

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «МКТ»)

Студент

Н. А. Аюпова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е. А. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Н. А. Аюпова

Тема работы: Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «МКТ»)

Научный руководитель: к.э.н. доцент Е. А. Васильева

Целью бакалаврской работы является исследование анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «МКТ».

Объектом исследования выступает ООО «МКТ».

Предметом исследования выступает финансово – хозяйственная деятельность ООО «МКТ».

Границами исследования являются 2017-2019 гг.

Актуальностью темы исследования следует считать процесс осуществления рыночных отношений, при которых субъекты хозяйственных отношений постоянно сталкиваются с принятием управленческих решений, обеспечивающих получение эффективных результатов в отношении своей хозяйственной деятельности. Кроме этого собственник предприятия также заинтересован в рациональном и результативном распределении финансовых источников так, чтобы финансовое состояние предприятия приобретало устойчивый характер, а также чтоб предприятие было способно получать прибыль. Поддержка текущей финансово-хозяйственной деятельности должно осуществляться таким образом, чтобы предприятия смогли обеспечивать своё потенциальное развитие при условии получения максимальной прибыли в будущем. Поэтому для проведения оценки финансового состояния, а также для определения резервов повышения своей эффективности необходимо проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка использованных источников из 37 источника и 7 приложений. Общий объем работы, без приложений, 74 страница машинописного текста, в том числе 22 таблицы и 7 рисунков.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	8
1.1 Содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	8
1.2 Бухгалтерская финансовая отчетность, как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	12
1.3 Методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственного деятельности предприятия	20
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «МКТ».....	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	29
2.2 Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия	34
2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «МКТ»	42
3 Направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО "МКТ"	48
3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия	48
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	55
Заключение	60
Список используемой литературы	64
Приложение А Основные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия	68
Приложение Б Показатели анализа деловой активности предприятия.....	69
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «МКТ»	70
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «МКТ».....	72
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ООО «МКТ»	73

Приложение Е Проект бухгалтерского баланса ООО «МКТ» при реализации мероприятий, в тыс. руб.	74
Приложение Ж Проект отчёта о финансовых результатах ООО «МКТ» при реализации мероприятий, в тыс. руб.	75

Введение

В современных рыночных условиях понятие «анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» можно рассмотреть, как одну из важнейшей экономической категории, которая отражает эффективное развитие хозяйственной деятельности компаний различных отраслей экономики и любых организационно - правовых форм. Различные субъекты экономических отношений могут выступать заинтересованными лицами в получении достоверных данных о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Определение финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается в осуществление комплексной оценки показателей, характеризующих эффективное осуществление своей деятельности. Поэтому, чтобы провести оценку финансового состояния и выявление способов улучшения результативности деятельности предприятия необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Актуальностью темы исследования следует считать процесс осуществления рыночных отношений, при которых субъекты хозяйственных отношений постоянно сталкиваются с принятием управленческих решений, обеспечивающих получение эффективных результатов в отношении своей хозяйственной деятельности. Кроме этого собственник предприятия также заинтересован в рациональном и результативном распределении финансовых источников так, чтобы финансовое состояние предприятия приобретало устойчивый характер, а также чтоб предприятие было способно получать прибыль. Поддержка текущей финансово-хозяйственной деятельности должно осуществляться таким образом, чтобы предприятия смогли обеспечивать своё потенциальное развитие при условии получения максимальной прибыли в будущем. Поэтому для проведения оценки финансового состояния, а также для определения резервов повышения своей эффективности необходимо проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Целью бакалаврской работы является исследование анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «МКТ».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач:

- рассмотреть содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- рассмотреть бухгалтерскую финансовую отчетность, как информационную базу для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- раскрыть методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- проанализировать финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «МКТ»;
- разработать направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО «МКТ»;
- оценить экономическую эффективность разработанных мероприятий.

Объектом исследования выступает ООО «МКТ».

Предметом исследования выступает финансово – хозяйственная деятельность ООО «МКТ».

В качестве методов анализа финансово – хозяйственной деятельности ООО «МКТ» использовались методы абсолютных величин, относительных величин, средних величин, метод группировки, табличный метод, балансовый метод, метод цепных подстановок и метод абсолютных разниц.

Информационная база исследования представлена бухгалтерской (финансовой) отчетностью ООО «МКТ» за 2017 -2019 гг.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты анализа финансово – хозяйственной деятельности ООО «МКТ» и результаты деятельности предприятия после проведения мероприятий можно использовать для улучшения финансового состояния ООО «МКТ».

Во введение определена актуальность выбранной темы исследования.

В первой главе исследования было рассмотрено содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Были определены основные методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Во второй главе был осуществлен анализ имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, а также анализ деловой активности предприятия ООО «МКТ». По результатам анализа финансового состояния были сделаны соответствующие выводы и определены основные проблемы анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКТ».

В третьей главе выделены основные направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также определена экономическая эффективность внесенных предложений.

В заключении сделаны выводы о проделанной работе, даны предложения по использованию полученных результатов.

1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В работах ученых и научных деятелей, понятие «анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия» определяется как общепризнанная характеристика степени эффективности осуществления финансово-экономической деятельности предприятия. Следует отметить, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия успешно применяется для оценки деятельности предприятий различных отраслей и любых организационно - правовых форм. В соответствии с этим, особое внимание необходимо уделить значению анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Понятие «анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия», рассмотрено опираясь на мнения таких авторов, как А. И. Алексеева, Е. С. Ерина, О. В. Ефимова, И. А. Жулега, В. В. Ковалев, С. И. Крылов, Г. В. Савицкая, А. Д. Шерemet, С. В. Недосекин, В. А. Файдушенко и др.

Если анализировать работы российских экономистов, то можно выделить общую идею, которая отражается в большинстве работ. Она заключается в том, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходимо понимать, как экономическую категорию, где с помощью анализа финансово - хозяйственной деятельности предприятия изучаются общие тенденции развития предприятия, исследуются причины изменения результатов деятельности. Однако каждый автор пытается по - своему рассмотреть данное понятие.

Так, по мнению Г. В. Савицкой, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это система определенных показателей, которые отражают способность хозяйственного субъекта профинансировать свою

хозяйственную деятельность и рассчитываться своевременно по возникшим обязательствам [22].

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия относится к категории, которая отражает способность предприятия самофинансировать свою деятельность в определенный промежуток времени.

По мнению В. И. Бариленко, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия определяется, как выявление способности организации финансировать свою деятельность [10]. К основополагающим характеристикам проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, по их мнению, относят показатели обеспеченности финансовыми ресурсами, а также эффективность их использования, и рациональность их распределения.

А. Д. Шеремет и Е. В. Негашев высказывают мнение, что проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности можно за счет проведения анализа структуры активов и оценки характера пассивов, определив источники формирования заемного и собственного капитала [23].

По мнению О. В. Ефимовой, анализ финансово-хозяйственной деятельности - это процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности [16].

А. Н. Шилякина, С.В. Романова высказывают мнение, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является базой, которая способна обеспечить возможность принятия информационно подкрепленных, рациональных и обоснованных управленческих решений [37].

Для того, чтобы лучше разобраться в понятии анализа финансово-хозяйственной деятельности, необходимо обозначить такое понятие, как финансовое состояние предприятия. Исследование различных источников информации по экономическому и финансовому анализу показало, что общего мнения по формулировке понятия финансового состояния у экономистов не существует.

Так, если рассматривать понятие «финансовое состояние» в интерпретации разных авторов, то можно сделать вывод о том, что каждый из них руководствуется индивидуальным подходом. Поэтому в определении понятия не существует единого и общепринятого значения.

