриваемый период;

- Коэффициент задолженности увеличился с 0,01 в 2022 году до 0,08 в 2023 году на 0,07. Коэффициент задолженности отражает увеличение доли долгосрочных и краткосрочных обязательств в общей структуре капитала компании;

- Коэффициент финансовой зависимости увеличился с 1,01 в 2022 году до 1,07 в 2023 году на 0,06. Коэффициент указывает на увеличение зависимости от внешних источников финансирования;

- Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился с 0,99 в 2022 году до 0,93 в 2023 году на 0,06. Это показывает уменьшение возможности покрывать оборотные расходы собственными средствами;

- Коэффициент финансовой устойчивости снизился с 0,99 в 2022 году до 0,92 в 2023 году на 0,07.

Исходя из анализа, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость ООО «Калинки» снизилась за анализируемый период, а также уровень финансовой зависимости и задолженности увеличились.

Это может указывать на нестабильное финансовое состояние, что требует внимательного управления и принятия мер для повышения финансовой устойчивости.

Согласно данных баланса определим тип финансовой стойкости ООО «Калинка» за 2021-2023 гг. в таблице 12.

Таблица 12 - Тип финансовой стойкости ООО «Калинка» за 2021-2023 гг.

Показатель, тыс. руб.	31.12.2021	31.12.2022.	31.12.2023
<i>I</i>	2	3	4
Величина источников формирования запасов:			
собственные оборотные средства (СОС)	20306	20667	22059
функционирующий капитал (ФК)	20306	20667	22059
общая величина источников (ВИ)	20306	20667	22059
Величина для сравнения:			
запасы	448	448	448
Разница между источниками и запасами:			
ΔСОС	19858	20219	21611
ΔФК	19858	20219	21611
ΔВИ	19858	20219	21611

Из приведенных таблицы данных выполняется условие:

$\Delta\text{СОС}>0$, $\Delta\text{ФК}>0$, $\Delta\text{ВИ}>0$ – Абсолютная ликвидность организации.

Можно выделить три основных показателя источников формирования запасов (собственные оборотные средства, функционирующий капитал и общая величина источников) увеличиваются с 31.12.2021 по 31.12.2023 года. В то же время величина запасов остается неизменной и составляет 448 тыс. рублей на конец каждого года.

Рассмотрим разницу между источниками и запасами:

1. ΔСОС (разница между собственными оборотными средствами и запасами) увеличивается с 19858 тыс. рублей на конец 2021 года до 21611 тыс. рублей на конец 2023 года.

2. ΔФК (разница между функционирующим капиталом и запасами) также увеличивается с 19858 тыс. рублей на конец 2021 года до 21611 тыс. рублей на конец 2023 года.

3. ΔВИ (разница между общей величиной источников и запасами) также увеличивается с 19858 тыс. рублей на конец 2021 года до 21611 тыс. рублей на конец 2023 года.

Из данных изменений можно сделать вывод, что у компании ООО "Калинка" увеличивается разница между источниками формирования запасов и величиной самих запасов. Это говорит о положительной динамике для способности компании обеспечивать производственные потребности за счет собственных оборотных средств и функционирующего капитала. Такие изменения указывают на повышение эффективности управления финансовыми ресурсами и обеспечивают повышенную готовность компании к возможным финансовым рискам и потребностям в будущем.

Определим уровень деловой активности ООО «Калинка» в таблице 13. В широком смысле деловая активность означает весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала. В контексте анализа финансово-хозяйственной деятельности – понимается как текущая производственная и коммерческая деятельность.

Таблица 13 - Коэффициентов деловой активности ООО «Калинка » за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	Показатель за 2021-2023 гг. тыс. руб.			Изменения 2022-2021 гг.	Изменения 2023-2022 гг.
	2021 г.	2022г.	2023 г.		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Исходные данные для расчетов:					
Выручка, тыс. руб.	294	2634	7708	2340	5074
Себестоимость продаж, тыс. руб.	254	2429	6207	2175	3778
Чистая прибыль, тыс. руб.	-801	-1060	-10160	-259	-9100
Средняя величина основных средств, тыс. руб.	13345	12452	5779,5	-893	-6672,5
Средняя величина активов, тыс. руб.	33948	33091	28107,5	-857	-4983,5
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	20579	20621,5	22314	42,5	1692,5

