МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

филиал ФГБОУ ВО «РГГМУ» в г. Туапсе

Кафедра «Экономики и управления на предприятии природопользования»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

(бакалаврская работа)
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия»

Исполнитель Юнда Александр Александрович

Руководитель к.э.н., Майборода Евгений Викторович

«К защите допускаю»

Руководитель кафедры ____________________

«24» января 2024 г.

Филиал Российского государственного гидрометеорологического университета в г. Туапсе
НОРМОКОНТРОЛЬ ПРОЙДЕН
«23» января 2024 г.
Мартынова Т.В.
ПОДПИСЬ РАСШИФРОВКА ПОДПИСИ

Туапсе
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3
1 Теоретические и методические основы анализа финансовой устойчивости предприятия 5
1.1 Понятие, сущность, классификация и методы финансовой устойчивости предприятия 5
1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия 22
2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит» 27
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия 27
2.2 Оценка и анализ основных показателей финансовой устойчивости предприятия 33
3 Основные пути повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит» 44
Заключение 50
Список литературы 53
Приложения 57

Введение

Финансовая устойчивость предприятия является важнейшей характеристикой его деятельности в условиях рыночной экономики. От степени финансовой устойчивости зависят перспективы развития предприятия в конкурентной среде. В современных экономических условиях, когда многие предприятия испытывают недостаток финансовых ресурсов, анализ их финансовой устойчивости приобретает особую актуальность.

Целью анализа финансовой устойчивости является оценка способности предприятия функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов вне зависимости от внутренней и внешней среды. Для достижения этой цели необходимо: оценить состав и структуру источников финансирования ресурсов предприятия, ликвидность баланса, платежеспособность и финансовую устойчивость на основе абсолютных и относительных показателей.

Результаты анализа финансовой устойчивости позволяют разработать конкретные мероприятия по ее повышению и улучшению финансового состояния предприятия в целом. Таким образом, тема анализа финансовой устойчивости предприятия является весьма актуальной в современных условиях.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в анализе финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит»с целью определения путей ее повышения.

Объект работы – ООО «Веди-Аудит».

Предметом работы является являются финансовая устойчивость предприятия и методы ее анализа.

Для достижения поставленной цели работы необходимо решить следующие задачи:

– раскрыть понятие, сущность, классификацию и методы финансовой устойчивости предприятия;

– определить факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия;

– провести анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит»;

– определить основные пути повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит».

1 Теоретические и методические основы анализа финансовой устойчивости предприятия

1.1 Понятие, сущность, классификация и методы финансовой устойчивости предприятия

Существует множество различных подходов к определению финансовой устойчивости. В одном из таких подходов, который преобладает в работах российских ученых, основной акцент делается на способности компании выплачивать свои обязательства и обладать достаточным запасом собственных оборотных средств. Западные экономисты, в свою очередь, предлагают другой подход, в котором основным критерием устойчивого финансового состояния компании является ее независимость от займодателей[22, с. 39].

Было проведено исследование, и оно показало, что большинство российских авторов определяют финансовую устойчивость как способность организации обеспечивать свою финансово-хозяйственную деятельность с помощью собственных оборотных средств, предотвращая неправомерные дебиторские обязательства и тщательно контролируя своевременное погашение своих обязательств.

Наиболее полно термин «финансовая устойчивость» раскрыт в следующем определении. Финансовая устойчивость организации определяется как состояние, в котором финансовые ресурсы распределены и использованы таким образом, чтобы обеспечить непрерывное функционирование компании, достаточную рентабельность и способность своевременно выплачивать обязательства в условиях приемлемого уровня риска. Это позволяет организации успешно достигать своих целей и планов, при этом поддерживая определенный уровень платежеспособности и делового риска, который является приемлемым для нее [27, с. 284].

В результате, основываясь на работах ученых-экономистов финансовую устойчивость предприятия можно охарактеризовать следующим образом: непрерывность платежеспособности, превышение доходов над расходами,

свободное распоряжение денежными средствами и их выгодное использование, а также непрерывный производственный процесс и реализация продукции – все это является составляющими финансовой устойчивости предприятия [3, с.66].Кроме того, финансовая устойчивость также связана с риском, который может возникнуть при несбалансированности доходов и затрат компании [29, с. 32].

В результате, установлено, что категория «финансовая устойчивость» действительно является одной из ключевых и дискуссионных категорий в области финансового менеджмента. В исследованиях зарубежной и отечественной научной, методической и учебной литературы было выявлено несколько концептуальных подходов к определению сущности и содержания финансовой устойчивости [10, с. 126]. Однако в российской учебной литературе преобладает общая концепция трактовки этой категории, что указывает на наличие единодушного понимания ее сути.

В наше время существует ряд различных подходов к классификации финансовой устойчивости компаний, каждый из которых имеет свои уникальные особенности и принципы (рисунок 1.1).

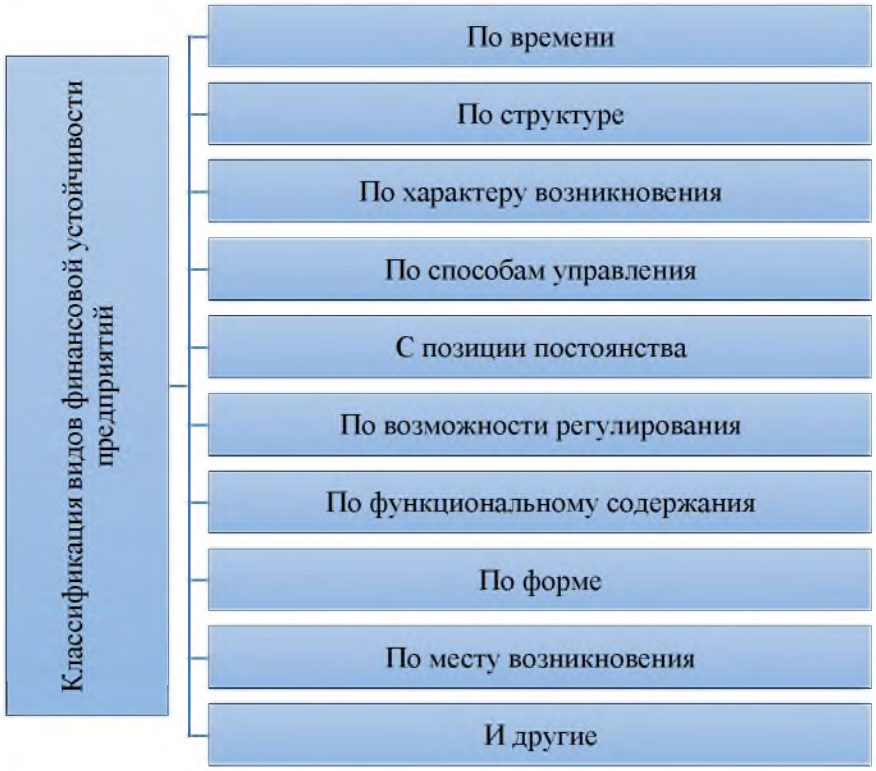

Рисунок 1.1 – Классификация видов финансовой устойчивости предприятий

Один из наиболее интересных подходов представлен классификацией М. Павленко и Н. Смирновой, которые выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость – этот тип характеризуется высоким уровнем платежеспособности компании, которая не зависит от внешних кредитов. Организация полностью обеспечивает свои финансовые потребности за счет собственных оборотных средств.

2. Нормальная устойчивость – у предприятия нормальный уровень платежеспособности, с рациональным использованием заемных средств и высокой доходностью текущей деятельности. Компания использует как собственные оборотные средства, так и различные источники, такие как ссуды, займы и кредиты, для формирования запасов и обеспечения финансовой стабильности.

3. Финансовая неустойчивость – это состояние, когда нарушается нормальная платежеспособность, и появляется необходимость поиска дополнительных источников финансирования. Однако компания может иметь возможность восстановить свою платежеспособность при определенных условиях.

4. Кризисное или критическое финансовое состояние – этот тип означает, что компания полностью лишена платежеспособности и находится на грани банкротства. Денежные средства, эквиваленты (краткосрочные ценные бумаги) и дебиторская задолженность не способны покрыть даже минимальную сумму кредиторской задолженности и просроченные ссуды.

Эта классификация, предложенная Павленко и Смирновой, является одной из многих и предоставляет полезную систему оценки финансовой устойчивости компаний. При применении этой классификации необходимо учитывать конкретные особенности каждой компании и контекст ее деятельности [16, с. 136].

Также, классификацию можно провести по времени, структуре, характеру возникновения, способам управления, с позиции постоянства, по возможности

регулирования, с позиции полезности, по природе, по амплитуде развития, по месту возникновения, по охвату планирования, по характеру признаков, по форме и т.д.[14, с. 30].

По времени финансовую устойчивость можно классифицировать на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную. Краткосрочная финансовая устойчивость оценивает способность компании справиться с текущими финансовыми обязательствами, такими как оплата поставщикам, обслуживание краткосрочных займов и кредитов и погашение краткосрочных долгов. Среднесрочная финансовая устойчивость отражает способность компании покрывать свои общие финансовые обязательства в течение среднесрочного периода, который может быть от нескольких лет до нескольких десятилетий[17, с. 4]. Долгосрочная финансовая устойчивость оценивает долгосрочную способность компании генерировать прибыль, покрывать долгосрочные финансовые обязательства и обеспечивать устойчивый рост на протяжении длительного периода времени. Классификация финансовой устойчивости по времени позволяет более точно определить степень устойчивости компании в разных периодах и принимать соответствующие финансовые решения.

Если выделять финансовую устойчивость по характеру возникновения, то она разделяется на фактическую и нормативную.

Нормативная финансовая устойчивость определяется на основе финансовых планов и прогнозов, которые учитывают долгосрочные финансовые цели и требования. Фактическая финансовая устойчивость отражает текущую финансовую ситуацию компании и может изменяться в зависимости от факторов, таких как доходы, расходы, инвестиции, долги и другие [12, с. 133].

При сравнении нормативной и фактической финансовой устойчивости вычисляется отклонение от нормативов, которое показывает разницу между ожидаемыми и фактическими результатами. Отклонение может быть положительным или отрицательным, в зависимости от того, превышает ли фактическая финансовая устойчивость нормативы или наоборот.

После вычисления отклонения проводится анализ факторов, которые могли повлиять на изменение финансовой устойчивости. Это может включать изменения в рыночных условиях, стратегические решения компании, управленческие решения, экономические факторы и другие влияния. Анализ позволяет понять, какие факторы были наиболее существенными и как они влияют на финансовую устойчивость компании.