Таблица 1 - Подходы к трактовке понятия «финансовое состояние предприятия»

Автор	Определение
В.А. Алешин	Совокупность показателей, которые отражают способность предприятия в части погашения его долговых обязательств.
И.Т. Балабанов	Экономическая категория, которая отражает финансовые отношения предприятия и его способность финансирования своей деятельности по состоянию на определенную дату.
В.И. Бариленко	Характеристика финансовой конкурентоспособности предприятия, выражающейся в его кредитоспособности, платежеспособности, использовании финансовых ресурсов и капитала, исполнения обязательств перед государственным бюджетом и иными различными контрагентами.
Л.С. Васильева	Реальные и потенциальные финансовые возможности предприятия как партнера по бизнесу, объекта инвестирования капитала, налогоплательщика.
В.Д. Герасимова	Соотношение структуры активов и пассивов, т. е. средств предприятия и их источников.

Рассмотрев различные подходы, позволяющие понять суть «финансовое состояние» следует сделать вывод, то что сущность финансового состояния заключается в следующем:

1) Под финансовым состоянием предприятия понимается экономическое состояние за конкретный промежуток времени.

2) Финансовое состояние предприятия можно рассматривать как «способность предприятия финансировать свою деятельность без внешней помощи и возможность отвечать по своим обязательствам. Из этого следует, что финансовое состояние также можно приравнять, к характеристикам ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости».

3) Финансовое состояние предприятия связано с текущей и прогнозной конкурентоспособностью предприятия.

Кроме этого, финансовое состояние предприятия зависит от влияния множества факторов, которое связано с финансовой устойчивостью, ликвидностью, рентабельностью, платежеспособностью, деловой активностью и оценкой вероятности банкротства.

К основным задачам анализа хозяйственной деятельности предприятия относятся:

- установка закономерностей и тенденций явлений и процессов в деятельности предприятия в конкретных условиях;
- проведение обоснований в принятии управленческих решений, которые заключаются в утверждении текущих и перспективных проектов развития предприятия;
- проведение контроля за выполнением планов и реализации управленческих решений;
- проведение контроля за экономией использования ресурсов в процессе производства;
- исследование влияний внутренних и внешних факторов на финансовые результаты хозяйственной деятельности;
- выявление резервов с целью повышения эффективного функционирования предприятия.

Необходимо отметить, что для того, чтобы анализ финансово-хозяйственной деятельности результативно фигурировал в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятием, все осуществляемые аналитические исследования должны отвечать конкретным задачам, которые должны учитываться при формировании и использовании результатов деятельности.

Исходя из этого, основными принципами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятием являются:

- системность – изучение экономических явлений должно проводиться непрерывно во взаимосвязи друг с другом;

- комплексность - все взаимосвязанные стороны хозяйственной деятельности предприятия должны быть охвачены с целью объективной его оценки;

- конкретность - даёт качественную и количественную оценку факторам, которые влияют на показатели хозяйственной деятельности, выявление среди них основных, определяющих развитие предприятия, выявление конкретных причин отклонений фактических данных от базовых и т.д.;

- своевременность – должен осуществляться в оперативные сроки;

- действенным - результаты должны быть пригодными для использования на практике с целью повышения эффективности производственной деятельности [28].

Таким образом, можно сделать вывод, что одним из важных направлений в деятельности предприятия выступает анализ его финансово-хозяйственной деятельности, позволяющий должным образом не только принимать решения по формированию капитала и использованию доходов, но и контролировать движение денежных потоков.

1.2 Бухгалтерская финансовая отчетность, как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Основной формой существования производства в современном мире, выступающей также в качестве основного звена в экономике, является предприятие. Но для успешного ее функционирования и принятия верного управленческого решения на предприятии необходимо своевременно проводить анализ имеющихся информационных источников, отслеживая при этом полноту, достоверность и правильность их оформления.

Самым важным и значительным источником информации является бухгалтерская финансовая отчетность, являющаяся логическим продолжением процедур финансового учета и представляющая собой систему показателей,

характеризующих имущественное и экономическое состояние организации на отчетную дату.

Согласно федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ под бухгалтерской отчетностью понимается информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с установленными требованиями [3].

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (в ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» под бухгалтерской (финансовая) отчетностью понимается система показателей имущества и финансового положения организации по результатам его хозяйственной деятельности за отчетный период, составленная на основе бухгалтерского учета по установленным формам. [4].

Отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности обусловлена принципом непрерывности деятельности организации, закрепленным в п. 6 Приказа Минфина России от 06.10.2008 N 106н (в ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)») [7].

Основная цель составления отчетности – обеспечение необходимой информацией всех заинтересованных пользователей. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, не должна содержать существенных ошибок, то есть таких, которые в отдельности или в совокупности с другими ошибками могут повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская финансовая отчетность формируют нарастающим итогом с начала года. При этом в заголовочной части нужно указать дату, по состоянию

на которую составлен отчет. Этой датой является последний календарный день отчетного периода (например, для годового отчета - 31 декабря). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Главенствующую роль при принятии управленческого решения в системе информационного обеспечения необходимо отвести бухгалтерскому балансу, являющемуся основным показателем образования юридического лица и выполняющему экономико-правовую функцию. Под бухгалтерским балансом подразумевают способ экономической группировки состава и размещения ресурсов экономического субъекта, включающихся в имущество баланса, и юридических источников их формирования в виде заемного и личного капитала, отражаемых как пассив (обязательства) баланса на отчетную дату.

Таким образом, основным назначением бухгалтерской финансовой отчетности является обобщение учетных данных за определенный промежуток времени и представление этой информации заинтересованным пользователям.

Пользователем бухгалтерской отчетности признается лицо, которое заинтересовано в информации об организации). При этом, учитывая открытость бухгалтерской отчетности, ее пользователем может стать любой.

Пользователей отчетности организации можно разделить на две группы, как показано на рисунке 1.

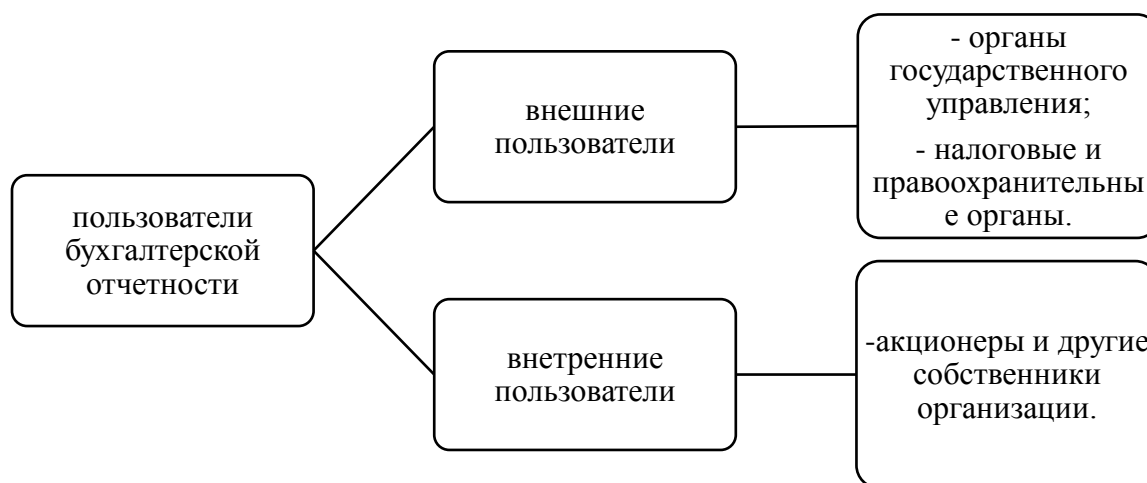


Рисунок 1 – Пользователи бухгалтерской отчетности

Безусловно, главными пользователями бухгалтерской информации являются внутренние пользователи в лице руководителей и менеджеров. Любое руководство организации принимает решения, затрагивающие всю деятельность организации, поэтому для принятия верных решений, руководству необходимо получать бухгалтерскую информацию своевременно и главное, чтобы она была полной и достоверной.

