



**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Тема: Анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерской отчетности (на примере ООО «ДВ Трейдинг»)
Теоретическая глава ВКР: Сущность и понятие финансовой устойчивости

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Экономическая сущность понятия финансовой устойчивости организации

1.2. Бухгалтерская отчетность - как источник анализа финансовой устойчивости организации

1.3. Методы анализа финансовой устойчивости организации

ГЛАВА 1.СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Экономическая сущность понятия финансовой устойчивости организации

Финансовая устойчивость –это критерий, по которому определяют степень успешности компании, ее платежеспособность и состоятельность. Однако между понятиями устойчивости и платежеспособности, есть разница. Под устойчивостью понимается соответствия источников финансирования к структуре доходов, а состоятельность представляет собой анализ краткосрочных обязательств и оборотных активов. Финансовая устойчивость организации представляет собой индикатор стабильности положения предприятия, с помощью существенной (достаточной) доли своего капитала в составе источников финансирования.

Экономическая устойчивость определенной организации считается макропоказателем, с помощью которого, руководитель или предприниматель узнает о текущем положении предприятия. Показатели финансовой устойчивости определяются с небольшой периодичностью и позволяют составить стратегию экономического развития организации на будущее. []

Устойчивое предприятие – это экономический объект, который использует заемные средства в разумных пределах, то есть, берет в долг только то, что может вернуть. Анализ финансовой устойчивости предприятия помогает ответить на вопрос, насколько предприятие считается независимым с финансовой точки зрения. Анализ финансовой устойчивости предприятия проводят как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. При анализе показателей финансовой устойчивости организации учитывают абсолютные и относительные показатели. К абсолютным показателям относится состояние всех финансовых запасов и источники, которые их покрывают. Относительные показатели считаются основой для аналитичес-

кого исследования. К ним относится аналитика расходов компании, состояния бюджета, баланса. При анализе и оценки финансовой устойчивости организации важно соблюдать ряд принципов: принцип реальной оценки и принцип целеполагания.

1) Принцип реальной оценки- в отчете могут содержаться данные, отличающиеся от объективной реальности. Например, стоимость активов, отраженная по остаточному принципу, может отличаться от рыночной стоимости.

2) Принцип целеполагания- различные компании имеют разные цели, в том числе и в сфере финансовой устойчивости. К примеру, компании, которые находятся на стадии банкротства, интересуются возможностями восстановления платежеспособности. Успешные организации, наоборот, нацелены на снижение долговых обязательств, изменение соотношений долгосрочной и краткосрочной задолженности. То есть успешному бизнесу необходимо контролировать косвенные расходы и себестоимость.

На финансовую устойчивость организации оказывает существенное влияние показатели объемов продаж и прибыли, рисунок 1. []

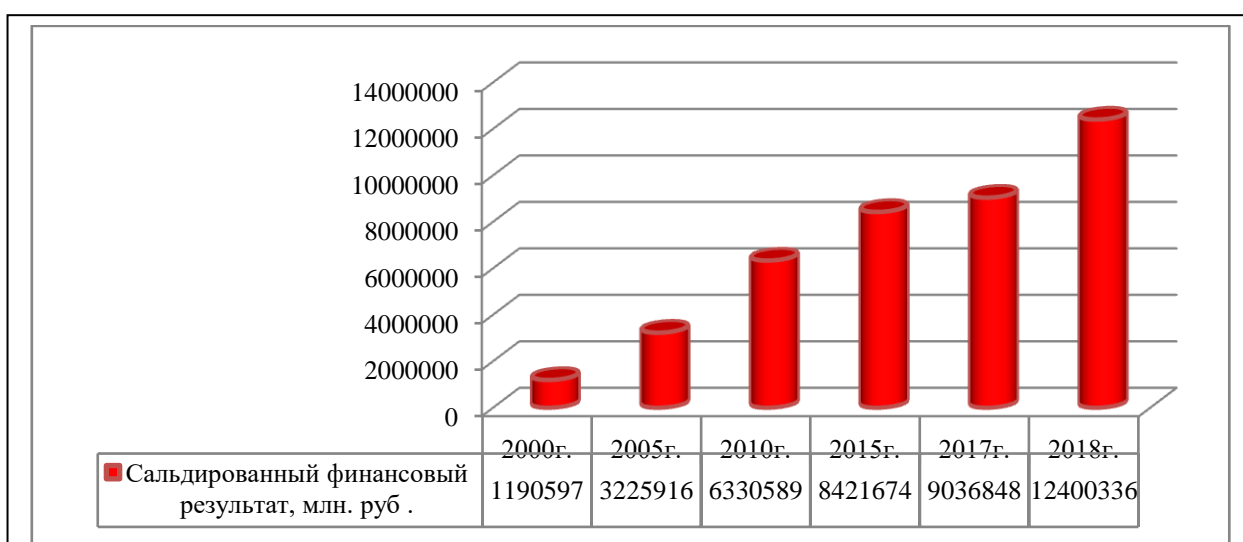


Рис.1. Сальдированный финансовый результат российских предприятий с 2000-2018гг.