Такой подход позволяет оценить финансовую устойчивость компании на основе нормативных показателей и анализа факторов, влияющих на ее изменение, что помогает разработать стратегии и меры для поддержания и улучшения финансовой устойчивости.

По структуре выделяют формальную и конкурентную финансовую устойчивость. Формальная финансовая устойчивость относится к ситуации, когда предприятие получает внешнюю финансовую поддержку, обычно со стороны государства или других финансовых институтов. Это может быть в виде грантов, субсидий, льготных кредитов или другой формы финансовой помощи. Формальная устойчивость помогает предприятию обеспечить финансовые ресурсы для своей деятельности, особенно в ситуациях, когда собственные средства ограничены [28, с. 61].

Конкурентная финансовая устойчивость, с другой стороны, возникает, когда предприятие самостоятельно создает и поддерживает свою финансовую устойчивость без внешней помощи. Это происходит за счет использования конкурентных преимуществ, таких как новые технологии, инновации, эффективное управление ресурсами и операционной деятельностью, расширение рынков и диверсификация бизнеса. Предприятие может создать финансовую устойчивость, оптимизируя свою структуру капитала, управляя своими расходами, увеличивая доходы и обеспечивая устойчивые финансовые потоки.

Оба типа финансовой устойчивости важны для успешной деятельности предприятия. Формальная устойчивость может быть полезна для обеспечения необходимых финансовых ресурсов, особенно в начальной стадии развития или

в периоды экономических трудностей. В то же время, конкурентная устойчивость помогает предприятию строить устойчивую позицию на рынке, обеспечивая долгосрочное процветание и конкурентное превосходство.

Развитие обоих типов устойчивости может быть важной стратегической целью предприятия для обеспечения долгосрочной финансовой стабильности и успеха.

С позиции постоянства финансовая устойчивость может быть переменной и постоянной. Переменная финансовая устойчивость говорит о нестабильной финансовой ситуации на предприятии, в то время как постоянная финансовая устойчивость свидетельствует об обратном [26, с. 157].

По форме финансовая устойчивость делится на восстанавливаемую и слабую. Восстанавливаемая финансовая устойчивость относится к ситуации, когда организация обладает достаточными ресурсами и механизмами для возвращения к своему нормальному состоянию после воздействия внешних факторов или экономических трудностей. Это может быть достигнуто, например, за счет наличия достаточной финансовой подушки, резервных средств, доступа к кредитам или других источников финансирования. Организация с восстанавливаемой финансовой устойчивостью имеет способность быстро адаптироваться и восстановиться после неблагоприятных событий, минимизируя потери и продолжая свою операционную деятельность.

С другой стороны, слабая финансовая устойчивость характеризуется недостаточностью финансовых ресурсов и низкой финансовой прочностью организации. В таких случаях организации могут испытывать проблемы при преодолении финансовых трудностей и могут стать более уязвимыми перед внешними рисками и колебаниями рынка.

По способам управления выделяются консервативная и прогрессивная финансовая устойчивость. Консервативная финансовая устойчивость обеспечивается благодаря достаточно осторожной политики компании, при которой все риски сводятся до возможных минимумов. Прогрессивная финансовая устойчивость характеризуется как рисковая, более агрессивная

политика, связанная с освоением новых технологий, рынков и методов управления.

При регулировании обозначают открытую и закрытую финансовую устойчивость. Открытая финансовая устойчивость отображает возможность менеджеров компании регулировать и изменять показатели эффективности организации. Это означает, что они могут принимать меры по улучшению финансового состояния организации, такие как оптимизация расходов, увеличение доходов или изменение бизнес-модели. С другой стороны, закрытая финансовая устойчивость означает, что менеджеры не имеют возможности изменять финансовую ситуацию и показатели эффективности компании, и эти факторы определяются внешними факторами, которые они не контролируют.

По месту возникновения финансовая устойчивость может быть локальной или глобальной. Локальная финансовая устойчивость характеризуется стабильностью и устойчивостью организаций в рамках одного региона. Глобальная финансовая устойчивость относится к устойчивости организаций на уровне всей страны и может быть подвержена влиянию глобальных экономических факторов.

По амплитуде развития финансовая устойчивость может быть циклической или поступательной. Циклическая финансовая устойчивость характеризуется периодическими скачками в финансовом состоянии организации в результате влияния различных факторов, таких как экономические циклы или колебания на рынке. Поступательная финансовая устойчивость, наоборот, характеризуется стабильным состоянием, практически не выходящим за пределы равновесия, и не подверженным значительным колебаниям [9, с. 330].

В результате можно сделать вывод, чтов настоящее время можно привести достаточное множество классификаций финансовой устойчивости. Но также, следуетотметить, что классификация является совершенной, когда сочетает в себе все возможные признаки.

Обобщая вышеизложенное, можно сформулировать определение

финансовой устойчивости, в соответствии с которым финансовая устойчивость организации представляет собой сложную систему взаимоотношений, проявляющуюся в способности организации под воздействием факторов внешней и внутренней среды функционировать в состояниях, близких к финансовому равновесию, и сохранять структурную устойчивость во временном и рыночном пространстве, а также обеспечивать выполнение целевых параметров в развитии своей деятельности.

Существует множество функциональных составляющих, которые определяют классификацию финансовой устойчивости.

Анализ финансовой устойчивости, подобно другим видам финансового анализа, проводится для оценки финансового состояния предприятия. Результаты такого анализа могут быть полезны как для внутренних, так и для внешних пользователей. Для обеих групп пользователей важно, чтобы предприятие обладало финансовой устойчивостью, кредитоспособностью и платежеспособностью [7, с.57].

Анализ финансовой устойчивости на определенную дату (например, конец квартала или года) позволяет определить, насколько эффективно предприятие управляет своими собственными и заемными средствами в предшествующий период. Важно, чтобы структура источников собственного и заемного капитала соответствовала стратегическим целям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к невозможности рассчитаться с внутренними и внешними партнерами.

В то же время, избыточное наличие свободных денежных средств может привести к замораживанию капитала в запасах и дополнительным издержкам на материалы и производство, что также может затруднить деятельность предприятия.

Для достижения финансовой устойчивости предприятия необходим уникальный подход, который включает не только анализ финансовых показателей, но и учет стратегических целей и потенциала роста предприятия.

Такой подход поможет разработать оптимальную стратегию финансового управления, обеспечивающую как устойчивость, так и успешное развитие предприятия [30, с. 476].

Анализ финансовой устойчивости организации позволяет ответить на вопросы:насколько организация является независимой с финансовой точки зрения;является ли финансовое положение организации устойчивым.

Для проведения анализа финансовой устойчивости в качестве информационной базы используется финансовая отчетность предприятия. Финансовая отчетность предоставляет ценную информацию о финансовом состоянии и результативности предприятия. Включение всех существенных данных, таких как активы, обязательства, капитал, прибыль и денежные потоки, позволяет анализировать и оценивать финансовую устойчивость предприятия.

Основной формой отчетности, используемой при анализе финансовой устойчивости предприятия, является отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. Отчет о финансовых результатах, с точки зрения его структуры представляет собой систематизированный перечень статей активов, обязательств и капитала экономического субъекта, измеренных в денежных единицах по состоянию на заданный момент времени – на отчетную дату. А при помощи данных бухгалтерского баланса возможно понимание имущественного положения организации.

Анализировать можно как качественные, так и некачественные данные. Результат будет достигнут и в том, и в другом случае. Для обеспечения качественного анализа необходимо проведение предварительной обработки данных.

Анализ финансовой устойчивости является составной частью анализа финансового состояния (рисунок 1.1).

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса являются важными методами для анализа имущественного состояния предприятия [25, с. 44].

Горизонтальный анализ позволяет изучить изменения показателей в

динамике, то есть анализировать их изменение в течение определенного периода времени. Это позволяет выявить тренды и тенденции в различных статьях баланса и оценить их влияние на финансовую устойчивость предприятия. Горизонтальный анализ часто осуществляется с помощью расчета абсолютного и относительного изменений показателей баланса по годам или кварталам [11, с. 394].

Рисунок 1.2– Основные этапы анализа финансового состояния предприятия [31, с. 427]

Вертикальный анализ позволяет исследовать структуру активов и пассивов баланса. Он помогает определить, какую долю занимает каждая отдельная статья в общем объеме активов или пассивов. Это позволяет оценить соотношение различных видов активов (например, оборотные и внеоборотные активы) и обязательств (например, собственный капитал и заемные средства) в балансе предприятия. Вертикальный анализ обычно выполняется путем расчета процентного соотношения каждой статьи относительно общего объема активов или пассивов.

Оба метода являются важными инструментами для понимания финансовой устойчивости предприятия и выявления проблемных областей или

перспективных направлений. Они могут помочь в принятии информированных решений по управлению финансами и разработке стратегий для повышения финансовой устойчивости предприятия.

Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия является важным шагом в финансовом анализе[20, с. 49].Проводя анализ ликвидности, можно оценить способность предприятия выполнять свои долговые обязательства в срок.

Абсолютные показатели ликвидности представляют собой группировку активов и пассивов предприятия по степени их ликвидности и срочности. Активы классифицируются на наиболее ликвидные (например, деньги и депозиты) и наименее ликвидные (например, недвижимость и оборудование). Пассивы классифицируются на наиболее срочные обязательства (например, краткосрочные кредиты и платежи поставщикам) и наименее срочные обязательства (например, долгосрочные займы и выплаты по капиталу). Анализируя эти абсолютные показатели, можно определить, насколько предприятие обладает ликвидными активами, способными покрыть свои обязательства[24, с. 75].

Относительные показатели ликвидности, такие как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитываются на основе соотношения различных активов и пассивов. Коэффициент текущей ликвидности выражает способность предприятия погасить текущие обязательства с помощью текущих активов. Коэффициент быстрой ликвидности учитывает только наиболее ликвидные активы (такие как деньги и эквиваленты денежных средств) для оценки платежеспособности. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает способность предприятия покрыть свои обязательства только за счет наиболее ликвидных активов.

Анализируя эти относительные показатели в динамике, можно выявить изменения в ликвидности предприятия и оценить его платежеспособность.

Проведение анализа и по абсолютным, и по относительным показателям

ликвидности позволяет получить более полную картину о состоянии финансовой устойчивости предприятия и принять необходимые меры для улучшения ликвидности и платежеспособности.

Основные показатели, которые используются при анализе ликвидности предприятия, представлены на рисунке 1.3.