Для руководства или менеджеров организации первостепенный интерес представляет бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, поскольку эти две формы отчетности содержат наиболее важные показатели для будущего планирования.

Благодаря тому, что в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах показатели приводятся в динамике, то можно сразу наблюдать изменения основных показателей таких, как размер прибыли, полученной организацией, динамика изменения дебиторской задолженности, размер денежных средств на расчетных счетах и в кассе организации и т.п.

Конечно, руководство организации для планирования использует не только бухгалтерскую отчетность, но и другие данные, например, информацию о производственном процессе или данные управленческого учета, но именно отчетность организации позволит увидеть достигнутых результатов предыдущих составленных планов. Если говорить конкретно о показателях отчетности, то для руководителей и работников важна информация, которая позволяет определить стабильность организации, которая гарантирует сохранность рабочего места, а также прибыльность, которая будет выступать гарантом оплаты труда [28].

Акционеры или другие собственники организации представляют интерес с точки зрения получения максимальной суммы дивидендов. Для удовлетворения данного интереса, у акционеров в центре внимания находится полученная чистая прибыль организации, при помощи бухгалтерского баланса можно с легкостью отследить данный показатель в динамике за три года, а благодаря отчету о финансовых результатах можно отследить, что влияет на

величину чистой прибыли и отследить последствия действий принятых руководством и менеджерами, например, уменьшаются ли расходы организации, в связи с принятыми решениями увеличилась ли выручка организации и т.д. Таким образом, собственников организации волнует прежде всего уровень доходности организации и её финансовая устойчивость.

Поэтому выбранный ими путь анализа отчетности будет включать такие показатели, как рентабельность, направление снижения себестоимости продукции, оптимальное распределение и использование ресурсов, рациональное использование капитала организации.

Для внешних пользователей в лице банков или кредитных организаций, бухгалтерский баланс позволит судить о финансовом положении организации, поскольку кредиторы должны быть уверены в способности организации рассчитаться с долгом и погасить все проценты по нему. Деловые партнеры организации в лице покупателей и поставщиков могут использовать отчетность для формирования мнения о том, сможет ли организация оплатить все поставки сырья и материалов. Покупатели смогут определить является ли организация надежным поставщиком товаров.

А налоговые органы заинтересованы в получении максимальной суммы налога от организаций, поэтому по отчетности могут проверить, правильно ли посчитана налогооблагаемая база. Для органов статистики данные бухгалтерской отчетности для каких-либо расчетов, например, валового внутреннего продукта. Для банков и кредитных организаций основными показателями для анализа отчетности выступают платежеспособность организации и её ликвидность, чтобы знать, что организация погасит долги вовремя. Для деловых партнеров важен показатель платежеспособности организации, по которому они могут судить, способна ли организация платить своевременно по счетам.

Из рассмотренных выше пользователей отчетности можно сделать вывод о том, что для каждой группы пользователей бухгалтерская отчетность удовлетворяет различные интересы. Из-за того, что отчетность должна

удовлетворить разного рода потребности заинтересованных пользователей, то для этого и были разработаны рекомендательные формы отчетности, которые позволяют сформировать достоверное и полное представление об организации.

Требования, предъявляемые к бухгалтерской финансовой отчетности представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Требования, предъявляемые к бухгалтерской финансовой отчетности

Требование	Сущность требования
Достоверность	Финансовая отчетность должна быть составлена в согласовании с правилами, регламентированными нормативными правовыми актами, определяющими критерии ведения бухгалтерского учета и составления отчетности на территории РФ.
Полнота	Финансовая отчетность должна включать информацию о работе как самой организации, так и ее филиалов, представительств и других, в том числе выделенных на отдельный баланс.
Существенность	Показатель является важным, если его нераскрытие вполне вероятно воздействует на финансовые действия заинтересованных пользователей, принимаемые на базе отчетной информации. При расшифровке надлежащих характеристик необходимо следовать конкретным пределам.
Нейтральность	Отчетная информация не считается нейтральной, в случае если она удовлетворяет интересы одних пользователей перед другими, а еще в случае, если она воздействует на заключения и оценки пользователей с целью достижения определенных итогов или результатов.
Сопоставимость	Единство показателей финансовой отчетности предусматривает целостную методику для расчета одинаковых отчетных показателей.

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, которая составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

В соответствии с приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 19.04.2019) определен состав бухгалтерской отчетности.

В ст. 14 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» приведен состав отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Также организация может включать в бухгалтерскую отчетность дополнительные показатели или пояснения, если считает их необходимыми для полного представления об организации. Но при этом обязательно должен соблюдаться принцип нейтральности информации, т.е. информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, не должна удовлетворять интересы одной группы заинтересованных лиц.

Таким образом, можно сказать, одно из значений бухгалтерского баланса – это возможность сформировать мнение о финансовом положении организации. Бухгалтерский баланс дает общее представление об активах и обязательствах организации, насколько эффективно используются основные средства, и об объеме привлеченных заемных средств. На основе баланса можно сделать анализ организации, который более детально даст представление о компании [19].

В результате проведенного анализа на основе данных из баланса внутренние пользователи делают вывод об эффективности и правильности принятых управленческих решений, и проводят дальнейшее планирование деятельности на будущее. Внешние пользователи в результате анализа баланса делают вывод о целесообразности возможной сделки с данной организацией и рассчитывают свои риски, прогнозируют доходы.

Помимо бухгалтерского баланса существуют другие формы отчетности, которые взаимосвязаны с бухгалтерским балансом. «Отчет о финансовых результатах» показывает конкретно финансовый результат организации, т.е. более подробно рассматриваются слагаемые прибыли или убытка организации, представленного в балансе.

В данном отчете отображается выручка от реализации, затраты на производство продукции организации, коммерческие и управленческие расходы, проценты к получению и уплате, сумма налог на прибыль.

Данный отчет позволяет провести анализ рентабельности активов, реализованной продукции и т.д. Таким образом, связь данного отчета с

балансом заключается в том, что «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отраженная в третьем разделе баланса, детализируется в данном отчете, а также показывается величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Отчет об изменениях капитала детализирует третий раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», в данном отчете отражена информация по каждому элементу раздела «Капитал и резервы», а именно об остатке на начало года, данные об увеличении и уменьшении капитала и остаток на конец года по каждому элементу.

Связь данного отчета с бухгалтерским балансом и состоит в подробно раскрытии третьего раздела баланса. Отчет о движении денежных средств показывает остатки на начало года, потоки денежных средств и остатки на конец года денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Также данные из бухгалтерского баланса по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» отображаются в данном отчете [13].

Из выше сказанного следует, что главным объектом отчетности является бухгалтерский баланс организации, роль остальных форм отчетности сводится к расшифровке данных из баланса. Если баланса - это отражение общего состояния всех средств организации, то остальные формы отчетности отражают только одну какую-либо сторону организации.

Таким образом, бухгалтерская финансовая отчетность является завершающим этапом учетного процесса, т.к. именно она обобщает учетные данные за определенное время и представляет их в наглядной форме заинтересованным пользователям.

Отчетность необходима как для внутренних, так и для внешних пользователей. Она помогает руководить хозяйственной деятельностью и работает основанием для принятия управленческих заключений и дальнейшего планирования хозяйственной жизни организации.

1.3 Методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственного деятельности предприятия

Выделяют несколько методических подходов к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, базирующихся на структуризации, определении основного звена, выявлении причинно-следственных связей и их зависимостей, синтезе полученных результатов. Методика выполнения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия охватывает комплекс определенных методов, средств проведения технико-экономического исследования.

Все существующие аналитические методы можно классифицировать в две основные группы:

- неформализованные (качественные, логические);
- формализованные (количественные, математические).

