

Направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент
Магистерская программа: Финансовый менеджмент

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОЙ
СТАБИЛИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

2025

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДИАГНОСТИКИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ	7
1.1. Понятие, сущность и виды банкротства предприятия	7
1.2. Определение финансового состояния и угрозы банкротства предприятия как элемент идентификации необходимости его финансовой стабилизации	16
1.3. Методы финансовой стабилизации предприятия.	30
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	40
2.1. Характеристика предприятия и основные показатели хозяйственной деятельности ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	40
2.2. Финансово–экономический анализ деятельности ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	48
2.3. Анализ вероятности банкротства ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	61
ГЛАВА 3. ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА БАНКРОТСТВА ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	71
3.1. Стратегия финансовой стабилизации предприятия ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	71
3.1. Разработка рекомендаций по финансовой стабилизации предприятия ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	88
ПРИЛОЖЕНИЕ	96

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность: В реалиях современной рыночной экономики предприятия все сильнее зависят от влияния внешней среды, изменения которой все чаще носят резкий характер. Причины такого положения разнообразны. Например, в качестве причины может выступать изменение конъюнктуры макро- и микрорынков, появление новых инновационных товаров или услуг, насыщение рынков сбыта определенной категорией продукции.

В настоящее время многие российские предприятия могут оказаться в тяжелом финансовом положении, проявляющегося в потребности мобилизации всех внутренних ресурсов организации, а также в поиске иных источников финансирования.

Диагностика банкротства и методы финансовой стабилизации предприятия являются важными аспектами управления финансами.

Предприятиям важно принимать своевременные меры и использовать механизмы финансовой стабилизации для оптимизации своей деятельности. Особенно важным является то, что диагностика финансового состояния предприятия, в том числе оценка вероятности его банкротства, независимо от того находится ли оно в кризисном состоянии или же имеет место высокий потенциал экономического развития, необходима, для того, чтобы знать свое положение на текущий момент, вовремя выявлять проблемы, предвидеть ближайшие и будущие перспективы развития, с тем чтобы предотвратить возможную кризисную ситуацию.

Актуальность данной проблемы и определила выбор темы выпускной квалификационной диссертационной работы, постановку ее цели и задач. Условия нестабильной экономической ситуации, диктуют предприятию необходимость своевременно проводить диагностику банкротства и иметь грамотно разработанную стратегию применения методов финансовой стабилизации.

Эффективное применение методов стабилизации даст возможность не только предотвратить угрозу банкротства, но и в большей мере избавит организацию от прямой зависимости использовать заемные средства, ускорит темпы экономического роста.

Целью данного исследования является диагностика банкротства и разработка методов финансовой стабилизации предприятия на примере ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР».

Для достижения этой цели необходимо решить следующие **задачи**:

- раскрыть понятие и признаки банкротства;
- изучить определение финансового состояния и угрозы банкротства предприятия как элемент идентификации необходимости его финансовой стабилизации;
- рассмотреть методы финансовой стабилизации предприятия;
- дать характеристику предприятия ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» и основным показателям его хозяйственной деятельности;
- провести финансово–экономический анализ деятельности ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»;
- проанализировать вероятность банкротства ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР»;
- разработать стратегию и рекомендации для финансовой стабилизации предприятия ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР».

Объект исследования – Общество с Ограниченной Ответственностью «ИСТОК-ПОЛИЭСТР».

Предметом исследования – методы и инструменты диагностики банкротства и финансовой стабилизации, а также их эффективность.

Методологической основой исследования послужили методы анализа и синтеза, группировки и сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, факторные и расчетно- аналитические методы, анализ коэффициентов.

Теоретическую базу исследования составляют труды российских учёных в области финансового анализа, таких как Г. В. Савицкая, А. Д.

Шеремет, И. Т. Абдукаримов, Е. В. Негашев, Д. А. Кувшинов и других. Кроме того, в основу исследования легли работы, посвящённые вопросам диагностики банкротства предприятий и методам их финансовой стабилизации. Среди них можно выделить публикации таких авторов, как Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Г. Бараненко, М. Н. Дудин, Н. В. Лясников, а также других исследователей.