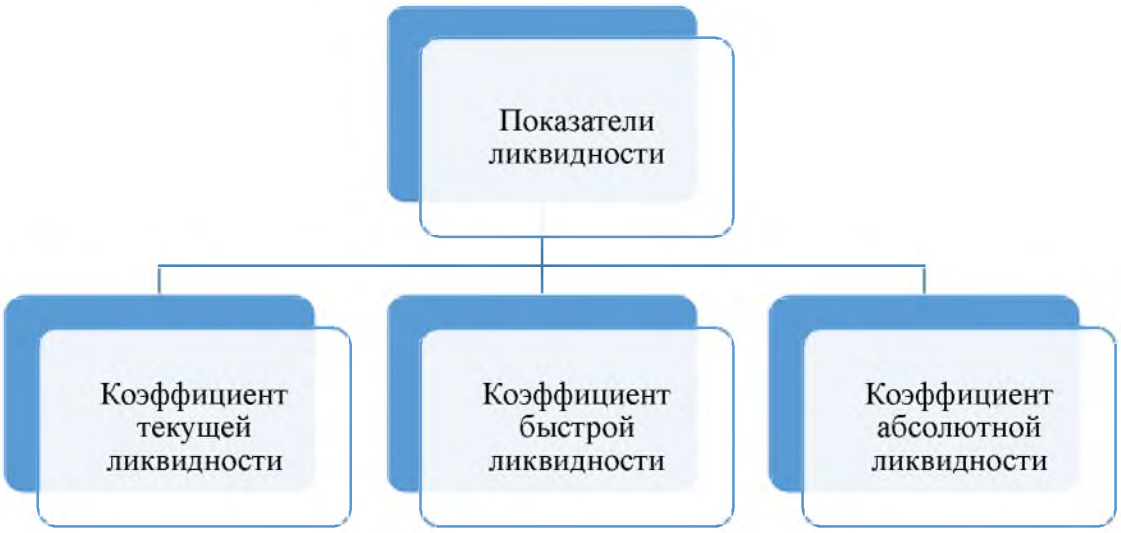

Рисунок 1.3 – Основные показатели ликвидности [8, с. 121]

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет оценить его способность долгосрочно функционировать и выдерживать экономические трудности. Для этого используются различные показатели и коэффициенты.

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет оценить его способность долгосрочно функционировать и выдерживать экономические трудности. Для этого используются различные показатели и коэффициенты.

Один из основных показателей – коэффициент автономии. Он отражает долю собственных средств предприятия в его общих активах. Высокий коэффициент автономии указывает на стабильность финансовой позиции и независимость от заемного капитала.

Еще один важный показатель - коэффициент задолженности. Он показывает долю заемных средств в структуре капитала предприятия. Высокий уровень задолженности может снизить финансовую устойчивость, так как требует постоянных выплат по процентам и главному долгу.

Коэффициент рентабельности собственного капитала позволяет оценить

эффективность использования собственного капитала предприятием. Высокая рентабельность собственного капитала говорит о хорошем финансовом состоянии и возвратности инвестиций.

Также используется показатель оборачиваемости активов, который показывает, как эффективно предприятие использует свои активы для генерации дохода. Высокий показатель оборачиваемости активов говорит о хорошей операционной эффективности.

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет оценить его способность справляться с возможными финансовыми рисками и обеспечить долгосрочное развитие. Он предоставляет информацию о структуре капитала, уровне его задолженности, эффективности использования активов и рентабельности собственного капитала. Эти данные позволяют руководству принимать решения по оптимизации финансовой политики и обеспечению устойчивого развития предприятия.

Получив данные об имущественном состоянии предприятия, а также об уровне его ликвидности и платежеспособности, далее проводится анализ финансовой устойчивости предприятия, который основан на расчете различных показателей, которые отражают его состояние и способность справляться с финансовыми обязательствами. Вот шесть основных показателей, которые используются в этом анализе:

- коэффициента абсолютной ликвидности;
- коэффициента быстрой ликвидности;
- коэффициента текущей ликвидности;
- коэффициента финансовой независимости;
- коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициента обеспеченности запасов собственным капиталом.

Коэффициент абсолютной ликвидности: показывает способность предприятия погасить краткосрочные обязательства без продажи запасов и активов. Он рассчитывается как отношение денежных средств и эквивалентов краткосрочных обязательств:

$$Кал = (ДС+ФВ)/КО, \quad (1.1)$$

где, ДС – любые денежные средства компании (на счетах, в кассе);

ФВ – краткосрочные финансовые вложения, позволяющие быстро выручить деньги, например, продав имущество;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности: оценивает способность предприятия погасить краткосрочные обязательства за счет быстро ликвидируемых активов, таких как денежные средства, рыночные ценные бумаги и дебиторская задолженность:

$$Кбл = (Кдз + Кфв + Дс) / КО, \quad (1.2)$$

где, Кдз – краткосрочная дебиторская задолженность;

Кфв– краткосрочные финансовые вложения;

Дс– остаток на счетах;

КО – текущие краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности: показывает способность предприятия погасить краткосрочные обязательства с использованием всех доступных текущих активов. Он рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам:

$$Ктл = ОА / КО, \quad (1.3)$$

где, Ктл – коэффициент текущей ликвидности;

ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент финансовой независимости: отображает степень зависимости предприятия от заемного капитала в сравнении со собственным

капиталом. Он рассчитывается как отношение собственного капитала к общему капиталу:

$$Кфн = (СобК + Р) / ВБ, \quad (1.4)$$

где,СобК – собственный капитал;

Р – резервный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами: оценивает способность предприятия финансировать свою деятельность собственными оборотными средствами без использования заемных средств. Он рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к общим оборотным средствам:

$$Косос = (СК – ВА) / ОА, \quad (1.5)$$

где, СК – собственный капитал;

ВА –внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы.

Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом: показывает, насколько запасы предприятия покрываются его собственным капиталом. Он рассчитывается как отношение запасов к собственному капиталу:

$$КО = ОС / З, \quad (1.6)$$

где, КО – коэффициент обеспеченности;

ОС – собственные оборотные средства фирмы;

З – запасы.

Анализ этих показателей позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и принять соответствующие решения для улучшения его финансового положения [4, с. 87].

Помимо рассмотренных выше методов, для оценки финансовой устойчивости различными учеными предлагаются разные подходы, в том числе проводится интегральная балльная оценка. Интегральная балльная оценка финансовой устойчивости предприятия представляет собой метод, при котором все рассчитанные показатели финансовой устойчивости объединяются в единый индекс или балл, который отражает общую финансовую ситуацию предприятия.

Для проведения интегральной балльной оценки требуется определить весовые коэффициенты для каждого из рассчитанных показателей. Весовые коэффициенты отражают относительную важность каждого показателя при оценке финансовой устойчивости предприятия.

Например, достаточна известна рейтинговая оценка финансовой устойчивости Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Балльная оценка финансовой устойчивости [6, с. 34]

Показатель	Условия изменения оценки	Границы классов согласно критериям					
		1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	4-й класс	не подлежит классификации
Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,1 пункта посравнению с 0,5 снимается 4 балла	0,5 и выше = 20 балл.	0,4 и выше = 16 балл.	0,3 и выше = 12 балл.	0,2 и выше = 8 балл.	0,2 и выше = 4 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
Коэффициент быстрой ликвидности	За каждые 0,1 пункта посравнению с 1,5 снимается 3 балла	1,5 и выше = 18 балл.	1,4 и выше = 15 балл.	1,3 и выше = 12 балл.	1,2-1,1 = 9 - 6 балл.	1,0 = 3 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,1 пункта посравнению с 2,0 снимается 1,5 балла	2,0 и выше = 16,5 балл.	1,9 - 1,7 = 15 - 12 балл.	1,6 - 1,4 = 10,5 - 7,5 балл.	1,3 - 1,1 = 6 - 3 балл.	1,0 = 1,5 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта посравнению с 0,6 снимается 0,8 балла	0,6 и выше = 17 балл.	0,59 - 0,54 = 16,2-12,2 балл.	0,53 - 0,48 = 11,4 - 7,4 балл.	0,47 -0,41 = 6,6 - 1,8 балл.	0,4 = 1 балл.	Менее 0,4 = 0 балл.

Продолжение таблицы 1.1

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	За каждые 0,1 пункта посравнению с 0,5 снимается 3 балла	0,5 и выше = 15 балл.	0,4 и выше = 12 балл.	0,3 и выше = 9 балл.	0,2 и выше = 6 балл.	0,1 и выше = 3 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	За каждые 0,1 пункта посравнению с 1,0 снимается 2,5 балла	1,0 и выше = 13,5 балл.	0,9 и выше = 11 балл.	0,8 и выше = 8,5 балл.	0,7 - 0,6 = 6,0 - 3,5 балл.	0,5 и выше = 1 балл.	Менее 0,5 = 0 балл.
Минимальное значение границы, баллов		100 - 94	93 - 65	64 - 52	51 - 21	20 - 0	0

Сущность данной методики заключается в классификации организаций по степени риска исходя из фактического уровня значений коэффициентов финансовой устойчивости и рейтинга каждого индикатора, выраженного в баллах

Используя критерии из вышеприведенной таблицы можно определить класс финансовой устойчивости анализируемого предприятия:

– 1 класс – организация, чьи кредиты и обязательства подкреплены информацией, позволяющей быть уверенными в возврате кредитов и выполнении других обязательств в соответствии с договорами с хорошим запасом на возможную ошибку;

– 2 класс – организации, демонстрирующие некоторый уровень риска по задолженности и обязательствам и обнаруживающие определенную слабость финансовых показателей и кредитоспособности. Эти организации еще не рассматриваются как рискованные;

– 3 класс – это проблемные организации. Вряд ли существует угроза потери средств, но полное получение процентов, выполнение обязательств представляется сомнительным;

– 4 класс – это организация особого внимания, так как имеется риск при взаимоотношении с ними. Организации, которые могут потерять средства и проценты даже после принятия мер к оздоровлению бизнеса;

– 5 класс – организации высочайшего риска, практически

неплатежеспособные.

Таким образом, можно заключить, что для анализа финансовой устойчивости предприятия существует достаточное количество методик, позволяющие применить их на практике для конкретного предприятия. В том числе, методика может быть дополнена выявлением факторов, оказывающим влияние на финансовую устойчивость предприятия.

1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия

Деятельность любого предприятия представляется как сложная система взаимосвязанных процессов, влияние на которые оказывают множество факторов. Эти факторы обычно взаимодействуют и взаимопроникают друг в друга, что влияет на результаты производства и финансово-экономическую деятельность предприятия.