Неформализованные методы представляют собой аналитические способы и средства, построенные на субъективном исследовании, логическом мышлении, на применении интуиции и профессионального опыта эксперта-аналитика. Данные методы актуальны в тех случаях, когда невозможно принять решение на основе точных расчетов. Например, при планировании и прогнозировании будущей деятельности в современных условиях управления производством.

Метод сравнения основан на сопоставлении исследуемого неизвестного предмета (явления) с уже известным, которое исследовалось ранее. В ходе сопоставления определяются объекты и признаки сравнения, подбираются вид сравнения, шкалы сравнения и уровень значимости отличий, исследуют изменения объектов, а также наблюдают за тенденцией закономерностью их развития.

В таком методе, как разработка системы показателей, эксперт согласно обозначенным критериям выбирает установленные целевые значения, формирует из них систему, которая в полном объеме отражает состояние

предприятия в общем или его конкретных субъектов. Объективное мнение о предприятии невозможно получить, основываясь лишь на одной конкретной информационной системе, отражающей изменение параметра того или иного исследуемого процесса. Именно поэтому рекомендуется работать с системой показателей. Система по сравнению с отдельно принимаемыми во внимание показателями или некоторыми их совокупностями наиболее значимой в связи с тем, что она содержит в себе информацию как в общем развитии явлений, так и об отдельных их сторонах [23].

Построение аналитических таблиц также является одним из основных приемов проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Аналитическая таблица – это модель удобного, наглядного и систематизированного представления как исходных данных, так и полученных результатов исследования. Ей пользуются на всех этапах осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности. В момент сбора исходных данных в таблице их группируют, рассчитывают промежуточные результаты и анализируют показатели.

С помощью таблиц на этапе аналитической обработки могут осуществляться определенные вычисления, в том числе и факторный анализ для изучения взаимосвязей между зависимыми переменными. На последнем этапе при обобщении полученных результатов в таблице проводится свод наиболее значимых показателей, полученных в результате анализа.

Метод экспертных оценок базируется на организации работы с экспертами, в ходе которой с ними проводят индивидуальный опрос для получения их собственного мнения, касающегося оценки исследуемой проблемы и соответствующих прогнозов. Экспертные оценки касаются тех процессов и явлений, которые невозможно измерить количественно. Эксперт, который привлекается к оцениванию, должен быть компетентен в определенной области знаний, касающихся процесса исследования, а также обладать конструктивным мышлением. На основе числовых данных,

отражающих предпочтения экспертов и содержащих полное обоснование, определяется наиболее грамотное решение исследуемой проблемы.

Метод сценариев заключается в составлении прогнозов по каждому исследуемому решению, которое может привести как к положительным, так и отрицательным последствиям. Данный метод позволяет получить информацию для принятий важных решений по стратегии развития организации в перспективе.

Суть морфологического метода состоит в выборе альтернативных решений для отдельных частей задачи и их комбинировании. В ходе анализа все исследуемые объекты разбиваются на группы, каждую из которых внимательно изучают. Процедура рассматриваемого анализа начинается с того, что эксперт определяет решение, которое ему нужно принять к конкретно рассматриваемой проблеме. На последнем этапе с помощью вычислений определяется оптимальное решение, им будет та стратегия, которая представляет максимальную ожидаемую полезность.

Фактографический метод подразумевает использование подлинной информации об объекте исследования. Например, зафиксированные факты в СМИ, научных работах и др. Используя, допустим, исторические данные эксперт устанавливает аналогии объекта исследования и прогнозирования с таким же по природе объектом, но предшествующим первый в своем развитии.

Формализованные (количественные) методы основываются на строгих математических зависимостях и правилах, вследствие применения которых можно получить наиболее точный результат для дальнейшего выбора решения с помощью уже неформализованного метода. К ним относятся:

- индексный метод;
- балансовый;
- корреляционный анализ;
- линейное программирование и др. [17].

Индексный метод основывается на соотношении показателей, выражающих отношение фактического уровня изучаемого явления к его

уровню в базисном периоде или к принятому в качестве базы уровню аналогичного явления. Система индексов открывает большие возможности для решения широкого круга экономических задач. Данный метод позволяет охарактеризовать экономические явления, которые не следует суммировать.

Балансовый метод заключается в сопоставлении двух уравновешивающих друг друга категорий взаимосвязанных показателей, построении баланса, результаты которых должны быть равны друг другу. Данный метод нашел широкое применение при оценке оснащенности предприятия различными ресурсами.

Корреляционный анализ проводят с целью выявления вида и тесноты зависимости между двумя признаками или между результативным и множеством факторных признаков.

Линейное программирование, как метод анализа финансово-хозяйственной деятельности, позволяет решить целый ряд вопросов, касающихся процесса планирования, позволяя находить оптимальные параметры и способы наиболее рационального использования ресурсов.

Метод дает возможность хозяйствующему субъекту обосновать наиболее благоприятное решение, принятое по формальным признакам, в условиях более или менее строгих ограничений, затрагивающих доступных для организации ресурсов.

В процессе формирования подходов к определению понятия финансового состояния предприятия были выделены основные показатели, позволяющие провести анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Следовательно, осуществляя анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оценивается имущественное положение, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность и рентабельность исследуемого предприятия. [15].

Существуют абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия, которые характеризуют обеспеченность запасов источниками их формирования, (таблица 3)

Таблица 3 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	Формула
Показатель излишка или недостатка собственных источников их формирования	$\Delta\text{СОС} = \text{Собственные оборотные средства (СОС)} - \text{Запасы}$
Показатель излишка или недостатка собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	$\Delta\text{СД} = \text{Собственные и долгосрочные заемные источники (СД)} - \text{Запасы}$
Показатель излишка или недостатка общей величины источников формирования запасов	$\Delta\text{ОИ} = \text{Источники формирования запасов (ОИ)} - \text{Запасы}$

По итогам расчетов показателей обеспеченности запасов источниками их формирования различают несколько типов финансовой устойчивости, (таблица 4)

Таблица 4 - Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансового состояния	СОС	СД	ОИ
1 тип — абсолютная финансовая устойчивость	1	1	1
2 тип — нормальная финансовая устойчивость	0	1	1
3 тип — относительная финансовая неустойчивость	0	0	1
4 тип — абсолютная финансовая неустойчивость	0	0	0

Абсолютная финансовая устойчивость определяется способностью собственных источников формировать запасы.

Нормальная финансовая устойчивость определяется, когда для формирования запасов необходимо привлекать долгосрочные займы, так собственных источников недостаточно.

Относительная финансовая неустойчивость отражает положение предприятия, когда собственных и долгосрочных источников недостаточно для формирования запасов и необходимо привлечение краткосрочных заемных средств. Следует отметить, что такое состояние предприятие считается

допустимым только при условии, что величина привлеченных заемных средств не превышает общей стоимости материалов, сырья и готовой продукции.

Абсолютная финансовая неустойчивость устанавливается тогда, когда при условии привлечения краткосрочных средств невозможно сформировать запасы. Кредиторская задолженность характеризуется, как пассив первой срочности, а запасы являются активами с низкой скоростью реализации. Поэтому, когда запасы, формируются на основании кредиторской задолженности, такое положение ведет к банкротству предприятия.

К основным коэффициентам финансовой устойчивости, которые отражают автономность каждого вида актива предприятия, как по имуществу, так и в совокупности, относятся показатели, которые представлены в приложении А.

1) Коэффициент финансового левериджа (финансового рычага) дает представление о реальном соотношении собственных и заемных средств на предприятии. На основании данных о коэффициенте финансового левериджа можно судить об устойчивости экономического субъекта, уровне его рентабельности.

2) Коэффициент маневренности позволяет определить зависимость фирмы от заемных средств и оценить ее потенциальную платежеспособность и финансовую устойчивость.