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
Средняя величина запасов, тыс. руб.	525,5	448	448	-77,5	0
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	8428	14801,5	10605,5	6373,5	-4198
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	246,5	320	951	73,5	631
Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	33701,5	32771	27156,5	-930,5	-5614,5
Расчет коэффициентов деловой активности:					
Коэффициент оборачиваемости активов (КО _А)	0,01	0,08	0,27	0,07	0,19
Фондоотдача	2,2	21,14	133,5	18,94	112,36
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (КО _{ОА})	0,01	0,13	0,35	0,12	0,22
Коэффициент оборачиваемости запасов (КО _З)	0,56	5,88	17,21	5,32	11,33
Продолжительность одного оборота запасов, дни (П _З)	651,8	62,07	21,21	-589,73	-40,86
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (КО _{ДЗ})	0,03	0,18	0,73	0,15	0,55
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни (П _{ДЗ})	12166	2027,8	500	-10138,2	-1521,8

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости собственного капитал раздел 3 (КО _{СК})	0,01	0,08	0,28	0,07	0,20
Продолжительность одного оборота собственного капитала, дни (П _{СК})	36500	4562,5	1303,6	-31937,5	-3258,9
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КО _{КЗ})	1,19	8,23	8,11	7,04	-0,12
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни (П _{КЗ})	306,71	44,35	45	-262,36	-0,65

Из представленной таблицы с коэффициентами деловой активности ООО "Калинка" за 2021-2023 гг. и исходными данными для расчетов видно следующее:

- Анализ показателей деловой активности показал, что в конце анализируемого периода все активы предприятия обернулись 0,27 раз. В отчетном году коэффициент увеличился на 0,19 пунктов, что говорит о росте эффективности использования активов компании в процессе производства и продаж;

- Фондоотдача с 2021-2023 гг. повысилась в 2022 году на 18,94 пунктов, и составила 21,14 % - каждая тысяча рублей, инвестированных в основные средства, приносит 21.14 рублей выручки. В 2023 году фондоотдача выросла на 112,36 пунктов и составила 133,5 % - каждая тысяча рублей, инвестированных в основные средства, приносит 133.5 рублей выручки;

- Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2023 году увеличился на 0,22 пункта по сравнению с 2022 годом и составил 0,35

Это означает, что за отчетный период оборотные активы в среднем оборачиваются примерно 0,35 раза. Коэффициент оборачиваемости ниже 1, это может указывать на проблемы с эффективностью использования оборотных активов или на возможные проблемы в работе предприятия;

- Коэффициент оборачиваемости запасов в 2022 году вырос на 5,32 пункта и составил 5,88, в 2023 увеличился на 11, 33 и составил 17,21 - это означает, что запасы оборачиваются примерно 17 раз за отчетный период. Продолжительность одного оборота запасов составляет примерно 21.19 дня. Продолжительность оборота с 2021 года значительно сократилась, что в целом считается положительным аспектом. Более короткий срок оборота запасов означает, что предприятие эффективно управляет своими запасами, быстрее реагирует на изменения спроса и рыночных условий;

- Оборачиваемость дебиторской задолженности повысилась к концу анализируемого периода и составила 0,73 оборота. Чем выше значение этого коэффициента, тем быстрее компания получает оплату от своих клиентов и управляет своими дебиторскими обязательствами. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности снизилась, составляет 500 дней. Это означает, что в среднем компания получает оплату от своих клиентов примерно через 500 дней после выставления счета. Важно соблюдать контроль за дебиторской задолженностью и стремиться к сокращению этого срока для улучшения финансового состояния компании;

- Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2022 году увеличилась на 7,04 пункта и составила 8,23, в 2023 году уменьшилась на 0, 12 и составила 8,11. Это означает, что кредиторская задолженность компании оборачивается примерно 8 раз к концу анализируемого периода. Чем выше этот показатель, тем быстрее компания оплачивает свои задолженности поставщикам.

Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности в 2023 году составляет около 45 дней. Это означает, что в среднем компания оплачивает свои задолженности поставщикам за 45 дней. Это положительная тенденция, так как с 2021 года срок оплаты задолженности сократился на 261 день;

- Коэффициент оборачиваемости собственного капитал с 2021 года увеличился на 0,20 и в 2023 году составил 0,28 – положительная тенденция. Чем выше этот коэффициент, тем лучше компания использует свой капитал для создания прибыли. Значение 0,28 говорит о том, что компания в среднем получает 28% от своего собственного капитала в виде прибыли.

Итак, анализ коэффициентов деловой активности в период с 2021 по 2023 год показывает улучшение эффективности использования активов, оборотных активов, запасов, дебиторской задолженности и собственного капитала. ООО «Калинка» продемонстрировала улучшение финансовых показателей и увеличение эффективности управления своими ресурсами.

Далее проведем анализ финансовых результатов и рентабельности. Прибыль – полученный предприятием доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Прибыль создает базу для самофинансирования предприятия, характеризует его деловую активность и финансовую самостоятельность. Показатели прибыли предприятия ООО "Калинка" представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Показатели финансовых результатов ООО «Калинка» 2020-2021 гг.