Одним из ключевых показателей стабильности и конкурентоспособности предприятия является его финансовая устойчивость. В связи с этим возникает проблема определения и систематизации факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия [5, с. 76].

Как было отмечено ранее, возможно рассчитать общепризнанные показатели финансовой устойчивости и другие. Однако такой анализ будет неполным, если не учесть влияние широкого круга факторов, которые имеют не только финансовый, но и другой характер.

При комплексном подходе к определению факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия, важно выделить внутренние и внешние факторы, которые могут влиять на предприятие как с внутренней, так и с внешней стороны.

Внутренние факторы включают отраслевую принадлежность, состав и структуру выпускаемой продукции или предоставляемых услуг, размер оплаченного уставного капитала, состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, а также технологию и модель организации

производства и управления. Внешние факторы включают изменения внешней среды, такие как экономические условия и рыночные тренды.

Уровень влияния этих факторов на финансовую устойчивость предприятия зависит от их значимости и может быть определен путем анализа производственной деятельности и профессионализма управленческого персонала. Неквалифицированный менеджмент и игнорирование изменений внутренней и внешней среды могут привести к неудачам и потерям предприятия.

Кроме того, факторы финансовой устойчивости включают состав, структуру, стратегию и управление финансовыми средствами. Наличие собственных финансовых средств и прибыли делает предприятие конкурентоспособным. Важно также направлять большую часть прибыли на расширение производственной деятельности, чтобы обеспечить устойчивость компании. Управление прибылью играет важную роль в анализе финансовой устойчивости компании [2, с. 6].

Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия, включают материальные, финансовые и трудовые ресурсы. Эти ресурсы взаимозависимы: изменения в одном из них могут повлиять на другие.

В то же время, существуют не полностью управляемые рыночные факторы, такие как рыночный спрос, конкуренция, инфраструктура и инновации. Они также оказывают влияние на финансовую устойчивость предприятия.

Важное значение в финансовой устойчивости имеют дополнительные финансовые ресурсы, привлекаемые в виде займов. Это позволяет расширить финансовые возможности компании, но также сопряжено с риском финансовых потерь и обязательств. В таких случаях резервы выступают в качестве гарантии платежеспособности компании.

Внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия, включают систему условий и факторов, формирующихся во взаимодействии с контрагентами. Осуществление эффективных финансовых отношений

позволяет предприятию управлять данными условиями и факторами.

Среди факторов внешней финансовой устойчивости можно выделить экономические условия, применяемые технологии, платежеспособный спрос, экономическая и финансово-кредитная политики правительства, законодательные акты, экономическая стабильность, налоговая и кредитная политика, внешнеэкономические связи и др.

Необходимо отметить, что определение внешних и внутренних факторов финансовой устойчивости предприятия позволяет компании определить, какие аспекты сферы деятельности можно более эффективно контролировать и регулировать внутри организации, а какие требуют внешнего воздействия или адаптации к внешним условиям.

Разделение на внутренние и внешние факторы помогает предприятию определить области, где управление и контроль могут быть более непосредственными и основаны на внутренних ресурсах и процессах. В то же время, факторы внешней финансовой устойчивости требуют учета и взаимодействия с внешними факторами и условиями.

Такое разделение позволяет предприятию более точно определить стратегию и меры по обеспечению финансовой устойчивости в различных областях своей деятельности [1, с. 77].

На финансовую устойчивость предприятия также влияют факторы прямого и косвенного воздействия. К факторам прямого воздействия относятся финансовые результаты основной и дополнительной деятельности, объем, состав и структура собственного и заемного капитала компании. Эти факторы непосредственно влияют на финансовую позицию и устойчивость предприятия.

К факторам косвенного воздействия относятся организационно-правовая форма предприятия, место его регистрации и включение в реестр регуляторов на рынке. Организационно-правовая форма определяет правовой статус и рамки деятельности предприятия, а также влияет на доступность различных источников финансирования. Место регистрации и включение в список регуляторов на рынке также могут повлиять на условия и ограничения,

которым предприятие подвергается и на доступность определенных рынков и ресурсов.

Все эти факторы взаимосвязаны и в совокупности определяют финансовую устойчивость предприятия. Предприятию необходимо учитывать и анализировать как прямые, так и косвенные факторы при разработке стратегии финансового управления и принятии решений.

Тем самым можно сказать, что анализ финансовой устойчивости компании, который проводится на внутренних факторах важен, однако без учета внешних показателей, невозможно оценивать долгосрочную перспективу развития компании [15, с. 116].

В результате можно заключить, финансовая устойчивость компании не зависит от случайных факторов, а результат эффективного управления финансовыми потоками и деловой деятельностью. Важно стремиться к оптимальному притоку и оттоку денежных средств, сбалансированности доходов и расходов, а также находить оптимальное сочетание собственных и заемных источников капитала.

Итоги главы. Определено, что финансовая устойчивость предприятия – это его способность эффективно управлять финансовыми ресурсами и преодолевать различные финансовые трудности. Она связана с уровнем ликвидности, рентабельности и финансовой состоятельности предприятия. Классификация финансовой устойчивости включает стабильность финансовых показателей, эффективность использования капитала и способность к долгосрочному развитию.

Методы анализа финансовой устойчивости предприятия включают горизонтальный и вертикальный анализ финансовых отчетов, анализ платежеспособности и платежной дисциплины, анализ финансовых коэффициентов, анализ динамики и трендов, а также сравнительный анализ с конкурентами и отраслевыми средними показателями при помощи интегральных показателей.

Было определено, что факторы, влияющие на финансовую устойчивость

предприятия, могут быть внешними и внутренними. Внешние факторы включают экономическую ситуацию, инфляцию, курс валюты, изменения в законодательстве, конкуренцию и демографические тенденции. Внутренние факторы включают эффективность управления, финансовую политику, уровень долговой нагрузки, прибыльность, эффективность использования активов и уровень рисков.

2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью «Веди-Аудит»(ООО «Веди-Аудит») находится по адресу: 352800, Краснодарский край, Туапсинский район, город Туапсе, ул. Гагарина, д. 7 стр. 5 литер а, офис 1.Дата образованияООО «Веди-Аудит»:05.02.2010г.

Аудиторская компания ООО «Веди-Аудит» оказывает услуги в области аудита, бухгалтерского обслуживания, юридического и налогового консультирования бизнеса:

- аудит;
- бухгалтерское обслуживание;
- юридические услуги;
- регистрационные услуги;
- сопровождение и участие в тендерах;
- получение СРО.

Основной вид деятельности: деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета (69.20.2).

ООО «Веди-Аудит» выполняет следующие виды аудита:

- обязательный аудит: аудит бухгалтерской отчетности;
- инициативный аудит;
- налоговый аудит;
- экспресс-аудит;
- аудит учета кадров;
- аудит дебиторской и кредиторской задолженности;
- абонентское аудиторское обслуживание.

Компания предоставляет следующие виды бухгалтерского обслуживания:

- ведение бухгалтерского и налогового учета организации;
- постановка учета;

– восстановление учета;

– бухгалтерское и налоговое консультирование;

– помощь в подборе специалиста бухгалтерской службы.

Компания предоставляет также юридические услуги:

– налоговое консультирование;

– представление интересов физических и юридических лиц в судах.

Регистрационные услуги:

– регистрация ООО;

– регистрация ЗАО (АО);

– регистрация некоммерческой организации;

– регистрация ИП.

Дополнительные услуги ООО «Веди-Аудит»:

– бизнес-планирование и управленческий консалтинг;

– сопровождение и участие в тендерах;

– получение СРО;

– ликвидация, реорганизация.

Принципами работы компании являются конфиденциальность, ответственность, высокий профессионализм, честность, системный подход к обслуживанию клиента, поиск эффективных решений, разумные цены на услуги. Организационная структура ООО «Веди-Аудит» представлена на рисунке 2.1.

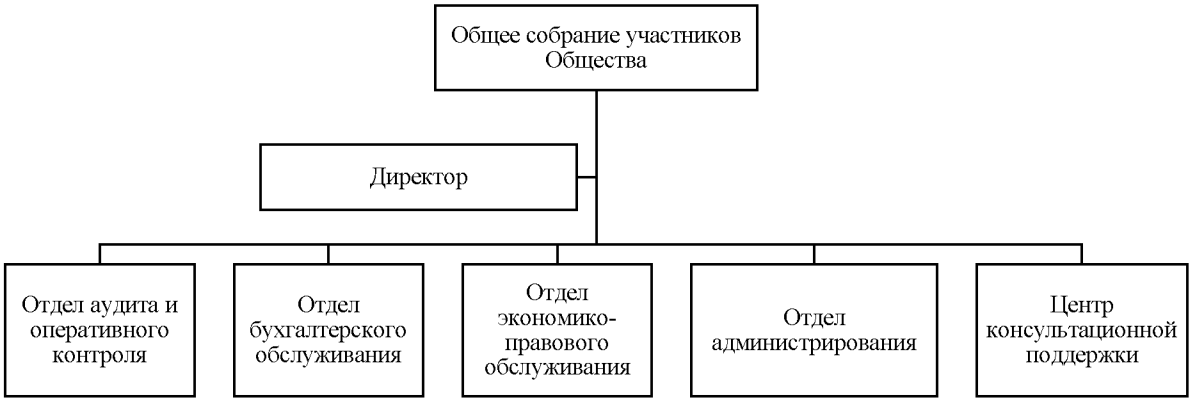

Рисунок 2.1 - Организационная структура ООО «Веди-Аудит»

Высшим органом управления ООО «Веди-Аудит» является общее собрание участников Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Директор Общества (Ситникова Марина Александровна), который избирается Общим собранием участников Общества сроком на 5 лет. Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом общества должен быть аудитором.

Компания имеет отделы: аудита и оперативного контроля, бухгалтерского обслуживания, экономико-правового обслуживания, администрирования и центр консультационной поддержки. Отделы предоставляют аудиторские, бухгалтерские, юридические и консалтинговые услуги клиентам компании, а также обеспечивают ее функционирование.

Отдел аудита и оперативного контроля – осуществляет обязательный и инициативный аудит отчетности организаций-клиентов. Проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности, проверяет соблюдение клиентами законодательства в учете и налогообложении.

Отдел бухгалтерского обслуживания – предоставляет услуги по ведению и восстановлению бухгалтерского и налогового учета организаций и ИП. Консультирует клиентов по вопросам учетной политики, отчетности и т.д.

Отдел экономико-правового обслуживания – оказывает услуги юридического и налогового консультирования, помощь в регистрации компаний и ИП, ликвидации. Представляет интересы клиентов в суде.