3) Коэффициент автономии отражает автономность предприятия от заемных средств и показывает, какую часть в общей стоимости предприятия занимают собственные средства. Считается, что если на предприятии установлена внушительная доля внеоборотных активов, то предприятие нуждается в источниках финансирования на длительной основе, чтобы быть в состоянии обеспечить деятельность предприятия должным объемом основных средств.

4) Коэффициент финансовой зависимости отражает то, насколько обеспечено предприятие собственными средствами в разрезе всего капитала.

5) Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, какая часть капитала предприятия сформирована за счет заемных источников.

6) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - это показатель оценки удовлетворительности структуры баланса и финансовой устойчивости предприятия в целом.

7) Коэффициент финансирования, или как его еще называют, показатель платежеспособности, определяет, на сколько собственные средства компании преобладают над привлеченными, или наоборот – есть ли наличие дефицита первых.

8) Коэффициент финансовой устойчивости показывает, насколько стабильно положение предприятия и не грозят ли ей в ближайшем будущем какие-либо финансовые проблемы.

По итоговым результатам анализа, обобщая промежуточные итоги, формируется общий вывод о степени устойчивости предприятия.

По мнению Л.Ф. Бердниковой, С.П. Альдебеневой, показатель платежеспособности характеризует способность предприятия оплачивать свои краткосрочные и долгосрочные обязательства.

К основным коэффициентам платежеспособности относятся:

1) Коэффициент общей платежеспособности, рекомендуемое значение: $K_{\text{об. плат.}} \geq 2$.

$$K_{\text{общ. пл.}} = \frac{A}{ЗК} \quad (1)$$

где A – активы;

$ЗК$ – заёмный капитал.

Значение данного коэффициента показывает степень обеспеченности обязательств предприятия всеми активами предприятия.

2) Коэффициент инвестирования, рекомендуемое значение: $K_{\text{инв.соб.}} \geq 1$

$$K_{\text{инв.}} = \frac{СК}{ВА} \quad (2)$$

где СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы.

Значение данного коэффициента показывает, насколько профинансированы внеоборотные активы за счет средств собственного капитала.

3) Коэффициент инвестирования, рекомендуемое значение: $K_{\text{инв.соб.+до.}} \geq 1$.

$$K_{\text{инв.соб.+до.}} = СК + \frac{ДО}{ВА}$$

Значение коэффициента инвестирования показывает, насколько профинансированы внеоборотные активы за счет средств инвестированного капитала.

Относительные показатели оценки ликвидности предприятия представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Относительные показатели оценки ликвидности предприятия

Показатель	Формула	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{\text{абс}} = A1 / П1 + П2$	$\geq 0,2$; рекомендуемо 0,2-0,5
Коэффициент срочной ликвидности	$K_{\text{сл}} = A1 + A2 / П1 + П2$	$\geq 0,8$, рекомендуемо 0,8-1
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{тл}} = A1 + A2 + A3 / П1 + П2$	≥ 2 , допустимо $\geq 1,5$

1) Показатель абсолютной ликвидности отражает, какую часть краткосрочных обязательств, предприятие может неотложно оплатить.

2) Показатель быстрой ликвидности может быть рассчитан в условиях развернутых пояснений дебиторской задолженности, либо основываясь на общей сумме дебиторской задолженности. Быстрая ликвидность отражает,

насколько краткосрочные обязательства предприятия обеспечены денежными средствами и денежными эквивалентами, другими словами активами высокой ликвидности [23].

3) Показатель текущей ликвидности отражает, насколько краткосрочные обязательства обеспечены оборотными активами.

Анализ деловой активности предприятия заключается в расчете и анализе показателей оборачиваемости, рентабельности и рыночной активности. Показатели оборачиваемости показывает степень реализации ресурсов предприятия. На данном этапе анализа является анализ оборачиваемости оборотных активов, отражающий усредненное значение продолжительности кругооборота, которое определяется скоростью превращения в денежную форму после реализации товаров за отчетный период. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов отражает то, как быстро осуществиться оборот и сколько оборотов совершится за анализируемый период. (приложение Б)

В первой главе был рассмотрено понятие «анализа финансово-хозяйственной деятельности», которое содержит в себе множество значений, дополняющие друг друга и позволяющие понять данную экономическую категорию с разных сторон. Кроме этого в данном исследовании были исследованы методы анализа финансово-хозяйственной деятельности. А также были рассмотрены основные показатели, которые применяются для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «МКТ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Объектом исследования в данной работе является общество с ограниченной ответственностью «МКТ» (ООО «МКТ»).

ООО «МКТ» зарегистрирована 21 октября 2016 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по Красноглинскому району г. Самары. Руководитель ООО «МКТ»: директор Дерябкин Алексей Венедиктович.

Юридический адрес ООО «МКТ» - 445007, Самарская область, г. Тольятти, Тупиковый проезд, д. 34.

Основным видом деятельности ООО «МКТ» является торговля мебели для офисов.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации ООО «МКТ» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «МКТ» имеет организационно-правовую форму, которая представляет собой хозяйственное общество, обладающее разделенным на доли участников уставным капиталом и отсутствием личной ответственности участников по долгам созданного ими общества.

Организационно-управленческая структура ООО «МКТ» представлена на рисунке 2.

Высшим органом управления ООО «МКТ», осуществляющим текущее руководство деятельностью, является общее собрание его учредителей. Генеральный директор самостоятельно решает все вопросы финансово-хозяйственной деятельности, кроме определенных Уставом к компетенции Общего собрания.

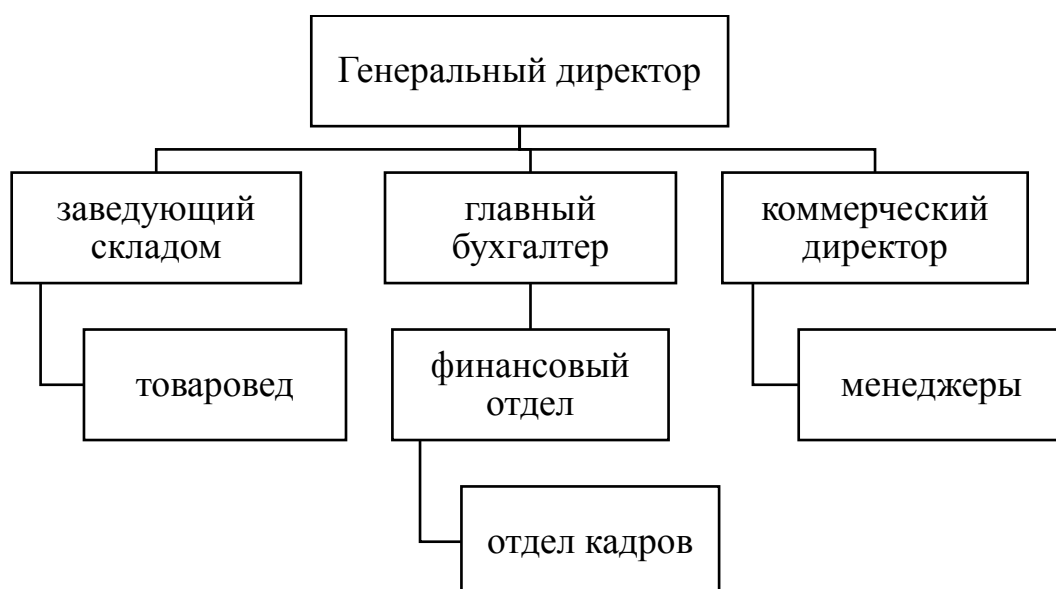


Рисунок 2 – Организационно-управленческая структура ООО «МКТ»

К управленческому персоналу относятся генеральный директор, коммерческий директор, главный бухгалтер, а к основному – менеджеры и товаровед.