За последние годы, по российским предприятиям, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) по данным бухгалтерской отчетности показывает ежегодный рост, в 2018г. этот показатель составил 12400336 млн. руб. а это на 3363488млн. руб. больше по отношению к уровню прошлого года, рисунок 1. Темпы роста данного показателя на протяжении анализируемого периода колеблются в пределах от 150,0% и выше, однако, в 2017г. показатель был самым низким и составлял 69,5%, рисунок 2.[]

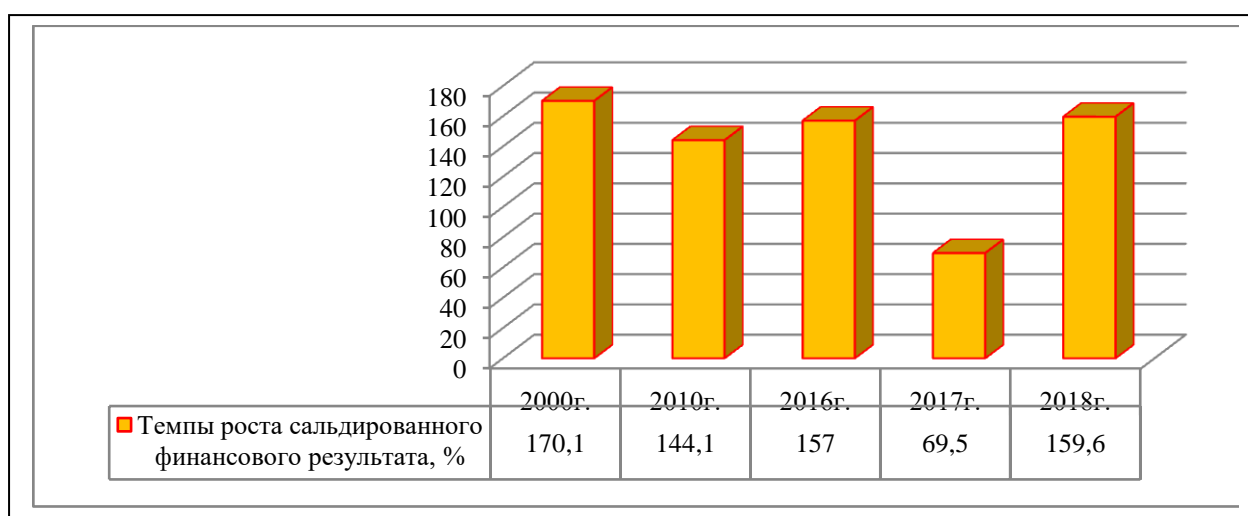


Рис.2. Темпы роста сальдированного финансового результата российских предприятий с 2000-2018гг.

Растет не только показатель сальдированного финансового результата, но и рентабельность проданных товаров, работ, услуг. По имеющимся данным на конец 2018г. этот показатель составил 10,7%, а это на 4,0% выше показателя предыдущего года. Однако по отношению к началу анализируемого периода показатель рентабельности работ, услуг снизился на 2,8%, рисунок 3. Аналогичным образом выглядит динамика показателя рентабельности активов российских предприятий, худшим был 2014г., рентабельность активов составляла 2,5%, далее данный показатель имеет

тенденцию к росту и на конец анализируемого периода он составил 4,7%, однако данный показатель так и не вышел на уровень 2005г., рисунок 3.[]