Отдел администрирования – отвечает за административное обеспечение деятельности компании. В его функции входят: логистика, делопроизводство, сопровождение договоров с клиентами, учет, отчетность, работа с персоналом.

Центр консультационной поддержки – предоставляет консультационную поддержку клиентам по широкому спектру вопросов финансов, учета, налогообложения, права, кадрового делопроизводства.

В целом, структура является логичной для компании, оказывающей профессиональные услуги в сфере аудита и консалтинга. Присутствуют все ключевые подразделения для обеспечения основной деятельности.

Основные технико-экономические показатели работы ООО «Веди-Аудит» представлены в таблице 2.1 и на рисунке 2.2.

Таблица 2.1 - Технико-экономические показатели работы ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение, (+, -)		Относительное изменение, %	
				в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Выручка	1097	489	805	-608	316	44,58	164,62
Себестоимость продаж	367	232	142	-135	-90	63,22	61,21
Валовая прибыль, млн руб.	730	257	663	-473	406	35,21	257,98
Прибыль (убыток) от продаж	730	257	663	-473	406	35,21	257,98
Чистая прибыль (убыток)	668	203	609	-465	406	30,39	300,00
Среднегодовая численность персонала, чел.	7	4	5	-3	1	57,14	125,00
Среднегодовая стоимость оборотных средств	798	1227	1384	429	157	153,76	112,80
Среднегодовая стоимость основных средств	-	27	47	-	20	-	174,07
Фондоотдача, руб./руб.	-	18,1	17,1	-	-0,98	-	94,57
Производительность труда, тыс. руб./ чел.	156,7	122,3	161,0	-34,5	38,8	78,01	131,70
Рентабельность продаж, %	66,5	52,6	82,4	-14,0	29,8	78,98	156,71
Чистая рентабельность, %	60,9	41,5	75,7	-19,4	34,1	68,17	182,24
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	1,37	0,40	0,58	-0,98	0,18	28,99	145,95
Длительность оборота оборотных средств, дней	265,5	915,9	627,5	650,3	-288,3	344,94	68,52

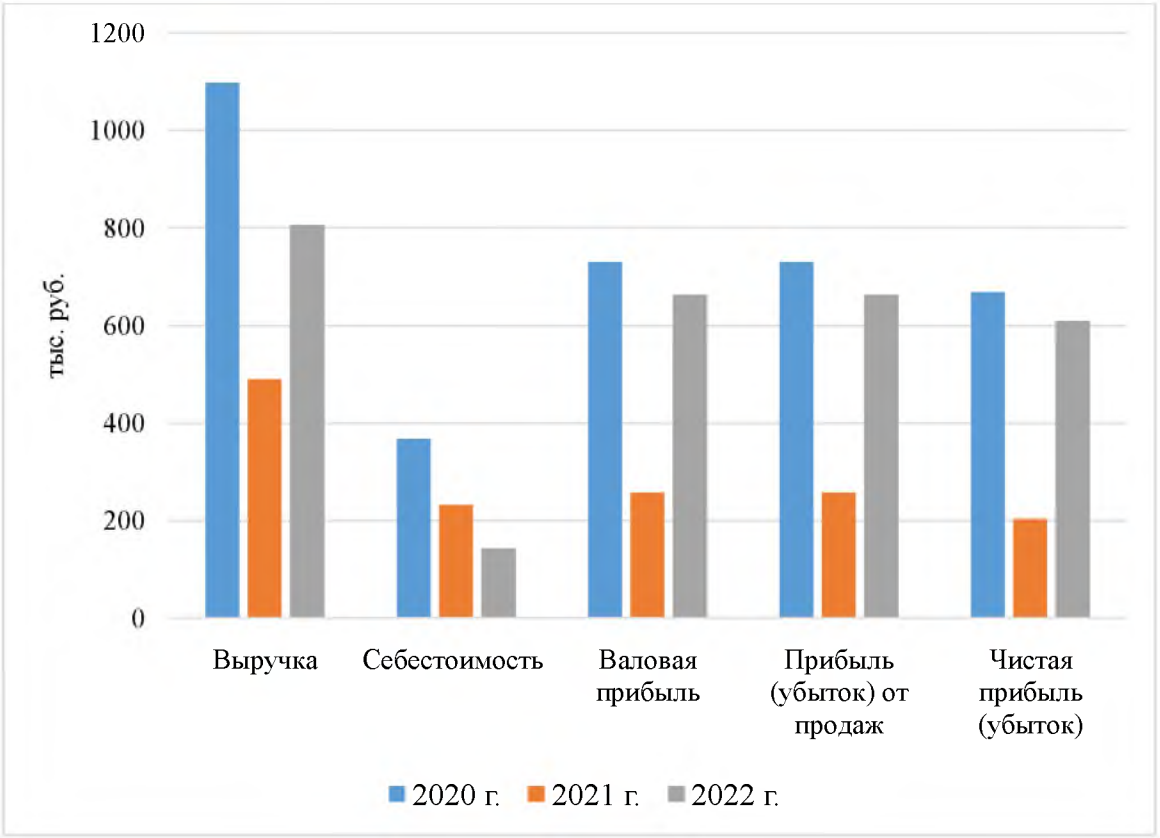

Рисунок 2.2 - Основные экономические показатели ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

На основании данных таблицы 2.1 и рисунка 2.2 можно сделать следующие выводы.

Выручка в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизилась на 608 тыс. руб. (на 44,58%). В 2022 г. по сравнению с 2021 г.она выросла на 316 тыс. руб. (на 64,62%). Снижение выручки в 2021 г. указывает на сокращение объемов оказанных услуг. Рост выручки в 2022 году сигнализирует об увеличении спроса на услуги компании.

Себестоимость продаж в 2021 г. снизилась на 135 тыс. руб. (на 63,22%) по сравнению с 2020 годом. В 2022 г. по сравнению с 2021 г. сократилась еще на 90 тыс. руб. (на 61,21%).Сокращение себестоимости обусловлено снижением затрат на оказание услуг в условиях сокращения объемов деятельности в 2021 г. и их последующего восстановления в 2022 г.

Динамика валовой прибыли повторяет динамику выручки, поскольку валовая прибыль является разницей между выручкой и себестоимостью

продаж.

Динамика чистой прибыли также повторяет общую динамику финансовых результатов – снижение в 2021 г. и рост в 2022 г.

Среднегодовая численность персонала в 2021 г. сократилась на 3 чел. (на 57,14%) по сравнению с 2020 г. в связи со снижением объемов деятельности. В 2022 г. выросла на 1 чел. (на 25%) по сравнению с 2021 г. в связи с восстановлением спроса на услуги компании.

Среднегодовая стоимость оборотных средств в 2021 г. выросла на 429 тыс. руб. (на 153,76%) по сравнению с 2020 г.В 2022 году продолжила расти – на 157 тыс. руб. (на 12,8%) по сравнению с 2021 г.Рост стоимости оборотных средств при сокращении масштабов деятельности в 2021 г. может указывать на снижение эффективности их использования.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2022 году составила 47 тыс. руб., что на 20 тыс. руб. больше(на 74,07%), чем в 2021 г.Увеличение стоимости основных средств свидетельствует об инвестициях компании в развитие материально-технической базы.

Снижение показателяфондоотдачи в 2022 г. на 5,43% по сравнению с 2021 г. при росте стоимости основных средств указывает на опережающий рост стоимости основных фондов по сравнению с ростом объемов деятельности.

Сокращение производительности трудав 2021 г. на 21,99% вызвано более быстрым темпом сокращения выручки по сравнению со снижением численности персонала. Рост в 2022 г. на 31,7% связан с опережающим темпом роста выручки над увеличением числа сотрудников.

Показатели рентабельности снижались в 2021 г и росли в 2022 г., повторяя динамику финансовых результатов деятельности предприятия.

Значительное падение коэффициента оборачиваемости оборотных средств в 2021 г. указывает на резкое снижение эффективности использования оборотного капитала. Небольшой рост в 2022 г. свидетельствует о начале восстановления оборачиваемости оборотных средств.

Длительность оборота оборотных средств, выраженного в днях,

демонстрируют аналогичную динамику: резкий рост в 2021 г. и сокращение в 2022 г., что соответствует снижению и последующему восстановлению оборачиваемости оборотных средств.

Таким образом, анализ основных показателей деятельности ООО «Веди-Аудит» за три года позволяет сделать вывод о существенном ухудшении финансовых результатов и эффективности использования ресурсов в 2021 г. и их частичном восстановлении в 2022 г.

2.2 Оценка и анализ основных показателей финансовой устойчивости предприятия

Оценка финансовой устойчивости предприятия напрямую связана с анализом структуры его бухгалтерского баланса.

Исходными данными для расчета основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость ООО «Веди-Аудит», являются статьи бухгалтерского баланса этой организации.

В частности, чтобы оценить наличие собственных оборотных средств, необходимо проанализировать соотношение собственного капитала, внеоборотных активов и оборотных активов. Для этого нужно обратиться к соответствующим разделам бухгалтерского баланса компании.

Коэффициент финансовой устойчивости также рассчитывается на основе данных об источниках собственных и заемных средств, отраженных в пассиве баланса.

Таким образом, анализ состава и структуры бухгалтерского баланса ООО «Веди-Аудит» составляет информационную базу для последующей оценки и интерпретации ключевых показателей его финансовой устойчивости. Без глубокого и всестороннего анализа баланса невозможно объективно оценить текущее и перспективное финансовое состояние данного предприятия.

Состав и структура баланса ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг. отражена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Состав и структура баланса ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	В % к валюте баланса			Темп роста, %	
				2020 г.	2021 г.	2022 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Актив								
I. Внеоборотные активы								
Основные средства	0	53	41	0,00	4,31	2,52	–	77,36
Итого по разделу I	0	53	41	0,00	4,31	2,52	–!	77,36
II. Оборотные активы								
Дебиторская задолженность	1272	1169	1586	99,76	94,96	97,30	91,90	135,67
Денежные средства и денежные эквиваленты	3	9	3	0,24	0,73	0,18	300,00	33,33
Итого по разделу II	1275	1178	1589	100,00	95,69	97,48	92,39	134,89
Баланс	1275	1231	1630	100,00	100,00	100,00	96,55	132,41
Пассив								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10	0,78	0,81	0,61	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	765	1009	1565	60,00	81,97	96,01	131,90	155,10
Итого по разделу III	775	1019	1575	60,78	82,78	96,63	131,48	154,56
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	0	11	0	0,00	0,89	0,00	–	0,00
Кредиторская задолженность	500	201	55	39,22	16,33	3,37	40,20	27,36
Итого по разделу V	500	212	55	39,22	17,22	3,37	42,40	25,94
Баланс	1275	1231	1630	100,00	100,00	100,00	96,55	132,41

В 2020 г. внеоборотные активы у ООО «Веди-Аудит» отсутствовали. В 2021 г. появились основные средства стоимостью 53 тыс. руб. (4,31% валюты баланса), в 2022 г. их стоимость снизилась до 41 тыс. руб. (2,52% валюты баланса).