Показатели	2021 г, тыс. руб.	2022 г., тыс. руб.	2023г., тыс. руб.	Отклонение в тыс. руб. 2022-2021 гг.		Отклонение в тыс. руб. 2023-2022 гг.	
				Абс. +/-	Отн. %	Абс. +/-	Отн. %
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Выручка	294	2634	7708	2340	795,9	5074	192,6
Себестоимость продаж	254	2429	6207	2175	856,3	3778	155,5

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7	8
Валовая прибыль(убыток)	40	205	1501	165	412,5	1296	632,2
Коммерческие расходы	2	4	7	2	100	3	75
Управленческие расходы	3948	1538	6448	-2410	61	4910	319,2
Прибыль (убыток) от продаж	-3910	-1337	-4954	-2573	65,8	-3617	270,1
Проценты к получению	705	705	741	0	0	36	5,1
Прочие доходы	2501	1375	750	-1126	45	-625	45,5
Прочие расходы	59	1790	6632	1731	2933,9	4842	270,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	-763	-1047	-10095	-284	37,2	-9048	864,2
Текущий налог на прибыль	37	13	74	-24	64,8	61	469,2
Чистая прибыль (убыток)	-801	-1060	-10169	-259	32,3	-9109	859,3

Из приведенных выше данных следует:

- Рост выручки: Выручка существенно увеличилась на 5074 тыс. руб. с 2021 по 2023 год, что указывает на рост объема продаж компании.

- Увеличение себестоимости: Вместе с ростом выручки себестоимость продаж также значительно возросла в 2022 на 2175 тыс. руб. и составила 2429 тыс. руб., в 2023 году увеличилась на 3778 и составила 6207 тыс. руб. Это может сигнализировать о росте затрат на производство или закупку товаров;

- Увеличение валовой прибыли: Несмотря на рост себестоимости, валовая прибыль существенно увеличилась в 2023 года и составила 1501 тыс. руб., что может свидетельствовать о повышении эффективности производства или увеличении маржинальности товаров;

- Рост управленческих расходов: Управленческие расходы значительно выросли в 2023 году, что может указывать на увеличение административных затрат компании;

- Увеличение прочих расходов: Прочие расходы в 2021 году составили 59 тыс. руб., затем значительно возросли и на конец анализируемого периода составили 6632 тыс. руб., что может указывать на неэффективное управление дополнительными расходами;

-Снижение прибыли: Несмотря на увеличение выручки и валовой прибыли, общая прибыль компании существенно снизилась. Убыток составил 10169 тыс. руб., из-за роста управленческих и прочих расходов;

- Рост налогов: Налоги на прибыль также увеличились, что усугубило отрицательное влияние на чистую прибыль компании.

В целом, компания показывает ухудшение финансовых результатов по большинству показателей, особенно заметными являются негативные изменения в прибыли до и после налогообложения.

Проведем расчет показателей рентабельностей ООО «Калинка» 2021-2023 гг. таблица 15.

Таблица 15 - Расчёты рентабельности, ООО «Калинка» за 2021-2023 гг., %.

Наименование показателей	Значение		
	2021 год	2022 год	2023 год
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Рентабельность оборотного капитала	-3,9	-5,1	-45,6
Рентабельность продаж	-272,4	-40,2	-131,9
Рентабельность собственного капитала	-2,4	-3,3	-46,1
Рентабельность активов	-2,4	-3,3	-42,8
Рентабельность совокупного капитала	-2,2	-3,2	-35,9

Из приведенных выше данных следует:

- Рентабельность оборотного капитала снижается с -3,9% в 2021 году до -45,6% в 2023 году. Отрицательные значения говорят о том, что компания не способна окупать свой оборотный капитал за счет получаемой прибыли;

- Рентабельность продаж также снижается с -272,4% в 2021 году до -131,9% в 2023 году, что указывает на то, что компания несет убытки от реализации продукции;

- Рентабельность собственного капитала также снижается с -2,4% в 2021 году до -46,1% в 2023 году, что означает, что вложенные собственные средства не принесли прибыли;

- Рентабельность активов также снижается с -2,4% в 2021 году до -42,8% в 2023 году. Этот показатель показывает, как эффективно компания использует свои активы для генерации прибыли;

- Рентабельность совокупного капитала снижается с -2,2% в 2021 году до -35,9% в 2023 году. Этот показатель отражает эффективность использования всего капитала компании.

Итак, анализ показателей рентабельности ООО "Калинка" показывает общее снижение эффективности использования капитала и активов компании за период 2021- 2023 годы. Негативные значения указывают на финансовые проблемы и необходимость разработки мер по улучшению финансового состояния и повышению эффективности деятельности.