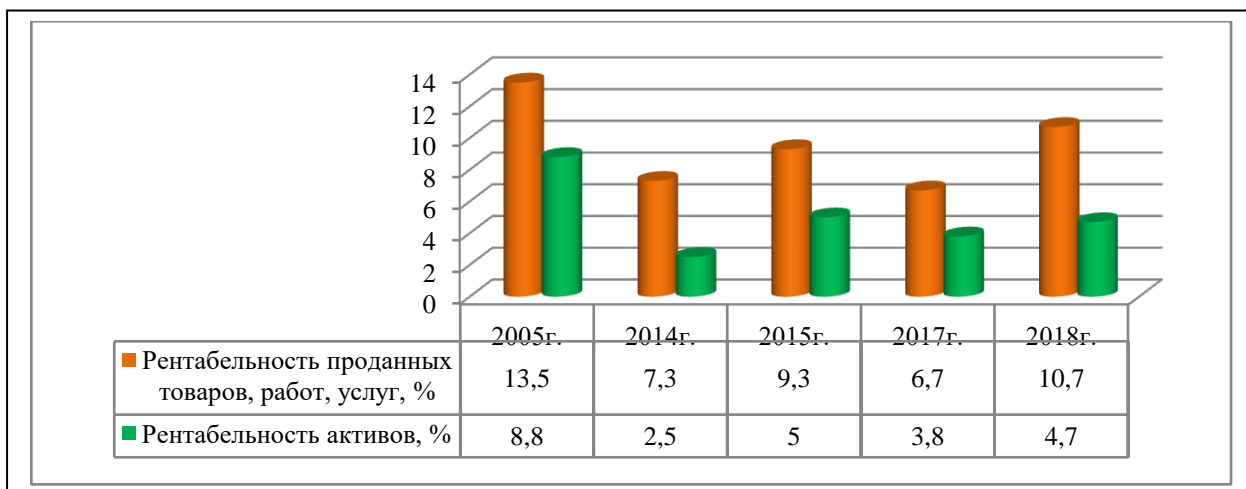


Рис.3. Динамика рентабельности проданных товаров, работ, услуг, рентабельности активов коммерческих организаций России с 2005-2018г.г.

Отдельного внимания заслуживает показатель рентабельности предприятий, работающих на производстве пищевых продуктов, по данным на конец анализируемого периода он составил 7,8%, не существенно изменился к уровню прошлого года, тогда его показатель сформировался на уровне 7,7%, рисунок 4.[]

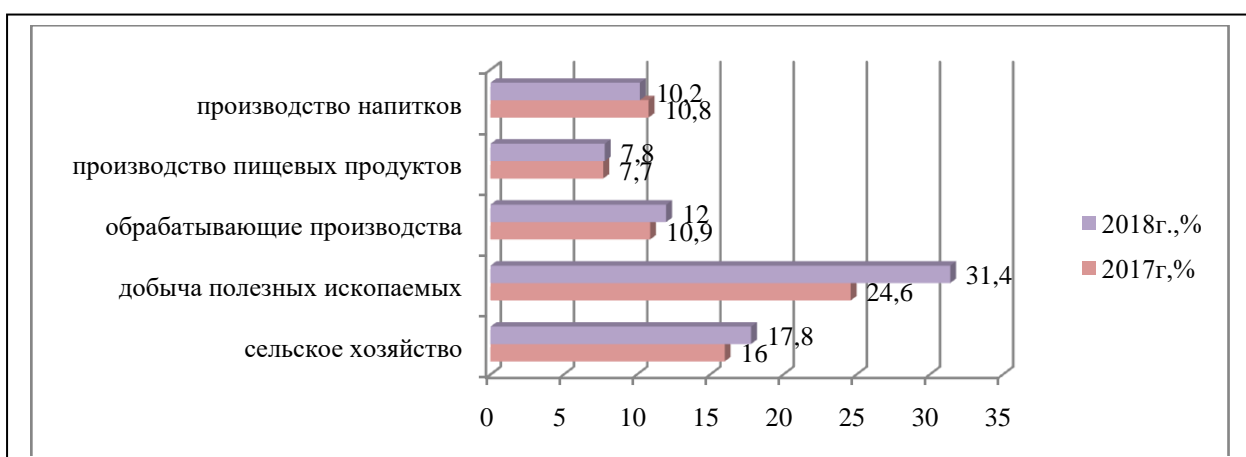


Рис.4. Показатели рентабельности продукции (товаров), работ, услуг по отраслям российских предприятий с 2017-2018гг.

Важно отметить, что по отрасли пищевой промышленности в сравнении с другими отраслями, показатель рентабельности является достаточно низким, кроме этого, он ниже среднего значения по всем отраслям, что является отрицательным фактором в развитии данной отрасли. Однако, показатель рентабельности является не единственным, способным дать характеристику положения дел в развитии предприятий, растет и суммарная задолженность организаций и по данным на конец 2018г. показатель составил 111435715 млн. руб., а это в разы превышает значение показателя 2005г., рисунок 5. []