На протяжении трех лет оборотные активы составляли основную долю в структуре активов ООО «Веди-Аудит». При этом в их составе преобладает

дебиторская задолженность (95-99% оборотных активов). Ее доля в валюте баланса в 2021 г. снизилась по сравнению с 2020 г., а в 2022 году напротив выросла.

Доля собственного капитала в пассиве баланса увеличилась с 60,78% в 2020 году до 96,63% в 2022 году. Это произошло в основном за счет роста нераспределенной прибыли.

Доля краткосрочных обязательств (в основном кредиторской задолженности) в пассиве баланса ООО «Веди-Аудит», наоборот, существенно сократилась с 39,22% в 2020 г. до 3,37% в 2022 г.

Таким образом, за три года структура баланса ООО «Веди-Аудит»существенно улучшилась за счет наращивания собственных источников финансирования и минимизации долговой нагрузки. Это повышает надежность и финансовую устойчивость компании.

В таблице 2.3отражен анализ ликвидности баланса ООО «Веди-Аудит»по абсолютным показателям за 2020-2022 гг.

Таблица 2.3 - Анализ ликвидности баланса ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг.

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.			Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.		2020 г.	2021 г.	2022 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	3	9	3	Наиболее срочные обязательства (П1)	500	201	55
Быстро реализуемые активы (А2)	1272	1169	1586	Краткосрочные пассивы (П2)	0	11	0
Медленно реализуемые активы (А3)	0	0	0	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0
Трудно реализуемые активы (А4)	0	53	41	Постоянные пассивы (П4)	775	1019	1575
Итого активы (ВА)	1275	1231	1630	Итого пассивы (ВП)	1275	1231	1630

По результатам таблицы 2.3 был определен платежный излишек или недостаток ликвидности баланса ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг. (таблица

2.4).

Таблица 2.4 - Платежный излишек или недостаток ликвидности баланса ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг.

Группа		Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
Актив	Пассив	2020 г.	2021 г.	2022 г.
А1	П1	-497	-192	-52
А2	П2	1272	1158	1586
А3	П3	0	0	0
А4	П4	-775	-966	-1534
Условие А1=>П1		-	-	-
Условие А2=>П2		+	+	+
Условие А3=>П3		+	+	+
Условие А4<П4		+	+	+

В 2020 году наблюдался недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (разница составила минус 497 тыс. руб.). Однако по остальным группам активов и обязательств имелся излишек.

В 2021-2022 гг. сохранялся недостаток для покрытия по первой группе (А1-П1), при этом он существенно сократился к 2022 г. (минус 52 тыс. руб.). По остальным группам ликвидности сохранялся излишек.

Все три года не выполнялось неравенство А1=>П1, что говорит о недостатке высоколиквидных активов для своевременного погашения срочных обязательств.

По остальным группам условия ликвидности выполнялись: был излишек быстрореализуемых активов и не было средне- и долгосрочных обязательств при наличии соответствующих активов.

Таким образом, можно сделать вывод, что баланс ООО «Веди-Аудит» во все годы являлся неабсолютно ликвидным из-за недостатка высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Однако в целом баланс можно оценить как относительно ликвидный, т.к. по остальным группам обязательств имелся излишек активов на протяжении всех трех лет.К 2022 г. ситуация с текущей ликвидностью значительно улучшилась – разрыв А1-П1 сократился почти в 10 раз.

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг. отражены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг.

Показатели	Норма	2020г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение, (+, -)		Относительное изменение, %	
					в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Коэффициент текущей ликвидности	от 1,5 до 2,5	2,55	5,56	28,89	3,01	23,33	218,04	519,60
Коэффициент абсолютной ликвидности	более 0,2	0,01	0,04	0,05	0,03	0,01	400,00	125,00
Коэффициент быстрой ликвидности	от 0,7 до 1,5	2,55	5,56	28,89	3,01	23,33	218,04	519,60
Общий показатель ликвидности баланса предприятия	более или равно 1,0	1,28	2,87	14,47	1,59	11,6	224,22	504,18
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	более или равно 0,1	0,61	0,82	0,97	0,21	0,15	134,43	118,29

В 2020-2021 гг. значение коэффициента текущей ликвидности ООО «Веди-Аудит» было ниже нормы. В 2022 г. показатель значительно вырос за счет роста оборотных активов и составил 28,89, что значительно выше нормы.

За весь период значение коэффициента абсолютной ликвидности было ниже нормы (0,2), что говорит о недостатке у ООО «Веди-Аудит» высоколиквидных активов для своевременного погашения наиболее срочных обязательств. При этом в 2022 г. отмечается небольшой рост показателя.

Динамика коэффициента быстрой ликвидности повторяет динамику коэффициента текущей ликвидности, поскольку эти показатели рассчитываются по схожим формулам.

За весь рассматриваемый период общий показатель ликвидности баланса соответствует норме (больше или равно 1), что говорит о платежеспособности ООО «Веди-Аудит».

Коэффициент обеспеченности собственными средствами ООО «Веди-Аудит» за три года соответствуют норме (больше 0,1). Наибольшее значение наблюдается в 2022 г.

В результате данного анализа установлено, что текущая, быстрая ликвидность и обеспеченность собственными средствами ООО «Веди-Аудит» в 2022 г. соответствовали нормативным ограничениям.

Проблемой остается недостаток высоколиквидных активов, о чем свидетельствуют низкие значения коэффициента абсолютной ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода.

Также была проведена оценка финансовой устойчивости ООО «Веди-Аудит» по абсолютным показателям (таблица 2.6).

На основании данных таблицы 2.6 можно сделать следующие выводы.

Реальный собственный капитал ООО «Веди-Аудит» за 3 года вырос более чем в 2 раза (с 775 тыс. руб. до 1575 тыс. руб.), что является положительной тенденцией.

Объем внеоборотных активов незначителен по сравнению с величиной собственного капитала (41 тыс. руб. в 2022 г.).

На протяжении всего периода наблюдается значительный излишек собственных оборотных средств и их источников для формирования запасов и затрат – более 1500 тыс. руб. в 2022 г.

ООО «Веди-Аудит» не имеет долгосрочных обязательств, а краткосрочные заемные средства использовались лишь в 2021 г. в незначительном объеме.

Таблица 2.6 - Оценка финансовой устойчивости ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение, (+, -)		Относительное изменение, %	
				в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Реальный собственный капитал	775	1019	1575	244	556	131,48	154,56
Внеоборотные активы	0	53	41	53	-12	-	77,36
Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	775	966	1534	191	568	124,65	158,80
Долгосрочные пассивы	0	0	0	0	0	-	-
Источники собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	775	966	1534	191	568	124,65	158,80
Краткосрочные кредитные и заемные средства	0	11	0	11	-11	-	0,00
Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств	775	977	1534	202	557	126,06	157,01
Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса	0	0	0	0	0	-	-
Излишек источников собственных оборотных средств	775	966	1534	191	568	124,65	158,80
Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников	775	966	1534	191	568	124,65	158,80
Тип финансовой устойчивости	Абсолютная	Абсолютная	Абсолютная	-	-	-	-

В результате, организация ООО «Веди-Аудит» демонстрирует абсолютный тип финансовой устойчивости на протяжении трех лет.

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг. отражен в таблице 2.7.

Таблица 2.7–Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг.

Показатели	Норматив	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)		Относительное отклонение, %	
					в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Коэффициент автономии (независимости)	от 0,5 до 0,7	0,61	0,83	0,97	0,22	0,14	136,07	116,87
Коэффициент финансовой зависимости	от 0,4 до 0,6	0,65	0,21	0,03	-0,44	-0,18	32,31	14,29
Коэффициент текущей задолженности	от 0,1 до 0,2	0,39	0,17	0,03	-0,22	-0,14	43,59	17,65
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (Коэффициент финансовой устойчивости)	от 0,75 до 0,9	0,61	0,83	0,97	0,22	0,14	136,07	116,87
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	больше или равно 0,7	1,00	1,00	1,00	0	0	100,00	100,00
Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска	-	0,65	0,21	0,03	-0,44	-0,18	32,31	14,29

В результате анализа данных, представленных в таблице2.7 можно сделать следующие выводы.

Коэффициент автономии в 2020-2021 гг. находился выше нормативного значения и к 2022 г. вырос до 0,97. Это положительно характеризует финансовую независимость предприятия от внешних источников

финансирования.

Коэффициент финансовой зависимости, наоборот, снижался на протяжении рассматриваемого периода - с 0,65 в 2020 г. до 0,03 в 2022 г. Это говорит об уменьшении долговой нагрузки ООО «Веди-Аудит».

Аналогичную динамику демонстрирует коэффициент текущей задолженности - его значение сократилось почти в 13 раз к 2022 г. по сравнению с 2020 г.Коэффициент долгосрочной финансовой независимости ООО «Веди-Аудит» вырос с 0,61 до 0,97, что также свидетельствует об усилении финансовой устойчивости. Коэффициент платежеспособности ООО «Веди-Аудит» находится на уровне 1,00 на протяжении всего периода - это говорит о том, что за счет собственного капитала организация может покрыть все свои обязательства.

Таким образом, на основании анализа коэффициентов можно сделать вывод о росте финансовой устойчивости и независимости ООО «Веди-Аудит» в период 2020-2022 гг. Предприятие функционирует в значительной степени за счет использования собственных средств.

Также проведем рейтинговую оценку финансовой устойчивости по методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой.

В первую очередь, составим таблицу с исходными данными, которые необходимы для бальной оценки финансовой устойчивости (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Исходные показатели финансовой устойчивостиООО «Веди-Аудит» за 2020-2022 гг. для расчета интегрального показателя

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)		Относительное отклонение, %	
				в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2022 г. к 2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,04	0,05	0,03	0,01	400,00	125,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,01	0,08	0,11	0,07	0,03	800,00	137,50
Коэффициент текущей ликвидности	2,55	5,56	28,89	3,01	23,33	218,04	519,60

Продолжение таблицы 2.8

Коэффициент финансовой независимости	0,61	0,83	0,97	0,22	0,14	136,07	116,87
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,82	0,97	0,21	0,15	134,43	118,29
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	-	-	-	-	-	-	-

На основании исходных данных произведем группировку показателей ООО «Веди-Аудит» по классам финансовой устойчивости по сумме баллов (таблица 2.9).

