

Финансово-экономическое состояние - важнейшая характеристика надежности, конкурентоспособности, устойчивости предприятия на ранке. Поставщики и клиенты заинтересованы в платежеспособности предприятия, наличии ликвидных средств и т.п.

Приведенный ниже анализ финансового состояния ООО «ЭЛИТБАР» выполнен за период 01.01.2019–31.12.2021 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 3 года. Качественная оценка финансовых показателей ООО «ЭЛИТБАР» выполнена с учетом принадлежности к отрасли «Производство мебели».

Анализ имущественного положения ООО «ЭЛИТБАР» начинается с изучения структуры имущества и источники его формирования. Оформим данный анализ в таблицу 1.

Таблица 1 - Структура имущества и источники его формирования ООО «ЭЛИТБАР», тыс. руб.

Показатель	Значения показателей, в тыс. руб.			Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение		
	2020/2019		31.12.2021	2020/2019		31.12.2021	2020/2019	2021/2019	2020/2019	2021/2020	2021/2019	
	31.12.2019	31.12.2020		31.12.2019	31.12.2020							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Актив												
Материальные внеоборотные активы	680	1210	48	10,33	17,97	1,47	530	-1162	-632	177,94	3,97	7,06
Финансовые и другие оборотные активы	1477	2918	642	22,44	43,33	19,62	1441	-2276	-835	197,56	22,00	43,47
Запасы	4417	2525	2554	67,11	37,49	78,06	-1892	29	-1863	57,17	101,15	57,82
Денежные средства и их эквиваленты	8	82	28	0,12	1,22	0,86	74	-54	20	1025,00	34,15	350,00

Пассив												
Собственный капитал	424 2	3589	2821	64,45	53,29	86,22	-653	-768	-1421	84,61	78,6 0	66,5 0
Долгосрочные обязательства	-	-	1	-	-	0,03	-	-	1	-	-	-
Кредиторская задолженность	234 0	3146	450	35,55	46,71	13,75	806	-2696	-1890	134,4 4	14,3 0	19,2 3
Краткосрочные заемные средства	4	-	-	0,06	-	-	-4	-	-	-	-	-
БАЛАНС	658 2	6735	3272	100,0 0	100,00	100,0 0	153	-3463	-3310	102,3 2	48,5 8	49,7 1

Определяющее влияние на изменение структуры активов оказало изменение оборотных активов. Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются большой долей текущих активов – 19,62% и незначительным процентом внеоборотных средств 1,47%. Наиболее значимым элементом оборотных активов за весь анализируемый период являются запасы, их доля составляет в 2019г. – 67,11%, 2020г.- 37,49%, 2021г. - 78,06%.

Баланс организации за рассматриваемый период с 31.12.2019 по 31.12.2021 уменьшился на 3310 тыс. руб. (на 49,71%).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить денежные средства и денежные эквиваленты в активе и долгосрочные заемные средства в пассиве 20 тыс. руб. и 1 тыс. руб. соответственно.



Рисунок 1 – Удельный вес статей актива баланса ООО «ЭЛИТБАР» за 2021 г.

Значительных изменений в структуре пассивов не произошло. Однако предприятие на конец анализируемого периода начало привлечение долгосрочных заемных средств, т.е. увеличила инвестиции в производство по сравнению с 2019 и 2020 годами. Снижение кредиторской задолженности говорит об уменьшении размера обязательств перед кредиторами на конец 2021 года по отношению к 2019г. Снижение составило 1890 тыс. руб. Как правило, снижение долгов может быть спровоцировано понижением деловой активности компании.

Собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. составил 2821 тыс. руб., что на 1421 тыс. руб. меньше значения на начало анализируемого периода 2019 г.

На следующем рисунке 2 наглядно представлена динамика чистых активов ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021 гг.



Рисунок 1 - динамика чистых активов ООО «ЭЛИТБАР» ЗА 2019-2021 гг.

Учитывая значительное снижение активов, необходимо следует отметить снижение чистых активов на 66,5%. Отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор. Несмотря на нормальную

относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

Главным критерием объективной и точной оценки финансово-экономического состояния предприятия являются показатели платежеспособности и ликвидности. Проведем анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, характеризующих ликвидность баланса. Группировка активов и пассивов баланса по степени ликвидности ООО «ЭЛИТБАР» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021 гг., тыс.руб.

Показатель	Периоды		
	2019	2020	2021
1	2	3	4
Актив			
Материальные внеоборотные активы (А4)	680	1210	48
Финансовые и другие оборотные активы (А2)	1477	2918	642
Запасы (А3)	4417	2525	2554
Денежные средства и их эквиваленты (А1)	8	82	28
Пассив			
Собственный капитал(П4)	4242	3589	2821
Долгосрочные обязательства(П3)	-	-	1
Кредиторская задолженность(П1)	2340	3146	450
Краткосрочные заемные средства(П2)	4	-	-
БАЛАНС	6582	6735	3272

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия

- $A1 > П1$;
- $A2 > П2$;
- $A3 > П3$;

– $A4 < П4$.

Сопоставим эти условия в таблице 3.

Таблица 3 – Ликвидность баланса ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021 гг., тыс.руб.