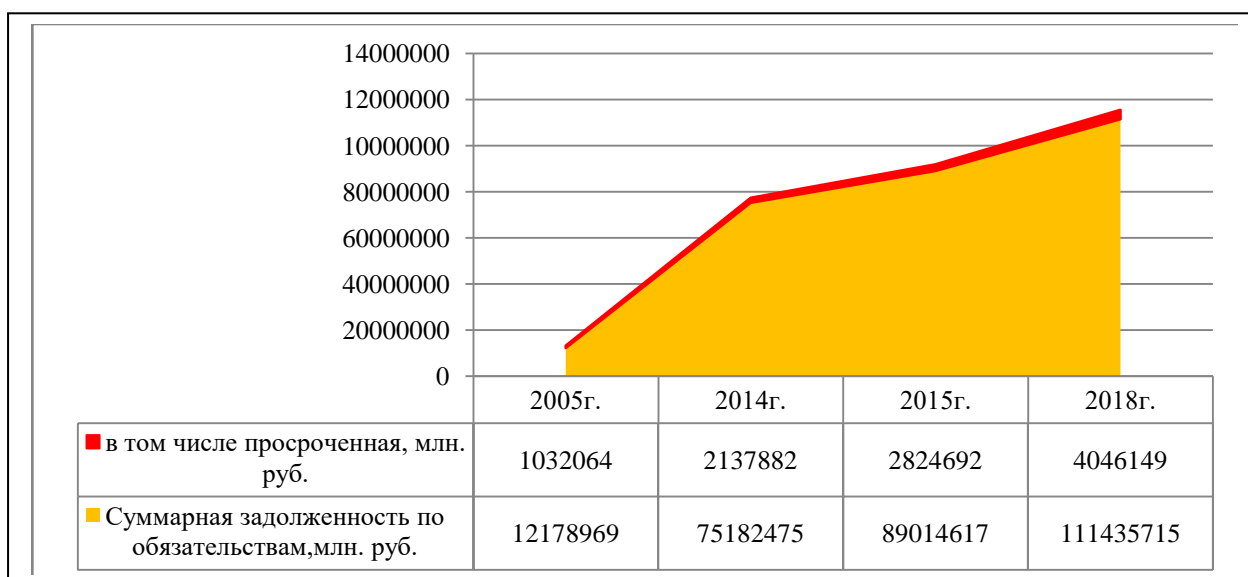


Рис. 5. Динамика суммарной задолженности по предприятиям российских предприятий с 2005-2018гг.

При этом, в стоимостном выражении сумма просроченной задолженности предприятий увеличилась практически в три раза по отношению к уровню начала анализируемого периода и составила 4046149 млн. руб., однако доля просроченной задолженности в общей сумме долга имеет тенденцию к снижению, в 2018г. этот показатель составил 3,65%, это ниже 2015г. на 4,82%. Показатель доли убыточных организаций России не планирует существенно менять свое значение и на протяжении ряда лет

составляет в среднем 30%, на конец 2018г. доля убыточных компаний составила 33,1%, это на 5,0% выше показателя предыдущего года, максимальный показатель убыточности был зафиксирован в 2015г. и составил 36,4%, рисунок 6.[]

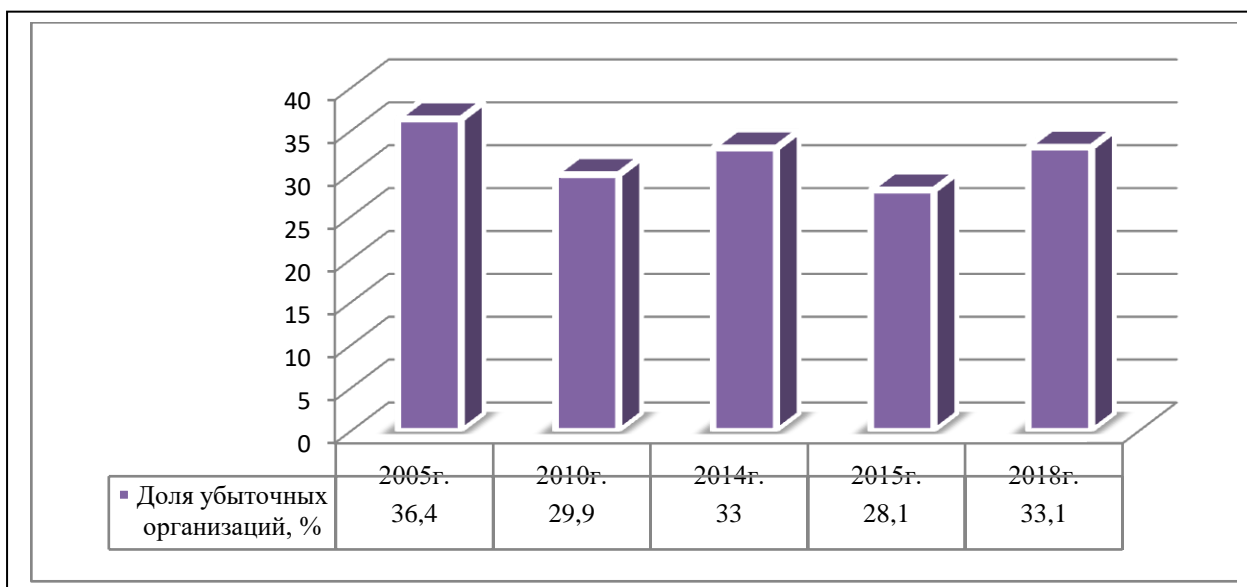


Рис. 6. Динамика доли убыточных организаций России с 2005-2018гг.