На основании данных таблицы 2.9 можно сделать следующий вывод.

Таблица 2.9 – Группировка показателей ООО «Веди-Аудит» по классам финансовой устойчивости по сумме баллов, %

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	20,0	20,0	20,0
Коэффициент быстрой ликвидности	18,0	18,0	18,0
Коэффициент текущей ликвидности	16,5	16,5	16,5
Коэффициент финансовой независимости	17,0	17,0	17,0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	15,0	15,0	15,0
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	13,5	13,5	13,5
Всего	100,0	100,0	100,0
Класс финансовой устойчивости	1-й класс	1-й класс	1-й класс

ООО «Веди-Аудит» в течение всего рассматриваемого периода (2020-2022 гг.) относится к 1-му классу финансовой устойчивости. Это означает, что организация имеет высокий уровень платежеспособности и финансовой устойчивости. Ее кредиты и обязательства подкреплены достаточной информацией, которая позволяет быть уверенными в своевременном возврате кредитов и выполнении прочих обязательств с хорошим запасом.

В частности, коэффициенты ликвидности ООО «Веди-Аудит» находятся на высоком уровне, что свидетельствует о достаточности ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств. Коэффициенты финансовой независимости также имеют высокие значения, указывая на преобладание собственного капитала в структуре пассивов.

Таким образом, финансовое состояние ООО «Веди-Аудит» по результатам анализа можно оценить как устойчивое и стабильное на протяжении всех трех рассматриваемых лет.

3 Основные пути повышения финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит»

На основании проведенного анализа можно заключить, что у ООО «Веди-Аудит» отсутствуют существенные проблемы в части финансовой устойчивости.

Тем не менее, можно выделить следующие аспекты, требующие внимания руководства предприятия:

1. Недостаточно высокие темпы роста собственного капитала. Необходимо наращивать капитал за счет нераспределенной прибыли для повышения «запаса прочности» предприятия.

2. Излишне высокая доля дебиторской задолженности в оборотных активах (более 95%), что создает риски возникновения кассовых разрывов при несвоевременном погашении задолженности контрагентами.

Учитывая специфику деятельности ООО «Веди-Аудит» как аудиторской компании, можно предложить следующие конкретные меры для расширения бизнеса в рамках повышения финансовой устойчивости.

1. Повышение финансовой независимости посредством оптимизации структуры капитала – первое мероприятие. Непосредственными мерами будет являться следующие более мелкие мероприятия, рассмотренные ниже.

Направление части чистой прибыли (не менее 30% ежегодно) на увеличение нераспределенной прибыли, резервного и других фондов, формирующих собственный капитал предприятия. Это укрепит финансовую автономию компании. По данному мероприятию можно сделать следующие расчеты.

Направление части чистой прибыли на увеличение собственного капитала:

– чистая прибыль - 609 тыс. руб.

– 30% от чистой прибыли - 183 тыс. руб.

Таким образом, предлагается направить 183 тыс. руб. чистой прибыли на увеличение нераспределенной прибыли.

Для ускорения инкассации дебиторской задолженности необходимо:

– ужесточить политику предоставления отсрочек платежа. Сократить максимальный срок отсрочки с 30 до 21 дня в типовых договорах с контрагентами;

– организовать систематический мониторинг расчетов с дебиторами. Еженедельно формировать отчеты по просроченной задолженности и принимать меры по ее взысканию;

– регулярно направлять дебиторам напоминания о необходимости погасить задолженность посредством звонков, e-mail и SMS. Усилить работу с проблемными дебиторами;

– в качестве крайней меры рассмотреть возможность уступки права требования просроченной задолженности коллекторскому агентству или принудительного взыскания в судебном порядке.

Реализация этих мер позволит сократить срок оборачиваемости дебиторской задолженности и ускорить поступление денежных средств от дебиторов, это обусловлено следующим:

– текущий срок оборачиваемости дебиторской задолженности компании составляет 30 дней;

– согласно отчетности, доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности составляет около 30%;

– планируемые мероприятия по ужесточению политики предоставления отсрочек и усилению работы с проблемными дебиторами позволят сократить уровень просроченной задолженности до 10-15%;

– соответственно, за счет снижения доли «трудных» долгов общий срок инкассации дебиторской задолженности может сократиться примерно на 20% - с 30 до 24 дней.

Это обосновывает предположение о возможности ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности на 20% за счет реализации запланированных мероприятий.

Таким образом, расчеты по ускорению инкассации дебиторской задолженности следующие:

– дебиторская задолженность - 1586 тыс. руб.

– если в результате мероприятия удастся сократить срок оборачиваемости задолженности на 20%, тогда высвобождение денежных средств составит:
1586 * 0,2 = 317 тыс. руб.

Таким образом, за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности может быть дополнительно получено 317 тыс. руб.

Оптимальным вариантом использования дополнительно полученных за счет ускорения оборота дебиторской задолженности оборотных средств в размере 317 тыс. руб. будет:

– 200 тыс. руб. направить на увеличение нераспределенной прибыли (реинвестирование в бизнес путем отчислений от чистой прибыли);

– 117 тыс. руб. использовать для обновления основных средств (приобретения компьютеров и оргтехники).

Это позволит нарастить собственный капитал ООО «Веди-Аудит» и повысить его финансовую устойчивость и платёжеспособность без привлечения долгосрочных заимствований.

Основные показатели в рамках повышения финансовой независимости посредством оптимизации структуры капитала представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Основные показатели в рамках повышения финансовой независимости посредством оптимизации структуры капитала ООО «Веди-Аудит»

Направление	Мероприятие	Показатель	Сумма, тыс. руб.
Повышение финансовой независимости	Направление части чистой прибыли на увеличение собственного капитала	30% от чистой прибыли	183
Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности	Ужесточение политики предоставления отсрочек, мониторинг дебиторской задолженности	Высвобождение денежных средств при сокращении срока оборачиваемости дебиторской задолженности на 20%	317
Использование дополнительно полученных средств	Направление на увеличение нераспределенной прибыли	Часть высвобожденных оборотных средств	200

Продолжение таблицы 3.1

Использование дополнительно полученных средств	Приобретение основных средств	Часть высвобожденных оборотных средств	117

2. Второе мероприятие глобальное мероприятие - расширение спектра аудиторских и консалтинговых услуг. Можно добавить такие услуги, как налоговый консалтинг, финансовый и управленческий консалтинг, консультации по внедрению и аудиту корпоративных информационных систем. Это потребует вложений в обучение и сертификацию персонала, закупку специализированного программного обеспечения за счет собственных средств компании.

Расширение спектра аудиторских и консалтинговых услуг возможно следующим образом:

– внедрение услуг налогового консалтинга, включая консультации по оптимизации налогообложения, налоговому планированию, сопровождению налоговых проверок. Это потребует привлечения специалистов-налоговиков в штат или на аутсорсинг;

– развитие услуг финансового консалтинга: бизнес-планирование, оценка эффективности инвестпроектов, бюджетирование, финансовый анализ. Потребуются консультанты с опытом в данных областях;

– внедрение ИТ-консалтинга: аудит и разработка ИТ-стратегии, внедрение информационных систем, ИТ-аудит. Потребуются специалисты в области информационных технологий и систем;

– закупка специализированного программного обеспечения для налогового планирования, финансового анализа, ИТ-консалтинга;

– обучение и сертификация персонала для предоставления новых видов услуг.

Расходы на данное мероприятие отражены в таблице 3.2.

Расширение спектра услуг за счет налогового консалтинга и ИТ-аудита позволит привлечь новых клиентов. А именно, даже заключение 3-4 новых

договоров на новые услуги в месяц приведет к увеличению выручки.

Таблица 3.2 – Расходы на расширение спектра аудиторских и консалтинговых услуг ООО «Веди-Аудит»

Наименование расхода	Сумма, тыс. руб.
Обучение 2 специалистов по налоговому консалтингу	100
Сертификация 1 специалиста по ИТ	50
Итого	150

Данные для расчета следующие:

– количество новых договоров - 3-4 в месяц;

– стоимость договора - 10-12 тыс. руб.;

– текущая выручка - 805 тыс. руб.

Расчет дополнительной выручки:

– в среднем 3,5 новых договора в месяц;

– средняя стоимость договора 11 тыс. руб.;

– дополнительная выручка в месяц = 3,5 * 11 000 = 38,5 тыс. руб.;

– дополнительная выручка в год = 38,5 * 12 = 462 тыс. руб.

Таким образом, за счет новых договоров выручка может увеличиться на 462 тыс. руб.

Расчет чистой прибыли с учетом мероприятия:

– выручка с учетом увеличения - 805 + 462 = 1267 тыс. руб.;

– себестоимость и расходы - 142 + 150 = 292 тыс. руб.;

– чистая прибыль = 1267 - 292 = 975 тыс. руб.;

Чистая прибыль увеличится на 366 тыс. руб. Эффект от мероприятия значительный (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Эффективность мероприятия по расширению спектра аудиторских и консалтинговых услуг ООО «Веди-Аудит»

Показатель	До мероприятия	После мероприятия	Эффект, +/-
Выручка, тыс. руб.	805	1267	462
Себестоимость и расходы, тыс. руб.	142	292	150
Чистая прибыль, тыс. руб.	609	975	366

В результате данное мероприятие положительно повлияет на показатели финансовой устойчивости:

– увеличится сумма нераспределенной прибыли, которая является частью собственного капитала;

– повысится рентабельность собственного капитала;

– появится возможность увеличить долю собственных оборотных средств за счет чистой прибыли.

Таким образом, предлагаемое мероприятие будет способствовать росту финансовой устойчивости и независимости ООО «Веди-Аудит» от внешних источников финансирования.

Реализация предлагаемых мероприятий позволит нарастить объемы оказываемых услуг, при этом улучшится финансовая устойчивости ООО «Веди-Аудит».

Заключение

Финансовая устойчивость предприятия представляет его способность эффективно управлять финансовыми ресурсами и преодолевать различные финансовые трудности. Она связана с уровнем ликвидности, рентабельности и финансовой состоятельности предприятия. Классификация финансовой устойчивости включает стабильность финансовых показателей, эффективность использования капитала и способность к долгосрочному развитию.