2.2. Разработка рекомендации по повышению эффективности анализа финансового состояния современного предприятия ООО «Калинка».

Финансовая устойчивость является одной из главных характеристик финансового состояния компании. Она представляет собой долгосрочную стабильность компании, обеспеченность финансовыми источниками, ее платежеспособность и кредитоспособность. Управление этими характеристиками – важнейшая задача для каждой компании. Цель состоит в том, чтобы сделать процесс анализа более прозрачным, точным и оперативным, что позволит предприятию своевременно принимать информированные и обоснованные финансовые решения. В ходе анализа за

период с 2021 по 2023 гг. ООО «Калинка» - выявлена отрицательная тенденция снижения финансового положения организации.

Для того чтобы укрепить позиции компании на рынке и избежать развития кризисной ситуации, вплоть до банкротства, необходимо разработать и реализовать комплекс мер по улучшению финансового состояния организации.

Основные проблемы, выявленные в ходе анализа финансового состояния ООО «Калинка»:

1. Чистый убыток за весь анализируемый период;
2. Отрицательная тенденция снижения показателей финансовой устойчивости, рентабельности и платежеспособности.

Факторы, влияющие на появление проблем снижения финансового благополучия:

- снижение прибыли: Несмотря на увеличение выручки и валовой прибыли, общая прибыль компании существенно снизилась. Убыток составил 10169 тыс. руб., из-за роста управленческих и прочих расходов;

- увеличение прочих расходов: Прочие расходы на конец анализируемого периода составили 6632 тыс. руб., что может указывать на неэффективное управление дополнительными расходами;

- ООО «Калинка» за весь анализируемый период имела отрицательную рентабельность, что указывает на общее снижение эффективности использования капитала и активов компании за период 2021- 2023 годы.

- коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Калинка» также существенно снизились за период с 2021 по 2023 год, что свидетельствует о снижении способности покрывать обязательства собственными средствами, что может привести к затруднениям в расчетах с поставщиками и своевременным выполнением финансовых обязательств.

Рекомендации по улучшения финансового состояния ООО «Калинка» на основе проведенного анализа представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Рекомендации по улучшения финансового состояния ООО «Калинка»

Выявленные проблемы	Рекомендации	Позитивные результаты
1	2	3
Убыток	- Провести анализ всех операционных расходов организации и определить возможные пути их оптимизации;	- Оптимизация операционных расходов, улучшение эффективности производственных процессов, увеличение объема продаж и пересмотр ценовой политики приведут к росту прибыли организации. Пересмотр договоров с поставщиками и поиск более выгодных условий позволят улучшить управление рабочим капиталом предприятия.
	- Разработать маркетинговую стратегию для увеличения объема продаж и привлечения новых клиентов;	Хорошо проработанная маркетинговая стратегия позволит точно определить целевую аудиторию, понять их потребности и предпочтения, и создать индивидуальные маркетинговые сообщения, которые будут привлекать их внимание и заинтересовывать.
	- Рассмотреть возможность расширения ассортимента продукции или услуг для диверсификации источников доходов.	- Предложение разнообразных продуктов или услуг создает больше возможностей для удовлетворения потребностей клиентов. Удовлетворенные клиенты более склонны возвращаться к вашему бренду и рекомендовать его другим, что способствует увеличению лояльности и повышению уровня удовлетворенности клиентов.
Снижение показателей ликвидности, платежеспособности и рентабельности	Повышение ликвидности: - Оптимизация дебиторской задолженности и складских запасов, чтобы уменьшить их избыточность.	- Оптимизация запасов и управление дебиторской задолженностью помогут снизить риск излишних затрат на запасы и несвоевременную оплату долгов, что повысит финансовую устойчивость компании. Это позволяет избежать замораживания капитала и освободить ресурсы для более актуальных нужд.

Продолжение таблицы 16

1	2	3
	<p>Повышение платежеспособности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Диверсификация клиентской базы и контроль кредитного риска при работе с клиентами. 	<ul style="list-style-type: none"> - Диверсификация позволит компании сократить вероятность долговой задолженности со стороны клиентов, что в свою очередь повысит степень надежности платежей.
	<p>Повышение рентабельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ и оптимизация ценовой политики продукции или услуг. 	<ul style="list-style-type: none"> - Путем проведения анализа рыночной конкуренции и потребительских предпочтений, компания может определить оптимальные цены на свою продукцию или услуги, что позволит увеличить выручку и рентабельность.

Реализация комплекса мер по улучшению финансового состояния компании ООО "Калинка" поможет ей избежать кризисной ситуации, повысить свою финансовую устойчивость и сохранить позиции на рынке. Это требует высокой ответственности со стороны руководства и всех сотрудников компании, а также систематического контроля и мониторинга финансовых показателей.