Важную роль в формировании теоретической базы исследования сыграли нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банкротства и финансового оздоровления предприятий в Российской Федерации.

Научная новизна исследования заключается в комплексном подходе к диагностике банкротства и методам финансовой стабилизации предприятия, что позволяет более точно определить финансовое состояние организации и разработать эффективные стратегии для предотвращения кризисных ситуаций.

В рамках работы будут предложены рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР», основанные на анализе его деятельности и выявлении слабых мест. Это позволит предприятию не только избежать банкротства, но и укрепить свою позицию на рынке.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные рекомендации могут быть использованы предприятиями для повышения своей финансовой устойчивости, а также диагностики и предотвращения банкротства.

Структура исследования отражает логику решения поставленных задач и состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяются цель и задачи работы, объект и предмет исследования, раскрывается научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

Первая глава «Теоретические основы диагностики банкротства предприятия» посвящена изучению понятия, сущности и видов банкротства предприятия, определению финансового состояния и угрозы банкротства как элемента идентификации необходимости финансовой стабилизации, а также рассмотрению методов финансовой стабилизации предприятия.

Вторая глава «Анализ финансового состояния предприятия ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» включает в себя характеристику предприятия и основные показатели его хозяйственной деятельности, финансово-экономический анализ деятельности предприятия и анализ вероятности банкротства.

Третья глава «Пути улучшения финансового состояния предприятия для минимизации риска банкротства ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» содержит стратегию финансовой стабилизации предприятия и разработку рекомендаций по финансовой стабилизации.

В заключении обобщаются результаты исследования, формулируются основные выводы и рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия с целью минимизации риска банкротства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Диагностика банкротства представляет собой сложный и многоаспектный процесс, требующий комплексного подхода.

С момента возникновения рыночной экономики была создана обширная система финансовых инструментов и критериев для анализа потенциального банкротства и принятия соответствующих управленческих решений в условиях угрозы банкротства. Эти инструменты предназначены как для компаний, которые уже находятся в состоянии кризиса и требуют немедленных действий для стабилизации своего положения, так и для хозяйствующих субъектов, у которых ещё нет явных признаков ухудшения финансовой стабильности.

Финансовая стабилизация является частью процедур по финансовому оздоровлению компании. Финансовая стабилизация подразумевает систему внутренних и внешних механизмов преодоления неустойчивого финансового состояния предприятия, с целью выхода из кризиса и повышения экономического роста.

Любые действия руководства предприятия, направленные на исправление сложившейся сложной финансовой ситуации, будут характеризоваться как финансовая стабилизация.

Этапы финансовой стабилизации осуществляются на этапах оперативного, тактического и стратегического антикризисного управления соответственно. Финансовая стабилизация достигается тогда, когда предприятие обеспечивает условия длительного финансового равновесия и экономического роста.

Проведенный анализ финансового состояния ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» показал, что:

– Анализ ликвидности баланса продемонстрировал, что на протяжении всего анализируемого периода предприятие обладало низкой

ликвидностью. Это означает, что оно не имело достаточной способности своевременно и в полном объёме выполнять свои финансовые обязательства.

– Анализ коэффициентов ликвидности показал, что ликвидность компании была нестабильной на протяжении рассматриваемого периода. Коэффициенты ликвидности дают представление о способности предприятия своевременно погашать свои обязательства за счёт имеющихся активов.

– Показатели рентабельности ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» указывают на снижение эффективности использования капитала. Рентабельность является ключевым показателем, который отражает эффективность деятельности предприятия и его способность получать прибыль. Снижение показателей рентабельности может быть вызвано различными факторами, такими как рост затрат, снижение объёмов продаж или ухудшение операционной эффективности.

– На протяжении всего анализируемого периода предприятие демонстрирует недостаток собственных оборотных средств и собственных и долгосрочных источников формирования запасов. Это значит, что у предприятия недостаточно средств для покрытия своих текущих операционных потребностей и для обеспечения финансовой устойчивости. Недостаток этих средств может привести к проблемам с финансированием операционной деятельности и к снижению конкурентоспособности предприятия.