Итак, финансовая устойчивость является наиважнейшим показателем в развитии любого коммерческого предприятия. Как показывают статистические данные, имеет место быть банкротство российских предприятий, при этом, показатель убыточности не меняет своего значения на протяжении ряда лет. Вынуждены уходить с рынка менее конкурентоспособные организации, не способные эффективно управлять ресурсами компании. Самые полные сведения о том, в каком состоянии находятся финансы предприятия, его активы и пассивы, каких финансовых результатов удалось добиться за отчетный период, содержит бухгалтерская отчетность, которая и является основной для проведения финансового анализа. Для того, чтобы описать характеристику бухгалтерской отчетности, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.2 Бухгалтерская отчетность - как источник анализа финансовой устойчивости организации

Бухгалтерская отчетность- это самая полная система данных о финансовом, имущественном и хозяйственном положении компании за определенный период. Это самый лучший источник информации не только для контролирующих органов, но и для руководителя. Бухгалтерская отчетность группируется по трем существенным группам признаков. Первая из них – объем сведений, которые включают в бухгалтерские отчеты. Вторая – цель отчетов. Третья – период времени, за который составлен отчет, рисунок 7.

Такова общепринятая классификация. Однако, в зависимости от объемов бизнеса, ведение бухгалтерского учета на более крупных, средних и мелких предприятиях, хоть и подчиняется единым правилам, но все же будет немного различным. Поэтому различают такие виды, как: упрощенная бухгалтерская отчетность (БО) – это система ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Особенности регулируются Положением Министерства финансов Российской Федерации №ПЗ-3 от 2012 года; нулевая БО – это отчетность, в которой все графы и пункты равны нулю. Такое случается, когда компания временно приостановила деятельность либо недавно зарегистрирована, а отчетный период уже подошел.

В настоящий момент основными формами бухгалтерской отчетности являются: бухгалтерский баланс; бухгалтерский баланс (для субъектов малого предпринимательства) (введен Приказом от 04.12.2012); отчет о финансовых результатах (ред. от 04.12.2012); отчет о финансовых результатах (для субъектов малого предпринимательства) (введен Приказом от 04.12.2012); отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании средств (ред. от 04.12.2012).



Рис.7. Классификация бухгалтерской отчетности

Более подробно характеристика форм бухгалтерской отчетности представлена в Приложении 1. Бухгалтерская отчетность содержит сведения о финансовой, экономической и хозяйственной деятельности бизнеса. При помощи различных видов отчетов можно не только получить полную и наглядную картину о том, чем и как занимается предприятие, но и планировать его дальнейшую экономическую политику, прогнозировать

развитие, определить, является ли рентабельным производство, и т.д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте РФ (т.е. в рублях). Подготовка и представление годового отчета, а также сами типовые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются следующей нормативной базой: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Вступил в силу с 1 января 2013г.; Бухгалтерская отчетность организации- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений, утверждена приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 04.12.2012).

В продолжении темы, не лишним будет рассмотреть искажения в бухгалтерской отчетности. Неверные данные в БО называют искажением отчетности. Такие искажения бывают непреднамеренными (совершенными по ошибке, в результате, например, невнимательности) и намеренными (например, с целью сокрытия информации). Виды искажений БО бывают следующими: искажения по степени влияния на достоверность; технические ошибки; ошибки по невнимательности; вуалирование бухгалтерского баланса; фальсификация бухгалтерского баланса; налоговые преступления; неполнота учета фактов хозяйственной деятельности; необоснованность учетных записей; ошибки в оценке или периодизации; недостаточное или недостоверное отражение информации в отчетах. Разумеется, намеренные искажения относятся к категории правонарушений и в деятельности предприятия недопустимы.