Вывод по второй главе:

В результате проведенного финансового анализа ООО "Калинка" за 2021-2023 гг. можно сделать вывод, что деятельность предприятия является убыточной. Негативным фактом, повлиявшим на снижения прибыли ООО "Калинка" до убыточного уровня в размере 10169 тыс. рублей, является увеличение себестоимости, управленческих и прочих расходов. Себестоимость продаж в 2023 году увеличилась на 3778 и составила 6207 тыс. руб. Это сигнализирует о росте затрат на производство или закупку товаров. Прочие расходы на конец анализируемого периода составили 6632 тыс. руб., что может указывать на неэффективное управление дополнительными расходами. Управленческие расходы значительно выросли

на 4910 тыс. руб. в 2023 году, что может указывать на увеличение административных затрат компании;

Следует отметить общую отрицательную динамику в отношении имущества предприятия, которое в совокупности уменьшилось на 8723 тыс. рублей. Исходя из представленного анализа изменений показателей финансовой устойчивости компании ООО «Калинки» за период с 2021 по 2023 год, видна отрицательная тенденция снижения уровня финансовой устойчивости предприятия. Увеличение уровня задолженности и зависимости от внешних источников финансирования, а также уменьшение возможности покрыть оборотные расходы собственными средствами свидетельствуют о нестабильности финансового состояния компании.

Для повышения финансовой устойчивости и обеспечения стабильного развития предприятия необходимо принять меры по оптимизации структуры капитала, управлению задолженностью, увеличению эффективности использования собственных ресурсов и снижению финансовой зависимости.

Также за весь анализируемый период снизились коэффициенты ликвидности и платежеспособности. Коэффициент общей ликвидности существенно упал с 90,66% в 2022 году до 14,17% в 2023 году на 76,49%, указывая на снижение общей ликвидности. Коэффициент собственной платежеспособности снизился с 90,64% в 2022 году до 13,18% в 2023 году на 77,46%, это свидетельствует о снижении способности покрывать обязательства собственными средствами, что может привести к затруднениям в расчетах с поставщиками и своевременным выполнением финансовых обязательств.

По динамике показателей рентабельности видно, что ООО «Калинка» за период с 2021 по 2023 год показывает убыточные результаты по всем основным показателям. Рентабельность оборотного капитала, рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала, рентабельность активов и рентабельность совокупного капитала все отрицательны или крайне низкие.

Ситуация, когда все ключевые показатели рентабельности отрицательны, свидетельствует о серьезных проблемах в финансовом состоянии компании. Негативная рентабельность указывает на то, что расходы превышают доходы, что ведет к накоплению убытков.

Исходя из вышеуказанных факторов, необходимо принять срочные меры по улучшению финансового состояния компании, оптимизации оборотных активов, улучшению управления финансами и источниками финансирования. Также важно разработать стратегию по укреплению ликвидности и обеспечению платежеспособности компании для предотвращения финансовых рисков и обеспечения устойчивого развития.

Рекомендации по улучшению финансовой ситуации включают в себя:

- Снижение убытков и повышение прибыли;
- Улучшение финансовой устойчивости:
- Разработка стратегии по улучшению управления оборотным капиталом для обеспечения ликвидности компании;

Принятие комплекса мер, направленных на улучшение финансового состояния, поможет ООО "Калинка" выйти из убыточности, повысить прибыльность, снизить расходы и улучшить общую финансовую устойчивость предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических аспектов и проведение анализа финансового состояния на примере ООО «Калинка».

На основе проведенного исследования мы выяснили:

Во – первых, анализ финансового состояния организации представляет собой процесс изучения финансовых данных компании с целью оценки ее финансового состояния и результативности ее деятельности. Целью финансового анализа является получение информации о финансовом состоянии компании. Информация, полученная из результатов финансового анализа, необходима для различных заинтересованных сторон, таких как собственники, кредиторы, инвесторы, поставщики, налоговые органы и менеджеры предприятий. Для анализа используются данные финансовой отчетности (бухгалтерская отчетность, финансовые показатели), бизнес-процессы и операционная деятельность, финансовые стратегии, а также учитываются внешние факторы и рыночная среда.

Проведение анализа с помощью различных методов обеспечивает объективную оценку текущего финансового положения и позволяет руководству принимать осознанные экономические и управленческие меры. Основные методы финансового анализа, такие как вертикальный, горизонтальный, трендовый, сравнительный и факторный анализ, играют важную роль в оценке финансового состояния компании и принятии обоснованных управленческих решений. Эти методы позволяют проводить комплексный анализ финансового состояния организации, рассчитывать ликвидность и платежеспособность, оценивать финансовую устойчивость и деловую активность, анализировать финансовые результаты и рентабельность.