Методы анализа финансовой устойчивости предприятия включают горизонтальный и вертикальный анализ финансовых отчетов, анализ платежеспособности и платежной дисциплины, анализ финансовых коэффициентов, анализ динамики и трендов, а также сравнительный анализ с конкурентами и отраслевыми средними показателями при помощи интегральных показателей.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия, могут быть внешними и внутренними. Внешние факторы включают экономическую ситуацию, инфляцию, курс валюты, изменения в законодательстве, конкуренцию и демографические тенденции. Внутренние факторы включают эффективность управления, финансовую политику, уровень долговой нагрузки, прибыльность, эффективность использования активов и уровень рисков.

Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Веди-Аудит» позволил сделать следующие выводы.

ООО «Веди-Аудит» – это аудиторско-консалтинговая компания, оказывающая комплекс профессиональных услуг в сфере аудита, бухгалтерии, налогообложения, права и управленческого консультирования. Ключевой специализацией является проведение обязательного и инициативного аудита, ведение бухгалтерского и налогового учета, а также сопутствующие услуги - регистрация компаний, юридическое и налоговое консультирование бизнеса. Компания обладает широкими компетенциями в сфере финансов, бухучета, аудита, налогообложения, права, что позволяет предлагать клиентам полный

спектр сопровождения финансово-хозяйственной деятельности и бизнес-процессов.

Оценка и анализ основных показателей финансовой устойчивости ООО «Веди Аудит» позволили сделать следующие выводы.

Анализ основных показателей деятельности ООО «Веди-Аудит» за три года показал существенное ухудшение финансовых результатов и эффективности использования ресурсов в 2021 г. и их частичном восстановлении в 2022 г.

На основании анализа коэффициентов был сделан вывод о росте финансовой устойчивости и независимости ООО «Веди-Аудит» в период 2020-2022 гг. Предприятие функционирует в значительной степени за счет использования собственных средств.

Коэффициенты ликвидности находятся на высоком уровне, что свидетельствует о достаточности ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств. Коэффициенты финансовой независимости также имеют высокие значения, указывая на преобладание собственного капитала в структуре пассивов.

Финансовое состояние ООО «Веди-Аудит» по результатам анализа оценено как устойчивое и стабильное на протяжении всего периода.

Несмотря на отсутствие существенных проблем в части финансовой устойчивости, установлено, что темпы наращивания собственного капитала недостаточно высоки, а доля дебиторской задолженности в активах чрезмерно велика.

В рамках выявленных проблем и специфики деятельностиООО «Веди-Аудит» были предложены следующие мероприятия:

– направление части чистой прибыли на увеличение собственного капитала;

– ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности;

– увеличить собственный капитал и обновить основные фонды;

– расширить спектр оказываемых аудиторских и консалтинговых услуг

за счет внедрения новых видов (налоговый консалтинг, ИТ-аудит и др.) для повышения чистой прибыли, а также направления полученных дополнительных средств в нераспределенную прибыль и на формирование собственных оборотных средств.

Предложенные мероприятия по оптимизации структуры капитала и активов (направление части прибыли на увеличение собственного капитала, ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности) позволят повысить финансовую устойчивость и независимость компании ООО «Веди-Аудит» без привлечения долгосрочных заимствований:

– направление части чистой прибыли на увеличение собственного капитала (183 тыс. руб. или 30% от чистой прибыли) повысит финансовую независимость компании за счет увеличения доли собственных средств в пассивах;

– меры по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности позволят дополнительно высвободить оборотные средства в размере 317 тыс. руб.;

– использование полученных средств для увеличения собственного капитала (200 тыс. руб.) и обновления основных фондов (117 тыс. руб.) улучшит структуру активов компании.

Расширение спектра оказываемых аудиторских и консалтинговых услуг за счет внедрения новых видов (налоговый консалтинг, ИТ-аудит и др.) даст значительный положительный эффект в виде роста выручки на 462 тыс. руб. и чистой прибыли на 366 тыс. руб.

В целом предложенные меры направлены на повышение финансовой устойчивости компании за счет оптимизации структуры капитала и активов, не прибегая к долгосрочным заимствованиям.

Список литературы

1. Абрютина, М. С. Финансовый анализ / М.С. Абрютина. - М.: Дело и сервис, 2018. - 192 с.

2. Анисимов, А. Л. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия: комплексный подход // Менеджмент и предпринимательство в парадигме устойчивого развития. – 2020. – №2. – С. 6-9.

3. Байгузина, Л. З., Шакирова, А. В. Сущность и содержание финансовой устойчивости предприятия // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – №68-5. – С. 66-69.

4. Баранова, И. В. и др. Сравнительный анализ методик рейтинговой оценки финансового состояния // WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS. – 2019. – №6. – С. 87-90.

5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 224 с.

6. Васильева, Л. С. Финансовый анализ / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. - М.: КноРус, 2020. - 880 с.

7. Виноградская, М. Ю., Кряжева, Е. В., Папикян, И. С. Методы оценки финансовой устойчивости предприятия // Крымский научный вестник. – 2020. – №4. – С. 50-57.

8. Даулетбаков, Б., Кулиманова, М. Р., Бигазиева, А. Т. Оценка финансовой устойчивости предприятия на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности // Социально-политические и экономические аспекты развития современного общества: научные теории, российский и международный опыт. – 2022. –№7. – С. 121-124.

9. Ельфимовская, М. М. Особенности классификации финансовой устойчивости организации // Аллея науки. – 2021. – №11. – С. 330-332.

10. Игошина, Н. А., Пестова, Е. С. Основные подходы к определению финансовой устойчивости предприятия // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями:

межвуз. сб. науч. тр. Самара: Изд-во СГЭУ. – 2022. – №1. – С. 126-130.

11. Исаева, Ш. М., Асхабова, М. А., Муртазалиева, П. М. Анализ финансовой устойчивости и пути ее улучшения в современной России // Индустриальная экономика. – 2022. – №3. – С. 394-398.

12. Катасонова, П. А., Цветцых, А. В. Сущность и факторы финансовой устойчивости предприятия // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2020. – С. 133-135.

13. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 720 с.

14. Кондак, В. В. Экономическая сущность и виды финансовой устойчивости деятельности предприятия // Аграрные конференции. – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Саратовский государственный аграрный университет имени НИ Вавилова, 2019. – №6. – С. 30-36.

15. Крамлих, О. Ю., Ариошкин, С. С. Проблема обеспечения финансовой устойчивости компании // Социально-экономическое развитие России: проблемы, тенденции, перспективы. – 2022. – №6. – С. 116-120.

16. Кудряшов, В. С., Кружалин, В. И. Содержание и виды финансовой устойчивости предприятия // Инновационные научные исследования: теория, методология, практика. – 2019. – №1. – С. 136-138.

17. Кудряшов, В. С., Чиркаева, Ш. З. Основные аспекты финансовой устойчивости предприятий в современных условиях // Juvenisscientia. – 2020. – №1. – С. 4-7.

18. Куцегреева Л. В., Чижова О. Г. Оптимизация структуры капитала предприятия / Л. В. Куцегреева, О. Г. Чижова //Сфера услуг: инновации и качество. – 2020. – №46. – С. 80-90.

19. Миронова, С. А. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия // Молодой ученый. – 2021. – №37. – С. 118-121.

20. Мусалаев, З. М. Теоретические основы анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации // Вопросы устойчивого развития

общества. – 2021. – №2. – С. 49-54.

21. Русейкина, Н. С. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации // Вектор экономики. – 2023. – №4. – С. 83-83.

22. Рябов, С. М. Финансовая устойчивость предприятия и факторы её определяющие // Научные вести. – 2021. – №9. – С. 39-46.

23. Сафиуллина, Р. Э. Финансовая устойчивость как фактор стабильности предприятия // Актуальные проблемы образования и науки в эпоху цифровизации экономики и пути ее решения. – 2020. – №4. – С. 277-282.

24. Свищёва, И. А., Васильева, Н. К. Сравнение методик рейтингового анализа финансового состояния АД Шеремета, ЕВ Негашева и ЛВ Донцовой, НА Никифоровой на примере сельскохозяйственных организаций Краснодарского края // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №12-3. – С. 75-80.

25. Таймазова, А. А. Роль финансовой отчетности в анализе финансовой устойчивости предприятия // Вестник науки и образования. – 2020. – №6-1. – С. 44-47.

26. Толчинская, М. Н. Финансовая устойчивость-ключевой критерий стабильной работы организации // Вопросы устойчивого развития общества. – 2021. – №3. – С. 157-162.

27. Федоренко, Л. А. Сущность и значение финансовой устойчивости компании // Экономика и социум. – 2021. – №2-2. – С. 284-288.

28. Фомина, Е. А., Одинец, Н. В. Финансовая устойчивость предприятия: функциональные аспекты // Факторы и эффективные механизмы устойчивого развития. – 2020. – №4. – С. 61-71.

29. Цымбал, Н. А., Бугаев, А. Е., Эдилов, К. Э. Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия // Актуальные проблемы естественных и технических наук. – 2021. – №5. – С. 32-38.

30. Чернова, С. А., Ханахмедова, М. Х. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости предприятия // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – №3-2. – С. 476-482.

31. Шатковская, Е. Г., Жифарская, К. О. Оценка финансовой устойчивости организации // Организационно-правовые основы экономической безопасности субъектов хозяйствования в условиях новых вызовов внешней среды: проблемы и пути их решения. – 2021. – №1. – С. 427-435.

Приложение 1

Финансовая отчетность ООО «Веди Аудит»за 2020-2022гг.

ИНН 2365015514 | Форма по КНД 0710096

КПП 236501001 | Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2022 года*	*На 31 декабря 2021 год*	*На 31 декабря 2020 года*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы[2]	1150	41	53	-
	Нематериальные, финансовые и другие	1170	-	-	-
	Запасы	1210	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3	9	3
	Финансовые и другие оборотные активы[4]	1230	1 586	1 169	1 272
	БАЛАНС	1600	1 630	1 231	1 275
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы[5]	1300	1 575	1 019	775
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	11	-
	Кредиторская	1520	55	201	500
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	1 630	1 231	1 275

Продолжение приложения 1

ИНН 2365015514 Форма по КНД 0710096

КПП 236501001 Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2022 года.*	*На 31 декабря 2021 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	805	489
	Расходы по обычной	2120	(142)	(232)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(29)	(36)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(25)	(18)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	609	203

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2021 года.*	*На 31 декабря 2020 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	489	1 097
	Расходы по обычной	2120	(232)	(367)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	3
	Прочие расходы	2350	(36)	(30)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(18)	(35)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	203	668

[6] Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.
[7] За минусом налога на прибыль.
[8] Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
[9] Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.