Таким образом, бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Основной целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом состоянии, рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Анализ финансовых показателей, необходим любой коммерческой компании, а для этого применяются различные методы, чтобы подробнее рассмотреть эту часть вопроса, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.3. Методы анализа финансовой устойчивости организации

Определение степени финансовой устойчивости формируется на основе данных финансового анализа, т.е. для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта необходимо проведение анализа его финансового состояния. В его процессе используются различные методы и подходы с учетом поставленных целей, задач. В настоящее время существует множество методик анализа финансовой устойчивости. Особо значимые и широко используемые методики Шеремета А.Д., Никифоровой Н.А., Ковалева В.В., Артеменко В.Г., Донцовой Л.В., Стояновой Е.С., Белендира М.В. и другие. Методика каждого автора имеет свои особенности, которые заключаются в способах проведения анализа. Обычно анализ финансовой устойчивости предполагает анализ следующих направлений: анализ имущества предприятия и источников его формирования, т.е. анализ бухгалтерского баланса; анализ показателей платежеспособности и ликвидности, в том числе анализ ликвидности баланса; анализ показателей финансовой устойчивости и оценка финансового состояния. Стоянова Е.С. в своей методике к этим показателям добавляет анализ рентабельности и кредитоспособности . []

Профессор Колчиной Н.В. в своей методике анализа финансовой устойчивости подразумевает анализ следующих показателей: анализ состава, динамики имущества предприятия; анализ состава, структуры и динамики источников формирования имущества; анализ наличия и динамики собственных оборотных средств; анализ структуры и динамики кредиторской задолженности; анализ состава и структуры оборотных средств; анализ структуры и динамики дебиторской задолженности; анализ коэффициентов платежеспособности.

Методика Шеремета А.Д. и Сайфулиной Р.С., основана на трехкомпонентном показателе типа финансовой устойчивости :

1) Наличие собственных оборотных средств (СОС)(1):

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы (1)};$$

2) Наличие функционирующего капитала (то есть собственных и привлеченных источников формирования запасов, ФК) (2):

$$\text{ФК} = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы}) - \text{Внеоборотные активы (2)};$$

3) Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)(3):

$$\text{ОИ} = \text{Собственные и долгосрочные заемные источники} + \text{Краткосрочные кредиты и займы} - \text{Внеоборотные активы(3)}.$$

Каждому из названных показателей соответствует показатель обеспеченности запасов и затрат (ЗЗ): формулы их расчета даны в левом столбце таблицы 1(Приложение 2). Результаты расчетов способны выявить, какова финансовая ситуация на анализируемом предприятии, при этом различают: абсолютную независимость финансового состояния; нормальную независимость; неустойчивое финансовое состояние; кризисное. Рассмотрим подробнее.

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, то есть организация не зависит от внешних кредиторов. Этот тип ситуации встречается крайне редко, и подчас свидетельствует не столько о прочном финансовом положении компании, а о том, что ее руководство не умеет, не желает или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности. $ФСОК \geq 0$; $ФФК \geq 0$; $ФОИ \geq 0$.

2. Нормальная независимость финансового состояния гарантирует платежеспособность. $ФСОС < 0$; $ФФК \geq 0$; $ФОИ \geq 0$.

3. Неустойчивое финансовое состояние чревато нарушением платежеспособности, однако возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов сохраняется. $ФСОС < 0$; $ФФК < 0$; $ФОИ \geq 0$.

4. Кризисное финансовое состояние. Организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности. $ФСОС < 0$; $ФФК < 0$; $ФОИ < 0$. []

В целом, методы финансовой устойчивости подразделяются на: абсолютные показатели и относительные показатели.

1) Абсолютные показатели финансовой устойчивости. К этой группе показателей относятся те, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования, а именно: наличие собственных оборотных средств (СОС); наличие функционирующего капитала (то есть собственных и привлеченных источников формирования запасов, ФК); общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ).

2) Относительные показатели финансовой устойчивости. Анализ относительных показателей заключается в сравнении: фактических коэффициентов текущего года с периодом предыдущего года; фактических коэффициентов с нормативами; фактических коэффициентов предприятия с показателями конкурентов; фактических коэффициентов с отраслевыми показателями. В данном методе оцениваются: ключевые показатели для анализа финансовой устойчивости: коэффициент автономии; соотношение собственных и заемных средств; коэффициент обеспеченности компании собственными оборотными средствами; коэффициент финансовой устойчивости; коэффициент маневренности собственного капитала; степень платежеспособности; коэффициент краткосрочной задолженности; коэффициент текущей ликвидности. Рассмотрим подробно, как рассчитать данные показатели для проведения анализа финансовой устойчивости фирмы.