Во – вторых, общество с ограниченной ответственностью «Калинка» является производителем наиболее популярных колбасных продуктов и

мясных деликатесов. На сегодняшний день компания - это крупнейшее мясоперерабатывающее предприятие Челябинской области. В продуктовую линейку ГК «Калинка» входит 180 наименований колбасных изделий, мясных деликатесов и полуфабрикатов. В основе ассортимента-колбасы, копчености, приготовленные в строгом соответствии с ГОСТами. ООО «Калинка» занимается 35-ю видами деятельности, основным из которых является «Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включённых в другие группировки, производство солёного, варёного, запечного, копчёного, вяленого и прочего мяса, производство колбасных изделий.

В – третьих, из анализа финансового состояния видно, что ООО «Калинка» достаточно неудовлетворительно осуществляет хозяйственно-экономическую деятельность, демонстрируя убыток и отрицательную рентабельности своей основной деятельности. Резкий рост выручки на 5074 тыс. руб сопровождается значительным увеличением себестоимости 6207 тыс. руб и управленческих расходов, что привело к снижению общей прибыли и образованию убытка. Выявлена отрицательная динамика в отношении имущества предприятия, которое в совокупности уменьшилось на 8723 тыс. рублей. Основные средства и нераспределенная прибыль имеют значительную долю в общем объеме активов и пассивов соответственно, что может указывать на устойчивость бизнеса компании. Однако снижение доли основных средств 11559 тыс. руб. и увеличение кредиторской задолженности 14461 тыс. руб. указывают на проблемы в управлении финансами компании, что может негативно сказаться на ее финансовой устойчивости.

Из оценки ликвидности и платежеспособности можно заключить, что бухгалтерский баланс ООО «Калинка» является ликвидным, так как все категории активов в каждом из анализируемых годов удовлетворяют условиям ликвидности. однако снижение показателей ликвидности и увеличение рисков для текущих обязательств требуют внимательного управления и принятия мер для повышения финансовой устойчивости. По результату анализа финансовой устойчивости за период с 2021 по 2023 год у

компании ООО "Калинки" произошли изменения в показателях финансовой устойчивости и зависимости. Коэффициент маневренности собственного капитала увеличился с 0,64 в 2022 году до 0,99 в 2023 году на 0,35. Это говорит об увеличении способности использовать собственный капитал для финансирования своей деятельности, но коэффициент финансовой устойчивости снизился с 0,99 в 2022 году до 0,92 в 2023 году на 0,07. Уровень финансовой зависимости 1,07 в 2023 году, задолженности 0,08 в 2023 году и коэффициент обеспеченности снизили финансовую устойчивость компании. Рентабельность показывает общее падение эффективности использования капитала и активов компании в период с 2021 по 2023 год. Отрицательные значения рентабельности оборотного капитала (-45,6), продаж (-131,9), собственного капитала (-46,1), активов(-42,8) и совокупного капитала указывают на финансовые трудности. Это означает, что компания не смогла получить прибыль или доход, достаточный для покрытия всех затрат и издержек, связанных с производством продукции.

В – четверых, были предложены рекомендации по сокращению убытков и улучшению финансовой эффективности ООО "Калинка". Мероприятия направлены на повышение рентабельности, оптимизацию расходов, рациональное использование кредиторской задолженности для обеспечения ликвидности, планирование и контроль финансовых показателей для регулярного мониторинга и анализа эффективности принятых мер.

Таким образом, анализ финансового состояния является важной частью финансовой деятельности предприятия. Результаты дипломной работы позволили выявить важные факторы, влияющие на фактическое финансовое состояние компании. А именно, были исследованы ее финансовые показатели, такие как выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность и финансовая устойчивость. С учетом выявленных факторов были предложены мероприятия по улучшению финансового состояния компании, оптимизации ее финансовых процессов. Данный анализ является важным инструментом

для управления финансовыми рисками и принятия обоснованных решений. Понимание финансового состояния компании позволяет ее руководству эффективно распределять ресурсы, определять приоритетные направления развития и минимизировать возможные угрозы.

Цель исследования достигнута, задачи решены.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Законы

1. Гражданский кодекс РФ, часть I, утвержденная 30.11.1994 г. №51-ФЗ (с изм. от 28. 03. 2017 г.) определяет правовое положение участников гражданского оборота, также закреплены многие вопросы учетной работы. Среди них: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета.