Генеральный директор предприятия самостоятельно выступает от его лица, распоряжается имуществом, заключает договоры и соглашения, открывает расчетные и иные счета в банках, пользуется правом распоряжения средствами, утверждает состав исполнительного аппарата, издает приказы и дает поручения, обязательные для исполнения всеми работниками. Генеральный директор лично отвечает за сохранность документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, до их передачи в архив.

Коммерческий директор обеспечивает снабжение продукцией, осуществляет взаимодействия с поставщиками и подрядчиками, заключает с ними договоры на подходящих для предприятия условиях поставки товара.

Менеджер анализирует рынок офисной мебели в России и странах бывшего СНГ, прослеживает тенденции сбыта и потребления продукции на рынке, подготавливает креативную и техническую рекламу продукции под

собственными торговыми марками предприятия, анализирует эффективность рекламных кампаний.

Товаровед обеспечивает оперативный учет поступления и выбытия товаров, проводит инвентаризацию и учет продукции на оптовом складе. В связи с тем, что штат сотрудников исследуемого предприятия не велик, все полномочия и ответственность за принятые решения грамотно распределены между работниками. Каждый сотрудник нацелен на высокую производительность своего труда и эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом.

На исследуемом предприятии используется упрощенная форма бухгалтерского учета. Упрощенный вариант бухгалтерской отчетности для субъектов малого бизнеса разработан в соответствии с принципами регулирования бухгалтерского учета, регламентированным федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) «О бухгалтерском учете». Бухгалтерская отчетность ООО «МКТ» за период 2017 - 2019 года отражена в приложениях В - Д.

Технико-экономические показатели ООО «МКТ» за 2017 – 2019 гг. представлены в таблице 6.

Выручка ООО «МКТ» в течение рассматриваемого периода сокращается и в 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилась на -608 тыс. руб. В 2019 году также сократилась на 565 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Это произошло из-за со снижением объемов продаж, о чем свидетельствуют данные о уменьшении себестоимости реализованной продукции в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 261тыс. руб. В 2019 году себестоимость так снизилась на 631 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Так же стоит отметить, что за рассматриваемый период ООО «МКТ» сократил список номенклатуры.

Таблица 6 - Техничко-экономические показатели ООО «МКТ» за 2017 - 2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение, +/-		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Выручка, тыс. руб.	19 137	18 529	17 964	-608	- 565	96,8	96,6
Себестоимость, тыс. руб.	15 991	15 730	15 099	-261	-631	98,4	95,9
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2 234	1 869	1 839	-365	-30	83,7	98,4
Чистая прибыль, тыс. руб.	574	291	308	-283	+17	50,7	105,8
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	22 631,8	23 933,6	24 466,2	1301,8	532,6	105,7	102,2
Ср. списочная численность персонала, чел.	87	92	94	5	2	105,7	102,2
Производительность труда, тыс. руб.	219,9	201,4	191,1	-15,5	10,3	91,6	94,9
Средняя заработная плата, тыс. руб.	21 678	21 679	21 690	1	11	100	100,05
Рентабельность продаж, %	2,9	1,6	1,7	-1,3	0,1	55,2	106,2

Чистая прибыль ООО «МКТ» за исследуемый период времени также сократилась в 2018 году на 283 тыс. руб., в 2019 году на 17 тыс. руб.

Фонд оплаты труда ООО «МКТ» за период 2017 - 2019 гг. наоборот увеличился: в 2018 году произошло увеличение на 1301,8 тыс. руб., в 2019 году 532,6 тыс. руб. Данное увеличение связано с ростом численности человек и ростом средней заработной платы в ООО «МКТ»: в 2018 году рост составил на 5 человек, в 2019 году на 2 человека.

Рентабельность продаж в 2018 году снизилась по сравнению с 2017 году на 1,3%, но в 2019 году рентабельность наоборот увеличилась на 0,1%. Таким образом, рассматриваемая организация относится к малому бизнесу.

Динамика технико-экономических показателей ООО «МКТ» за 2017 - 2019 гг. представлена на рисунке 3.

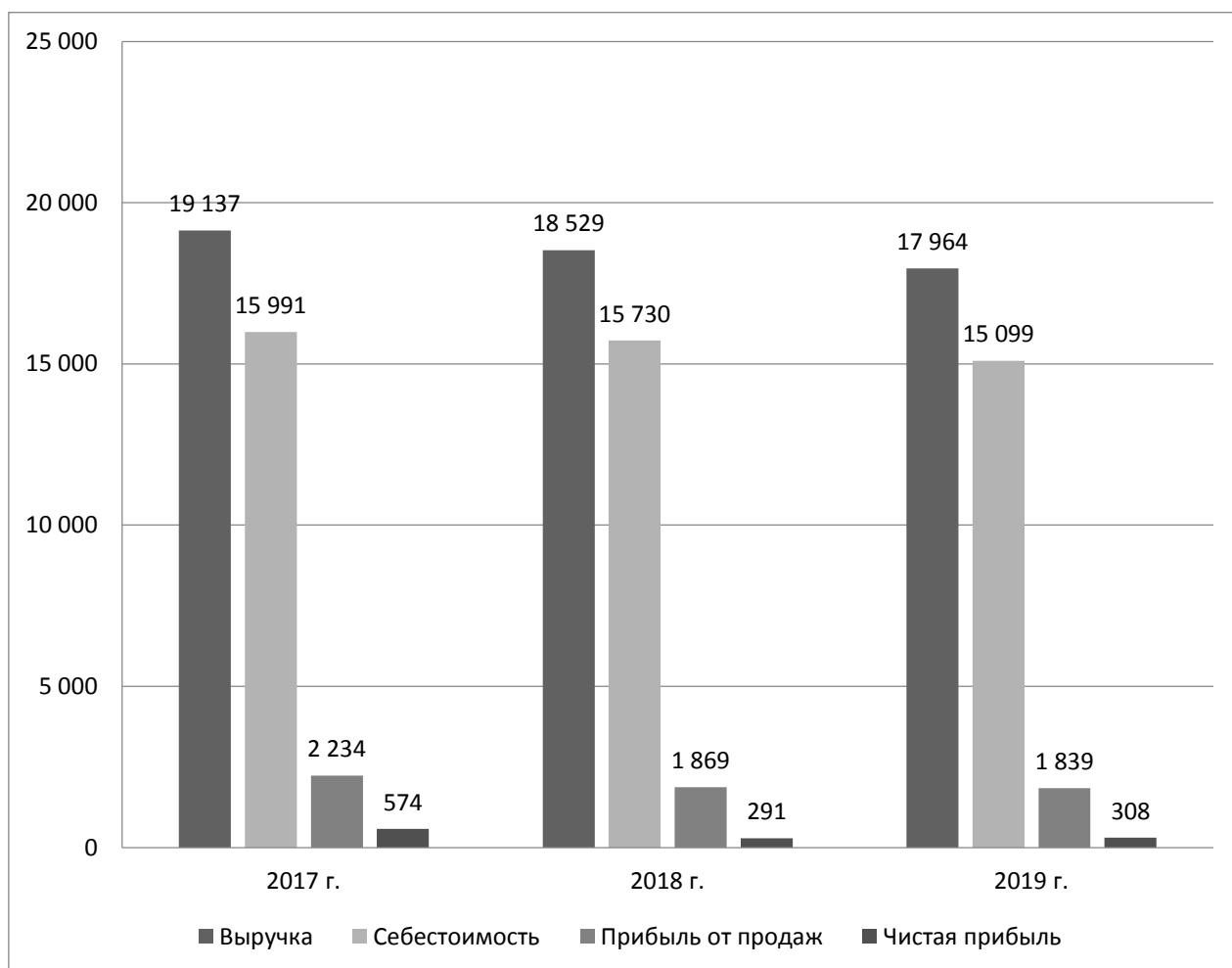


Рисунок 3 - Динамика технико-экономических показателей ООО «МКТ» за 2017 - 2019 гг.