Коэффициент автономии - еще его называют коэффициентом финансовой независимости. В него входит доля собственного капитала и резерв стоимости активов. С помощью показателя можно определить, велика ли роль собственных источников в общем финансировании бизнеса. Как в долгосрочных, так и в краткосрочных займах могут быть вложены средства собственников, их также относят к собственному капиталу. Формула расчета коэффициента автономии такая(4):

$K_a = \text{СК} / \text{СА}$ (4), где:

СК - является собственным капиталом и резервами,

СА - совокупные активы.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств - показатель поможет оценить пропорцию нахождения собственных и заемных средств в общих источниках финансирования. Расчет нужно производить по формуле(5):

$K_{\text{сиз}} = \text{ЗС} / \text{СС}$ (5), где:

ЗС - заемные средства вне зависимости от срочности;

СС - собственные средства компании.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - коэффициент помогает оценить, хватает ли компании собственных средств, чтобы профинансировать текущую деятельность. Здесь низколиквидные активы относятся к внеоборотным. Они должны быть профинансированы из собственных средств. Формула расчета такая(6):

$KOCOC = (СК - ВА) / ОА(6)$, где:

СК - собственный капитал;

ВА - внеоборотные активы;

ОА - оборотные активы.

Коэффициент финансовой устойчивости -дает общий анализ долгосрочным и устойчивым источникам финансирования активов компании. Для расчета применяется следующая формула(7):

$K_{фу} = (СС + ДолЗС) / ВБ (7)$, где:

СС - собственные средства;

ДолЗС - долгосрочные заемные средства,

ВБ - это валюта баланса.

Коэффициент маневренности собственного капитала- с его помощью отображается уровень ликвидности всех принадлежащих организации финансовых средств. Формула для расчета (8):

$K_{мнСК} = (СК - ВА) / СК (8)$, где:

СК - собственный капитал; ВА - внеоборотные активы.

Степень платежеспособности организации -коэффициент показывает способность предприятия расплачиваться по своим текущим обязательствам(9):

$K_{ст} = K_{рЗС} / С_{рм}В_{ыр} (9)$, где:

$K_{рЗС}$ - текущие обязательства (или краткосрочные заемные средства);

$С_{рм}В_{ыр}$ - средняя месячная выручка.

Коэффициент краткосрочной задолженности -показывает долю краткосрочных источников заемных денежных средств, являющихся основным источником риска для финансовой устойчивости компании.

Формула для расчета(10):

$K_{кз} = K_{рЗС} / СЗС$ (10), где:

$K_{рЗС}$ - краткосрочные заемные средства;

$СЗС$ - совокупные заемные средства.

Коэффициент текущей ликвидности -показатель определяет способность организации направить на погашение краткосрочных обязательств текущие активы. Формула расчета (11):

$K_{ТЛ} = ОА / K_{рЗС}$ (11), где:

$ОА$ - это оборотные активы;

$K_{рЗС}$ относятся к краткосрочным (текущим) заемным средствам.

Анализом ключевых показателей обычно занимается финансовый отдел, реже - бухгалтерия. При анализе устойчивости финансового состояния оценивают материально-производственные запасы (МПЗ) и источники, за счет которых их будут финансировать. С этим неразрывно связано состояние платежеспособности. Финансовая устойчивость имеет четыре разновидности:

-абсолютную, когда материально-производственные запасы обеспечены полностью собственными средствами, при этом предприятие имеет высокую платежеспособность и свободно от кредиторов;

-нормальную, при которой МПЗ обеспечено собственными и долгосрочными заемными средствами, платежеспособность компании хорошая;

-среднюю, когда в компании есть долгосрочные и краткосрочные заемные средства;

-кризисную, величина МПЗ выше суммы оборотных и всех заемных средств, предприятие неплатежеспособно. []

Из описания видно, что нормальный уровень финансовой устойчивости может быть достигнут за счет: роста источников средств; регулирования соотношения собственных и заемных средств; снижения величины запаса до оптимального уровня. Ниже представлены нормативы коэффициентов при анализе финансовой устойчивости организации.

Коэффициент автономии или финансовой независимости должен иметь нормативное значение не ниже 0,5.

Нормативом соотношения собственных и заемных средств считается показатель от 0,5 до 0,7%. При значениях выше единицы присутствует риск банкротства. В такой ситуации заемных средств в активе больше собственных.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в обороте должен быть выше 0,1. При меньшем показателе средств недостаточно, кредитные активы в обороте завышены.

Коэффициент финансовой устойчивости должен быть в нормативном значении в пределах интервала от 0,8 до 0,9.

Коэффициент маневренности собственного капитала в нормативном значении от 0,2 до 0,5. При отрицательном значении средства предприятия вложены в труднореализуемые активы, их сложно быстро мобилизовать на покрытие долгосрочных и краткосрочных платежей. Финансовая устойчивость при этом низкая.