2. Налоговый кодекс РФ, часть II, утвержденная 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. от 04.04.2017 г.) устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации; определяет основы бухгалтерского учета для всех юридических лиц и устанавливает порядок представления информации (финансовой отчетности) заинтересованным пользователям.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (с изм. от 23.05.2016 г.) определяет правовые основы бухгалтерского учета и отчетности, их содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности . С 1 января 2013 г. данный закон вступил в силу и с указанной даты порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности регламентируется федеральными и отраслевыми стандартами. До тех пор пока федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета не утверждены, бухгалтеры должны применять правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые были приняты Минфином России до 31 декабря 2012 г. (п. 1 ст. 30 Закона №402-ФЗ).

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. №43н (с изм. от 06.04.2015 г.) содержит описание принципов и базовых правил построения отчетности, в

положении приведена укрупненная номенклатура статей основных отчетных форм.

Книги

5. Афолина, В. Е., Архипова, М. Ю., Башлакова, О. И. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / В. Е. Афолина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.]; под. ред. В. И. Флегонтова. — Москва: Издательство «Аспект Пресс», 2020. — 333 с. - ISBN 978-5-7567-1095-3.

6. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 250 с.- ISBN: 978-5-16-005019-5.

7. Арабян, К. К. Аудит. Теория, организация, методика и практика: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К. К. Арабян. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 432 с. - ISBN 978-5-238-02744-9.

8. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 325 с. - ISBN: 978-5-16-005165-9.

9. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа: учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 198 с. - ISBN 978-5-534-08074-2.

10. Блудова, С. Н., Экономика : учебное пособие / С. Н. Блудова, А. П. Новосельцева, М. А. Эренценова, В. А. Гладилин. — Москва : Русайнс, 2022. — 239 с. - ISBN: 978-5-4365-9147-6

11. Борисов, Е. Ф. Экономика : учебник и практикум / Е. Ф. Борисов. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 383 с. - ISBN 978-5-9916-5036-6.

12. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 430 с. - ISBN: 978-5-16-015287-5.

13. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 370 с. - ISBN: 978-5-16-014227-2.

14. Гарнова, А. П., Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. А.П. Гарнова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 367 с. - ISBN. 978-5-16-009995-8.

15. Грачева Н.А. Оценка финансового состояния производственной организации по данным бухгалтерской отчетности [Текст] / Н.А. Грачева // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2020. — № 2 (44). — С. 83-94. - ISBN 978-5-16-018226-1.

16. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. – 192 с. - .ISBN 978-5-91134-890-8.

17. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для вузов / Т. И. Григорьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 486 с. - ISBN 978-5-9692-1140-7.

18. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 335 с. - ISBN 9785819907108.

19. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва: РГУП, 2020. – 232 с. - SBN 978-5-93916-786-4.

20. Данилов, И.А. Комплексная оценка финансового состояния предприятия [Текст] / И.А. Данилов // Colloquium-journal. — 2020. — № 4-6 (56). — С. 18-21. - ISBN 978-5-7271-1442-1.

21. Денисова, Д.В. Финансовое состояние организации: приемы и методы анализа [Текст] / Д.В. Денисова // Наукосфера. — 2021. — № 6-1. — С. 346-352. - ISBN 978-5-904670-19-1.
22. Днепров, М. Ю. Экономическая теория : учебник для вузов / М. Ю. Днепров, О. В. Михайлюк, В. А. Николаев. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 216 с. - ISBN: 978-5-534-09630-9.
23. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 285 с. - ISBN 978-5-534-02401-2.
24. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: монография / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.- ISBN. 978-5-279-03304-1.
25. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 370 с. - ISBN 978-5-00184-015-2.
26. Орусова, О. В., Макроэкономика. Деловые игры, кейсы, кроссворды: учебное пособие / О. В. Орусова, М. А. Екатериновская. — Москва: КноРус, 2023. — 266 с. - ISBN 978-5-406-11113-0.
27. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 297 с. - ISBN 978-5-9916-5162-2.
28. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 209 с. - ISBN: 978-5-53-408793-2.
29. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 432 с. - ISBN 978-5-91134-819-9.

30. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 592 с. - ISBN: 978-5-16-011548-1.
31. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 256 с. - ISBN: 978-5-16-014469-6.
32. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 157 с. - ISBN: 978-5-16-016300-0.
33. Корниенко, О. В., Общая экономическая теория: учебное пособие / О. В. Корниенко. — Москва : Русайнс, 2022. — 285 с. - ISBN: 978-5-4365-9063-9
34. Ким, И. А. Микроэкономика : учебник и практикум для вузов / И. А. Ким. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 328 с. - ISBN 978-5-534-01637-6.
35. Кулагина Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия. — М.: Юрайт, 2023. — 136 с. - ISBN 978-5-89838-565-1.
36. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 208 с. - ISBN978-5-91134-099-5.
37. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 165 с. - ISBN 978-5-16-011537-5.
38. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 276 с. - ISBN: 5955804897.
39. Пятова, О.Ф. Анализ финансового состояния предприятия [Текст] / О.Ф. Пятова // Вопросы устойчивого развития общества. — 2020. — № 1. — С. 33-36. - ISBN 978-5-16-003068-5.