Ликвидность баланса	Соотношения актива и пассива баланса		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4
$A1 \geq П1$	$8 \leq 2340$	$82 \leq 3146$	$28 \leq 450$
$A2 \geq П2$	$1477 \geq 4$	$2818 \geq 0$	$642 \geq 0$
$A3 \geq П3$	$4417 \geq 0$	$2525 \geq 0$	$2554 \geq 0$
$A4 \leq П4$	$680 \leq 4242$	$1210 \leq 3589$	$48 \leq 2821$

В данном случае, выполняется условие второе, третье и четвертое.

Не выполнение условия $A1 \geq П1$ говорит о том, что: Организации недостаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Для того, чтобы оценить платежеспособность деятельности предприятия, рассчитаем ряд показателей платежеспособности.

Таблица 4 – Показатели платёжеспособности ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период		
	2019	2020	2021
1	2	3	4
Общий показатель платежеспособности			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,003	0,026	0,062
Коэффициент срочной ликвидности	0,634	0,922	1,489
Коэффициент текущей ликвидности	2,518	1,724	675,676

Коэффициент текущей ликвидности полностью укладывается в норму за все анализируемые периоды, при нормативном значении 2 и более). За рассматриваемый период (с 31.12.2019 по 31.12.2021) коэффициент текущей ликвидности вырос на

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы 2019-0,003; 2020-0,026; 2021 – 0,062. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за два года коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,059.

Финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта напрямую влияет на структуру его капитала, возможность отвечать по своим обязательствам и сохранять непрерывность деятельности. В приведенной ниже таблице 5 обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО «ЭЛИТБАР» в течение анализируемого периода 2019-2021гг.

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя 2021/2019гг.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение тыс. руб.	Относительное отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Выручка	7550	4882	7613	63	100,83
Расходы по обычным видам деятельности	(7548)	(3731)	(6048)	1500	80,13
Прочие доходы	438	190	293	-145	66,89
Прочие расходы	(237)	(45)	(230)	7	97,05
Налоги на прибыль (доходы)	41	269	320	279	780,49
Чистая прибыль (убыток)	162	1027	1308	1146	807,41

На рисунке 3 отражена динамика финансовых результатов в 2019-2021гг.

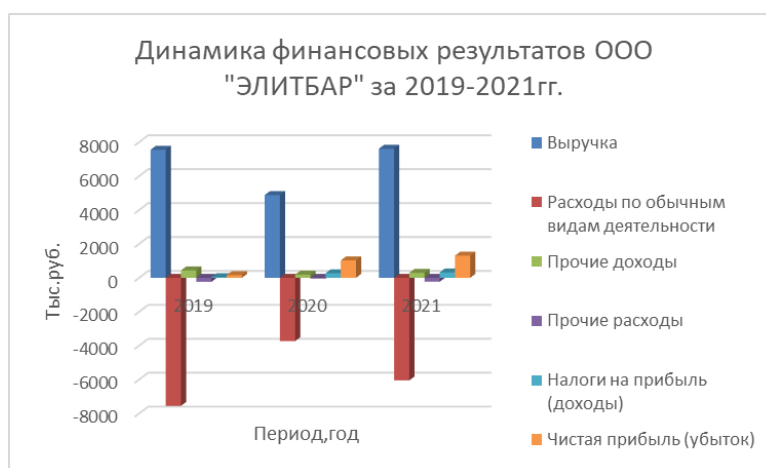


Рисунок 3 – Динамика финансовых результатов ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021гг.

Годовая выручка за анализируемый период с 2019 г. по 2021г. в принципе осталась почти на неизменном уровне, однако в 2020 году наблюдается существенное ее снижение на 2668 тыс.руб., это связано с нестабильной экономической ситуацией на фоне простоя организации, из-за заболеваемости COVID-19. За 2021 год ООО «ЭЛИТБАР» смогли стабилизировать ситуацию.

За период 01.01–31.12.2021 прибыль от продаж равнялась 1 565 тыс. руб., так за анализируемый период с 2019-2021гг. увеличение прибыли от продаж составило 1563 тыс.руб.

В качестве показателей коммерческой эффективности (результативности) работы ООО «ЭЛИТБАР» ниже проанализированы показатели рентабельности продаж.

Таблица 6 – Показатели рентабельности продаж ООО «ЭЛИТБАР» за 2019-2021гг.

Показатели рентабельности	Значения показателя, в %,			Изменение показателя		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2021/2019
1	2	3	4	5	6	7
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для	0,1	23,6	20,6	23,5	-3	20,5

данной отрасли: 5% и более.						
2. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,7	26,5	21,4	23,8	-5,1	18,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-2,1	21	17,2	23,1	-3,8	19,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ЭЛИТБАР».

Рентабельность продаж по чистой прибыли за последний год составила 17,2%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за 2019 год -19,3%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения к выручке организации, за 2021 год составил 21,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 21,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

За анализируемый период 2019-2021гг. организация показала хорошую рентабельность. Положительный финансовый результат позволяет сделать вывод, что по риск утраты непрерывности деятельности ООО «ЭЛИТБАР» отсутствует. Однако можно отметить, что не все показатели финансового положения ООО «ЭЛИТБАР» при анализе соответствуют допустимым. Коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения, прослеживается значительная отрицательная динамика рентабельности продаж -3% от рентабельности за 2020 год равной 26,5%.