Суммируя результаты анализа, следует сделать вывод об неэффективности деятельности ООО «МКТ» на протяжении рассматриваемого периода. Основные экономические показатели имеют тенденцию к снижению, анализ финансово-экономической деятельности будет приведен ниже.

2.2 Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ имущества в соответствии с показателями внеоборотных и оборотных активов позволит определить структуру и динамику имущества ООО «МКТ», (таблица 7)

Таблица 7 – Показатели динамики имущества ООО «МКТ» за 2017-2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Внеоборотные активы, тыс. руб.	21949	28125	31114	6176	2989	128,1	110,6
% к итогу	18,6	18,0	17,2	0,6	- 0,8	96,8	95,5
Оборотные активы, тыс. руб.	38006	41147	44066	3141	2919	108,7	107,1
% к итогу	81,4	82,0	82,8	0,6	0,8	100,7	100,9
Активы всего, тыс. руб.	46 662	50 172	53 220	3510	3048	107,5	106,1
Итого, %	100	100	100	-	-	100	100

В ходе проведённого анализа показателей динамики имущества ООО «МКТ» за 2017-2019 годы можно сделать следующий вывод, то что величина имущества ООО «МКТ» составила в 2018 году 50172 тыс. руб. Она выросла по сравнению с 2017 г. на 3510 тыс. руб., или на 7,5%. В 2019 году величина имущества ООО «МКТ» составила 53220 тыс. руб., увеличение составило по сравнению с 2018 годом на 3048 тыс. руб. на 6,1%. Увеличение стоимости имущества связано с ростом внеоборотных активов на 498 тыс. руб. и увеличением размера оборотных активов на 6060 тыс. руб. Размер удельного веса внеоборотных активов наоборот сократился на 1,4%, а размер удельного веса оборотных активов наоборот вырос на 1,4%.

Для того чтобы определить структуру имущественного положения ООО «МКТ», необходимо рассчитать коэффициенты имущественного положения,

определив показатель, занимающий наибольший удельный вес в оборотных активах, (таблица 8)

Таблица 8 – Финансовые коэффициенты оценки имущественного положения ООО «МКТ» за 2017-2019 годы

Коэффициенты	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Динамика имущества		1,08	1,06	-	-0,02	-	98,1
Доля внеоборотных активов в имуществе	0,186	0,180	0,172	- 0,006	-0,008	96,7	95,5
Доля оборотных активов в имуществе	0,814	0,820	0,828	0,006	0,008	100,7	100,9
Доля денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в оборотных активах	0,036	0,032	0,030	- 0,004	-0,002	88,9	93,7
Доля запасов в оборотных активах	0,964	0,967	0,969	0,003	0,002	100,3	100,2
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	0,0004	0,0005	0,0004	0,0001	-0,0001	125	75
Доля основных средств во внеоборотных активах	0,9986	0,9986	0,9989	-	0,0003	-	100,03

Анализ финансовых коэффициентов оценки имущественного положения ООО «МКТ» за 2017-2019 годы показал, что данные показатели показали негативную динамику. Показатель динамики имущества в 2019 году составил 1,9%. Произошёл рост удельного веса оборотных активов в 2018 году на 3,3%, в 2019 году на 4,5%, это связано с ускорением оборачиваемости средств. Удельный вес оборотных активов составил 0,83% в структуре имущества предприятия, а удельный вес товарных запасов в оборотных активах составил 0,97%, это связано с затовариванием склада и это оценивается , как негативный

фактор. В оборотных активах сократились денежные средства и краткосрочные финансовые вложения на 25% и возросли запасы на ту же сумму.

Анализ внеоборотных активов ООО «МКТ» за 2017 - 2019 годы представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ внеоборотных активов ООО «МКТ» за 2017 - 2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Основные средства, тыс. руб.	8 644	9 012	9 144	368	132	104,2	101,5
% к итогу	99,861	99,856	99,891	-0,005	0,035	99,9	100,03
Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.	12	13	10	1	3	108,3	76,9
% к итогу	0,139	0,144	0,109	0,005	- 0,035	103,6	75,7
Внеоборотные активы, тыс. руб.	8 656	9 025	9 154	369	129	101,4	101,4
% к итогу	100	100	100	-	-	100	100

В ООО «МКТ» в 2019 году размер внеоборотных активов был определён в сумме 9154 тыс. руб., что на 129 тыс. руб. больше чем в 2018 г., или на 1,4%, увеличение в 2018 году составило по сравнению с 2017 годом на 369 тыс. руб. или на 1,4%. За период 2017 – 2019 годы структура внеоборотных активов изменилась не сильно. Объём внеоборотных активов в ООО «МКТ» сформирован за счет основного капитала, который в 2019 г. в общей структуре внеоборотных активов он составил 99,89%. Состав и структура оборотных активов определяется динамикой показателей ООО «МКТ».

Анализ динамики оборотных активов ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ динамики оборотных активов ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Запасы, тыс. руб.	36 620	39 785	42 705	3165	2920	108,6	107,3
% к итогу	96,353	96,690	96,911	0,337	0,221	100,3	100,2
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	14	22	18	8	-4	157,1	81,8
% к итогу	0,037	0,053	0,041	0,016	-0,012	143,2	77,3
Финансовые вложения, тыс. руб.	1 320	1 320	1 320	-	-	100	100
% к итогу	3,473	3,208	2,996	-0,265	-0,212	92,4	93,4
Денежные и средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	44	16	18	-28	2	36,7	112,5
% к итогу	0,116	0,039	0,041	-0,077	0,002	33,6	-105,1
Прочие оборотные активы, тыс. руб.	8	4	5	4	1	50	125
% к итогу	0,021	0,010	0,011	- 0,011	0,001	47,6	110
Оборотные активы, тыс. руб.	38 006	41 147	44 066	3141	2919	108,7	107,1
Итого, %	100	100	100	-	-	100	100

Так, в 2018 году итоговый показатель оборотных активов увеличился на 3141 тыс. руб. или 8,7% по сравнению с 2017 годом, в 2019 году показатель оборотных активов по сравнению 2018 годом так же увеличился на 2919 тыс. руб. или 7,1%. Дебиторская задолженность в 2018 году увеличилась на 8 тыс. р., или на 57,1%, в 2019 году по сравнению с 2018 годом на снизилась на 4 тыс. руб. или 18,2% что оценивается, как положительное воздействие. Однако доля дебиторской задолженности незначительна.

Анализ собственного и заемного капитала ООО «МКТ» за 2017-2019 годы представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ собственного и заемного капитала ООО «МКТ» за 2017-2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Собственный капитал, тыс. руб.	23 403	23 694	24 002	291	308	101,2	101,3
% к итогу	50,2	47,2	45,1	-3	-2,1	94,0	95,6
Заемный капитал, тыс. руб.	23 259	26 478	29 218	3219	2740	113,8	110,3
% к итогу	49,8	52,8	54,9	3	2,1	106,0	103,9
Капитал, тыс. руб.	46 662	50 172	53 220	3510	3000	107,5	106,0
% к итогу	100	100	100	-	-	100	100

В 2018 году по сравнению с 2017 годом наблюдается рост итогового показателя капитала на 3510 тыс. руб., или на 7,5 %, в 2019 году так же капитал увеличился по сравнению с 2018 годом на 3000 тыс. руб. или 6%, за счет роста суммы заемного капитала в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 3219 тыс. р., или на 13,8 %, в 2019 году на 2740 тыс. руб. или 10,3% и увеличения суммы собственного капитала в 2018 году на 291 тыс. руб., или на 1,2%, в 2019 году на по сравнению с 2018 годом на 308 тыс. руб. или на 1,3%. Такое соотношение показателей вызвано ростом доли заемных средств в капитале предприятия на 5,1

Далее для точного определения структуры и состава собственного капитала проведем анализ собственного капитала ООО «МКТ», (таблица 12)

Таблица 12 – Анализ собственного капитала ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Собственный капитал, тыс. руб.	23 403	23 694	24 002	291	308	101,2	101,3
% к итогу	50,2	47,2	45,1	-3	-2,1	94,0	95,6
Уставный капитал, тыс. руб.	10	10	10	-	-	100	100

Добавочный капитал, тыс. руб.	4190	4190	4190	-	-	100	100
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	19 203	19 494	19 802	291	308	101,5	101,6

На предприятии ООО «МКТ» в 2019 году итоговый показатель собственного капитала увеличился на 599 тыс. руб., или на 2,56%. Величина уставного капитала, как и добавочного капитала, оставалась неизменной, на протяжении всего исследуемого периода, а значит, не повлияла на изменение собственного капитала предприятия. Нераспределенная прибыль увеличилась, в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 291 тыс. руб. или на 1,5%. В 2019 году нераспределённая прибыль так же увеличилась на 308 тыс. руб. или 1,6%.