Степень платежеспособности организации дает представление о сроках, определяемых в месяцах, которые потребуются для погашения всех текущих обязательств с учетом доходов компании на конкретный период.

Коэффициент краткосрочной задолженности в нормативном значении отсутствует. Положительным фактором служит снижение в динамике показателя. Если он растет, должна повышаться и доля ликвидных активов в структуре баланса. []

Коэффициент текущей ликвидности в нормативном значении может быть в интервале 1,5-2,5%. Коэффициент дополняет коэффициент просроченной задолженности, если последний показатель растет, доля краткосрочных источников также растет. В этом случае должен увеличиваться и коэффициент ликвидности. В противном случае финансовая стабильность компании снизится.

Итак, для обеспечения финансовой устойчивости организации необходимо наличие у неё финансовых ресурсов, являющихся основой развития производства. Эти финансовые ресурсы могут быть только у эффективно работающей организации, получающей стабильную прибыль. Другой особенностью финансовой устойчивости организации является гибкая структура финансовых ресурсов, которая позволяет в случае необходимости привлекать заемные источники и при этом быть кредитоспособным. Показатели анализа финансовой устойчивости рассчитываемым по различным методикам, могут существенно различаться по методам расчета. Основной для расчета показателей является бухгалтерская отчетность компании. Не эффективное управление ресурсами организации приводит к снижению всех финансовых показателей, в таком случае компания может быть вынуждена уйти с рынка. Как показал выше представленный анализ на протяжении ряда лет в России доля убыточных компаний составляет в среднем 30,0%, при этом данный показатель существенно не меняется. Растет и сумма задолженности организаций, по некоторым отраслям наблюдаются не высокие показатели рентабельности продаж и активов. В связи с этим, является необходимым на любом предприятии не только эффективно вести бухгалтерский учет, но и основную деятельность компании, так как именно от эффективно разработанной стратегии организации зависят финансовые показатели и устойчивость. Для того, чтобы дать подробную характеристику ведения бухгалтерского учета в части формирования бухгалтерской отчетности в компании ООО «ДВ

Трейдинг», перейдем к следующей главе исследования выпускной квалификационной работы.

ГЛАВА 2.ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЧАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»

2.1 Краткая характеристика ООО ДВ Трейдинг

2.2 Порядок составления бухгалтерской отчетности ООО ДВ Трейдинг

**2.3 Рекомендация по совершению бухгалтерского учета ООО ДВ
Трейдинг**

ГЛАВА 3.АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»

3.1 Методика анализа финансовой устойчивости ООО ДВ Трейдинг

3.2 Анализ финансовой устойчивости ООО ДВ Трейдинг

**3.3 Предложения по повышению финансовой устойчивости ООО ДВ
Трейдинг**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

(примерный)

Антикризисное управление: учебное пособие/ Под ред. Э.М. Короткова.- М. : «ИНФРА-М», 2015.- 618с.

Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М. : Издательство «Дело и Сервис», 2019.-272с.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2015.- 384с.

Абрютина, М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие, М.: Дело и сервис, 2016г. 508 с.

Анализ финансовой устойчивости [Электронная версия] [Ресурс: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/>]

Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности; Пер. с англ.; – М.; Финансы и статистика, 2019 г.

Виды бухгалтерской отчетности[Электронная версия][Ресурс: <https://ipinform.ru/otchetnost-i-uchet/buxgalterskaya-otchetnost/kakie-vidy-buxgalterskoj-otchetnosti-sushhestvuyut.html>]

Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Дело и Сервис, 2016. – 368с.

Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2017г.

Ионова А.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – М.: Проспект, 2017. – 592с.

Колчина Н.В. Финансы предприятий: учебное пособие. – Издательство «Дело и сервис», 2017 г. – 304 с.

Официальный сайт компании ООО «ДВ Трейдинг» [Электронная версия][Ресурс: <http://www.dvtrading.ru/>]

Россия в цифрах. Статистический ежегодник. 2019г. [Электронная версия]
[Режим доступа: www.gks.ru];

Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: российская практика. М.: Финансы и статистика, 2018г, с.56.

Ткачук М.И., Киреева Е.Ф. Основы финансового менеджмента. Мн.: Интерпрессервис, Экоперспектива, 2015г.

Финансовая устойчивость [Электронная версия]

[Ресурс:<https://sodrugestvo.org/page/finansovaya-ustoychivost>];

Формы и виды финансовой отчетности в России [Электронная версия][Ресурс:<https://vashkaznachei.ru/formy-i-vidy-finansovoj-otchetnosti-v-rossii/>]

Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 237 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