Анализ вероятности банкротства ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» показал, что:

– Модель Э. Альтмана. Несмотря на то, что значение Z-счёта в течение рассматриваемого периода оставалось ниже 1,8, оно демонстрирует положительную динамику. Это может свидетельствовать о снижении риска банкротства компании. Тем не менее, согласно интерпретации модели, вероятность банкротства остаётся высокой.

– Модель А. Ю. Беликова. Значения Z-счёта во все периоды превышали 1, что указывает на низкую вероятность банкротства. Модель подтверждает устойчивое финансовое положение компании.

– Модель Р. Лиса. В соответствии с этой моделью, вероятность банкротства оценивалась как высокая в 2021 и 2022 годах, но снизилась до средней в 2023 году. Это говорит о том, что финансовое состояние компании улучшается.

– Модель Р. Таффлера и Г. Тишоу. Согласно этой модели, вероятность банкротства оценивается как низкая в течение всего рассматриваемого периода. Это подтверждает финансовую стабильность компании.

– Модель Г. Спрингейта. Как и в случае с другими моделями, оценка вероятности банкротства по модели Г. Спрингейта также указывает на низкий риск банкротства в течение 2021–2023 годов.

На основании проведенного анализа банкротства выявлен за 2021-2023 гг. средний уровень. Организации рекомендуется разработать мероприятия по улучшению финансового состояния, что позволит уменьшить риск наступления банкротства в прогнозном периоде.

Мероприятиями к внедрению ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» являются: погашение краткосрочных обязательств за счет привлечения долгосрочных заемных средств, внедрение платежного календаря, проработка графика документооборота и внедрение трехмесячной системы прогнозирования денежных потоков.

Замена в структуре баланса краткосрочных обязательств на долгосрочные заемные источники финансирования позволит улучшить коэффициент финансовой устойчивости (было 0,28, стало 0,26, уменьшение на 0,02).

За счет уменьшения доли краткосрочных обязательств в структуре баланса ООО «ИСТОК-ПОЛИЭСТР» вероятность банкротства, согласно модели Р. Лиса, минимизируется.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.12.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2025) // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 30.09.2024) // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 26.12.2024) "О несостоятельности (банкротстве)" // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
5. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024) // СПС Консультант Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/

Специальная научная учебная литература

6. Абдуллаева Н. В. Финансовая стабилизация организации как элемент антикризисного управления // Мировая наука. 2024. №2 (83).
7. Адаменко И. П. Финансовая стабилизация в условиях экономических преобразований // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2019. №43.
8. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики : монография / А. Н. Ряховская [и др.] ; под редакцией А. Н. Ряховской. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 153 с.

9. Баранова, А. Ю. Финансы организаций : учебное пособие / А. Ю. Баранова. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 80 с.
10. Бекренева, В. А. Финансовая устойчивость организации: проблемы анализа и диагностики : монография / В. А. Бекренева. - Москва : Дашков и К, 2012. Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/450926> (дата обращения: 10.11.2024).
11. Болотнова Е. А., Храмченко А. А., Такова А. А., Вовк Е. А. Банкротство юридических лиц // Вестник Академии знаний. 2021. №4 (45).
12. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник, А.В. Чепулянис. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 509 с.
13. Бочков П. В., Сидоров Ю. В., Бакунова А. А., Блинова Е. А. Этапы банкротства юридических лиц // Материалы Афанасьевских чтений. 2023. №1 (43).
14. Витебская Е. С. Экономика организации: учебное пособие. - Минск: РИПО, 2020. 295 с.
15. Воронина Н. А. Оценка вероятности наступления банкротства в АО "Солнцево" Исилькульского района Омской области // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2018. №4 (15).
16. Выборова, Е. Н. Финансовый анализ и управление : учебник / Е.Н. Выборова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 362 с.
17. Гамова Е. Е. Оценка финансового состояния организации : учебнометодическое пособие к выполнению курсовой работы / Е. Е. Гамова, О. В. Закирова. — Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2022 – 64 с.
18. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 192 с.

19. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 192 с.
20. Глухова, О. Ю. Несостоятельность (банкротство) как правовая и экономическая категория / О. Ю. Глухова, А. Ю. Шевяков. — Текст: непосредственный // Социально-экономические явления и процессы. — 2020. — № 5. — С. 166–172.
21. Гордеева Н. В. Современные экономико-математические методы в процессе принятия управленческих решений / Н. В. Гордеева // материалы VI международной научно-практической конференции: сборник статей и тезисов докладов, Владимир, 03 июня 2020 года. Владимир: Издательско-полиграфическая компания «Транзит-ИКС», 2020. С. 111-113.
22. Гранкин В. Ф., Марченкова И. Н., Удoviкова А. А. Сравнительный анализ российских и зарубежных методик прогнозирования вероятности банкротства // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2018. №5.
23. Диденко, В. О понятиях «несостоятельность» и «банкротство» / В. Диденко. — Текст: непосредственный // Адвокат: электрон. журн. — 2022. — № 20. — С. 2–16.
24. Долгих Ю. А. Формирование и функционирование системы управления финансовой устойчивостью предприятия. Екатеринбург: Изд-во ФГБОУ ВО, 2019. С. 204.
25. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. - Москва : РГУП, 2020. - 232 с.
26. Емельянов П. С., Ихсанова Т. П. Современные способы увеличения капитала организаций // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. 2019. № 1 (99).
27. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 285 с.

28. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия : учебник / А.Н. Жилкина. — Изд. испр. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 332 с.
29. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - Москва : Финансы и Статистика, 2021. - 370 с.
30. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 201 с.
31. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 592 с.
32. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 288 с.
33. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н.В. Киреева. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 293 с.
34. Кобозева, Н. В. Банкротство: учет, анализ, аудит : практическое пособие / Н.В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 208 с.
35. Кондрашова Н Г., Курсакова А В., Мигунова В В. Процесс снижения риска банкротства экономического субъекта // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. №9-4 (96).
36. Кондрашова А. Е. Понятие "банкротство" в России. Тенденции и прогнозы / А. Е. Кондрашова // Прогнозирование инновационного развития национальной экономики в рамках рационального природопользования : Материалы VIII Международной научно-практической конференции, Пермь, 28 октября 2019 года / Пермский государственный национальный исследовательский университет. — Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2019. — С. 123-135.
37. Корпоративные финансы: Учебное пособие / Кокин А.С., Яшин Н.И., Яшин С.Н. и др. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 369 с.

38. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 157 с.
39. Ларионова, И. А. Финансовый менеджмент. Основные показатели диагностики экономического состояния предприятия : курс лекций / И. А. Ларионова, И. М. Рожков, А. В. Пятецкая. - Москва : ИД МИСиС, 2007. - 51 с.
40. Лебедева Е. А. Общая характеристика процедур банкротства // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2020. №1.
41. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. - 3-е изд., перераб. - Москва : Дашков и К, 2023. - 144 с.
42. Ломова Н. М. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ // E-Scio. 2020. №9 (48).
43. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 575 с.
44. Маслевич, Т. П. Экономика организации : учебник / Т. П. Маслевич. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2023. - 339 с.
45. Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Морозко Н.И., Диденко В.Ю. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 224 с.
46. Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации : учебное пособие / сост. Е. А. Железнякова. - Воронеж : Научная книга, 2021. - 80 с.
47. Нехайчук Ю. С., Ногас И. Л. Анализ моделей диагностики банкротства в современных условиях // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №1 (34).
48. Никитина, Н.В. Финансы организаций : учеб. пособие / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. — 5-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 366 с.
49. Нормова Т А., Вотченко Н Д., Айдинова В А. Анализ условий хозяйствования организации // Вестник Академии знаний. 2021. №2 (43).

50. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с.
51. Плотникова, Е. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е. В. Плотникова, А. Ф. Тихомиров. - Санкт-Петербург : ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2019. - 54 с.
52. Рожков, И. М. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия : учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Жагловская. - Москва : Изд. Дом МИСиС, 2014. - 297 с.
53. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 587 с.
54. Сериков Д. А., Егорова М. С. Анализ финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности Polymetal International PLC // Молодой ученый. — 2021. — №11.4. — С. 199-201.
55. Слепов, В. А. Финансы организаций (предприятий) : учебник / В.А. Слепов, Т.В. Шубина. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 352 с.
56. Соловьева А. А. Проблемы правового регулирования признаков преднамеренного банкротства // Вестник Университета "Кластер". 2022. № 4 (4). С. 81-88.
57. Толмачева И. В., Китикарь О. В. Теоретические основы финансовой стабилизации деятельности предприятия // Молодой ученый. — 2024. — №1. — с. 273-276.
58. Трибушная В. Х., Трибушный И. Ю. Антикризисное управление предприятием посредством процедур несостоятельности // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2024. №2 (5).
59. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 287 с.

60. Тюленева, Н. А. Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах : учебное пособие / Н. А. Тюленева. - Томск : Издательский Дом Томского государственного университета, 2022. - 124 с.
61. Ферова, И. С. Корпоративные финансы: Учебное пособие / Ферова И.С., Кузьмина И.Г. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 148 с.:
62. Финансовый анализ : учебное пособие / под общ. ред. Н. С. Пионткевич. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 192 с.
63. Финансовый менеджмент : учебник для вузов / под редакцией Г. Б. Поляка. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 358 с.
64. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 582 с.
65. Фридман, А. М. Экономика организации : учебник / А.М. Фридман. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2024. — 239 с.
66. Халяпин А. А., Васильева Н. В. Прогнозирование банкротства организации как фактор стабилизации ее финансовой устойчивости // Научный журнал КубГАУ. 2016. №120.
67. Хоружий, Л. И. Учет, отчетность и диагностика банкротства организаций : учебное пособие для вузов / Л. И. Хоружий, И. Н. Турчаева, Н. А. Кокорев. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с.
68. Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум для вузов / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 465 с.
69. Чечевицына Л.Н. Экономика организации: учеб. пособие / Л.Н. Чечевицына, Е.В. Хачадурова. - Ростов н/Д : Феникс, 2023. - 382 с.
70. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. — 4-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 389 с.

71. Шишкин, К. А. Расчет основных показателей финансового состояния предприятия и методика анализа его несостоятельности (банкротства) / К. А. Шишкин // Вестник Национального Института Бизнеса. – 2020. – № 40. – С. 48-61.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

(190)

RU

(111)

477780

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

Товарные знаки, знаки обслуживания, географические указания и наименования мест происхождения товаров

Статус: действует (последнее изменение статуса: 11.01.2022)

Товарные знаки, знаки обслуживания

(111) Номер регистрации: [477780](#)

(220) Дата подачи заявки: 24.10.2011

(210) Номер заявки: [2011734752](#)

Дата приоритета: 24.10.2011

(181) Дата истечения срока действия регистрации: 24.10.2021

(151) Дата регистрации: 27.12.2012

(450) Дата публикации: [25.01.2013](#)

(540) Изображение товарного знака, знака обслуживания

FROSTLOCK

(732) Правообладатель:

Общество с ограниченной ответственностью "Исток-полиэстр", 352818, Краснодарский край, Туапсинский р-н, Октябрьский, с. Веселая поляна (RU)

(750) Адрес для переписки:

107113, Москва, а/я 27, ЗАО "Ай Пи Про", А.В. Леонову

(511) Классы МКТУ и перечень товаров и/или услуг:

19 - бассейны плавательные [конструкции]; конструкции; конструкции передвижные.
22 - стекловолокно текстильное.

Извещения, касающиеся товарных знаков, знаков обслуживания

Финансовый план для финансовой стабилизации предприятия ООО
«ИСТОК-ПОЛИЭСТР»

Цель: обеспечить финансовую устойчивость и стабильность предприятия.