40. Поликарпова Т. И. Основы экономики. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт. 2019. — 254 с. - ISBN 978-5-534-07771-1.

41. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. — М.: Юрайт, 2023. — 354 с. - ISBN 978-5-9916-3110-5.

42. Топунова, И. Р., Экономическая теория (политическая экономия) : учебное пособие / И. Р. Топунова. — Москва : Русайнс, 2022. — 362 с.- ISBN 978-5-4365-0350-9.

43. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 337 с. - ISBN 978-5-534-00627-8.

44. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 204 с. - ISBN 978-5-369-01791-3.

45. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 421 с.- ISBN: 978-5-16-012750-7.

46. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 316 с. - ISBN 978-5-534-01284-2.

47. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 374 с. - ISBN: 978-5-16-012181-9.

48. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 208 с.- ISBN: 978-5-16-003068-5.

Электронные ресурсы:

49. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/510072> (дата обращения: 13.04.2024).

50. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / под общ. ред. Н. С. Пионткевич. — 2-е изд., стер. — Москва: ФЛИНТА, 2024. — 192 с. - URL: https://fdok.usue.ru/images/img/prepod90-1b_compressed.pdf (дата обращения: 26.04.2024).

Бухгалтерский баланс

на <u>31 декабря</u> <u>2023</u> г.		Коды
Форма по ОКУД		0710001
Дата (число, месяц, год)		
Организация	ООО «Калинка»	по ОКПО
		96705353
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН
		7451206818/74520 1001
Вид экономической деятельности	Аренда и лизинг прочих машин оборудования	по ОКВЭД
		Д
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКОПФ
		65 16
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКЕИ
		384 (385)

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 454901, Челябинская обл, г Челябинск, Советский р-н, ул Калинов двор, д 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	13	15	20
Основные средства	1150	0	11559	13345
Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
Итого по разделу I	1100	13	11574	13 365
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	448	448	448
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	17	224	415
Дебиторская задолженность	1230	5859	15352	14251

Продолжение приложения 1

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	16700	4 700	4 700
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	709	171	221
Прочие оборотные активы	1260	313	0	3
Итого по разделу II	1200	23733	20895	20348
БАЛАНС	1600	23746	32469	33713
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	22062	32241	33 301
Итого по разделу III	1300	22072	32241	33301
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	1520	1674	228	412
Итого по разделу V	1500	1674	228	412
БАЛАНС	1700	23746	32469	33713

Отчет о финансовых результатах

За год 2023 г.

		Коды	
		0710002	
		Дата (число, месяц, год)	
		по ОКПО	
Организация	ООО «Калинка»	96705353	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7452056146/745201001	
Вид экономической деятельности		Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	
Организационно-правовая форма/форма собственности		65 16	
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКПО ПФ/О КФС	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕ И 384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	3 а год		3 а год	
			20 23 г. ³		20 22 г. ⁴	
	Выручка ⁵	2110	7708		2634	
	Себестоимость продаж	2120	(6207)		(2429)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1501		205	
	Коммерческие расходы	2210	(7)		(4)	
	Управленческие расходы	2220	(6448)		(1538)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-4954		-1337	
	Доходы от участия в других организациях	2310	-		-	
	Проценты к получению	2320	741		705	

Продолжение приложения 2

Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
Прочие доходы	2340	750	1375
Прочие расходы	2350	(6632)	(1790)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-10095	-1047
Текущий налог на прибыль	2410	(74)	(13)
в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	-10169	-1060

Руководитель

(подпись)

(расшифровка)

Отчет о финансовых результатах

За год 2022 г.

		Коды	
		0710002	
		Дата (число, месяц, год)	
		по ОКПО	
Организация	ООО «Калинка»	96705353	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7452056146/745201001	
Вид экономической деятельности		Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	
Организационно-правовая форма/форма собственности		65 16	
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКПО ПФ/О КФС	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕ И 384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	3 а год		3 а год	
			20 22 г. ³		20 21 г. ⁴	
	Выручка ⁵	2110	2634		294	
	Себестоимость продаж	2120	(2429)		(254)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	205		40	
	Коммерческие расходы	2210	(4)		(2)	
	Управленческие расходы	2220	(1538)		(3948)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-1337		-3910	
	Доходы от участия в других организациях	2310	-		-	
	Проценты к получению	2320	705		705	

Продолжение приложения 3

	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	1375	2501
	Прочие расходы	2350	(1790)	(59)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-1047	-763
	Текущий налог на прибыль	2410	(13)	(37)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Прочее	2460	-	-1
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-1060	-801