Задачи:

- Оптимизация структуры капитала.
- Повышение эффективности использования ресурсов.
- Минимизация финансовых рисков.
- Обеспечение ликвидности и платёжеспособности.

1. Анализ текущего финансового состояния

Провести детальный анализ активов, обязательств, доходов и расходов предприятия за последние три года. Определить сильные и слабые стороны, выявить тенденции и закономерности. Особое внимание уделить анализу оборотного капитала, его структуре и динамике.

2. Оптимизация оборотного капитала

- Сократить запасы сырья и материалов до оптимального уровня, чтобы минимизировать затраты на хранение и риск устаревания.
- Пересмотреть условия работы с контрагентами, чтобы сократить сроки погашения дебиторской задолженности и улучшить денежный поток.
- Проанализировать кредиторскую задолженность и оптимизировать график платежей поставщикам, чтобы избежать кассовых разрывов и просрочек.

3. Управление капиталом

- Провести анализ структуры капитала и определить оптимальное соотношение собственных и заёмных средств.
- Рассмотреть возможность привлечения дополнительных инвестиций или кредитов на выгодных условиях для развития бизнеса.

- Разработать стратегию управления капиталом, которая будет учитывать риски и обеспечивать финансовую стабильность.

4. Увеличение доходов

- Изучить рынок и конкурентов, чтобы определить возможности для расширения ассортимента продукции или услуг.

- Предложить новые продукты или услуги, которые будут востребованы на рынке.

- Активно продвигать продукцию или услуги через различные каналы продаж.

5. Снижение затрат

- Внедрить систему управления затратами, чтобы контролировать расходы и выявлять возможности для их сокращения.

- Автоматизировать производственные процессы, чтобы повысить эффективность и снизить затраты на труд.

- Оптимизировать логистические процессы, чтобы уменьшить транспортные расходы и ускорить доставку продукции клиентам.

6. Контроль над финансовыми рисками

- Регулярно проводить мониторинг и анализ финансовых рисков, связанных с изменением процентных ставок, валютных курсов, цен на сырьё и материалы.

- Разрабатывать меры по снижению рисков, такие как диверсификация портфеля, страхование, хеджирование.

- Следить за соблюдением лимитов и ограничений, установленных в финансовом плане.

7. Отчётность и контроль

- Подготовить ежемесячные и квартальные отчёты о выполнении финансового плана.

- Проводить регулярные совещания с руководством и ключевыми сотрудниками для обсуждения результатов и принятия решений.

- Вносить коррективы в финансовый план при необходимости.

Настоящий финансовый план нацелен на снижение уровня банкротства и повышение показателей финансовой стабильности предприятия.

ИНН 2355015650
КПП 235501001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2023 г.

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	146	239	402
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	58 005	48 737	25 463
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
	Итого по разделу I	1100	58 151	48 976	25 865
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	139 767	95 680	142 985
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	7
	Дебиторская задолженность	1230	29 963	25 061	54 495
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 400	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 151	11 422	1 234
	Прочие оборотные активы	1260	260	239	205
	Итого по разделу II	1200	178 541	132 402	198 926
	БАЛАНС	1600	236 693	181 378	224 790

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	64 635	15 670	23 694
	Итого по разделу III	1300	64 645	15 680	23 704
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	-
	Оценочные обязательства	1430	0	0	-
	Прочие обязательства	1450	0	0	-
	Итого по разделу IV	1400	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	0	0	0
	Кредиторская задолженность	1520	172 048	165 698	201 086
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	172 048	165 698	201 086
	БАЛАНС	1700	236 693	181 378	224 790

ИНН 2355015650
КПП 235501001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	439 671	470 622
	Себестоимость продаж	2120	(345 806)	(367 126)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	93 865	103 496
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(37 842)	(41 286)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	56 023	62 210
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	143	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	237	3 722
	Прочие расходы	2350	(398)	(71 075)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	56 005	(5 143)
	Налог на прибыль ⁵	2410	(6 179)	-
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(6 179)	(0)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	(861)	(2 882)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	48 965	(8 025)
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-