Далее для точного определения структуры и состава заемного капитала проведем анализ заемного капитала ООО «МКТ». Это позволит определить динамику показателей и позволит определить справляется ли предприятие со своими обязательствами, (таблица 13)

В структуре пассивов предприятия ООО «МКТ» в 2018 году по сравнению с 2017 годом, произошел рост заемного капитала на 3219 тыс. руб., или на 13,8 %, в 2019 году по сравнению с 2018 годом заёмный капитал также увеличился на 2740 тыс. руб. или 10,3%.

Таблица 13 - Анализ заёмного капитала ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
Заемный капитал, тыс. руб.	23 259	26 478	29 218	3219	2740	113,8	110,3
% к итогу	49,8	52,8	54,9	3	2,1	106,0	103,9
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	8 434	8 015	7 496	-419	-519	95,0	93,5
Заемные средства, тыс. руб.	264	894	679	630	-215	238,6	75,9
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	14 561	17 569	21 043	3008	3474	120,6	119,8

Рост произошел за счёт увеличения суммы краткосрочных обязательств на 6897 тыс. руб., или на 46,52 %, с учётом погашения долгосрочных обязательств на 938 тыс. руб., или на 11,12 %. Доля долгосрочных обязательств в заемном капитале уменьшилась, а доля краткосрочных обязательств соответственно увеличилась на 10,61 %. Данное соотношение показателей в структуре заемного капитала ООО «МКТ», может рассматриваться, как негативное явление, отражающее рост вероятности возникновения риска. Также на предприятии понижается финансовая устойчивость. Увеличение заемного капитала свидетельствует о неспособности предприятия финансировать свою деятельность самостоятельно.

Анализ динамики абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ» за 2017-2019 годы представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ динамики абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ» за 2017-2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г
Излишек или недостаток собственных источников формирования запасов, тыс. руб.	-21 873	-25116	-27857	-3243	-2741
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб.	-13 439	-17101	-20361	-3662	-3260
Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов, тыс. руб.	-13 175	-16207	-19682	-3032	-3475

По результатам расчетов абсолютных показателей финансовой устойчивости на предприятии ООО «МКТ» наблюдается негативная динамика показателей. Все рассчитанные показатели отражают недостаток источников

формирования запасов, характеризует предприятие как абсолютно неустойчивое.

Для того чтобы определить обеспеченность активов предприятия ООО «МКТ» денежными средствами за счет различных источников финансирования рассчитаем основные финансовые коэффициенты финансовой устойчивости, (рисунок 4)

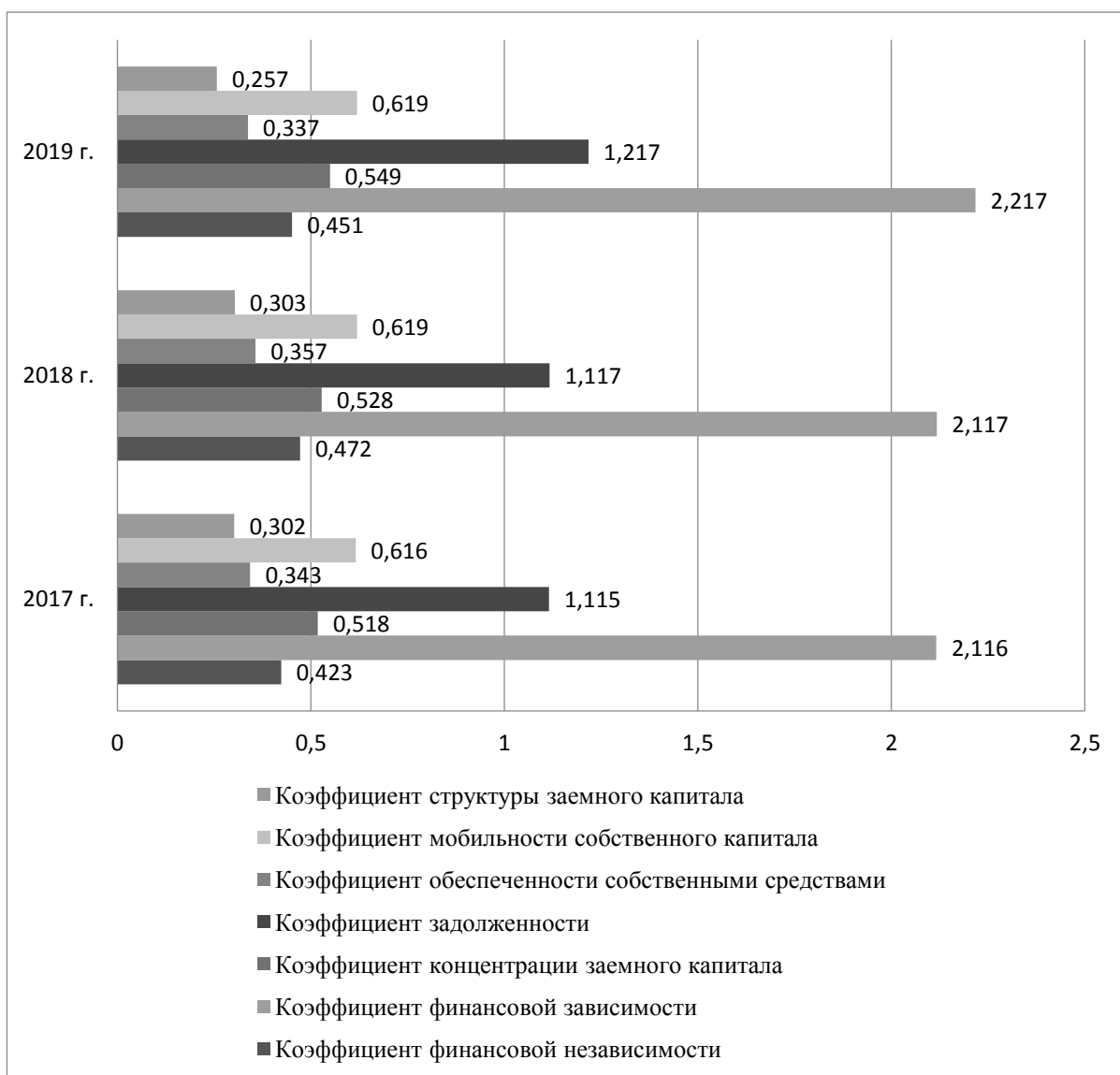


Рисунок 4 – Основные финансовые коэффициенты финансовой устойчивости ООО «МКТ» за 2017-2019 годы

По результатам расчетов коэффициентов финансовой устойчивости ООО «МКТ» в 2019 году не один из коэффициентов не достиг рекомендуемых

значений. Динамика показателей по сравнению с предыдущими годами показала сокращение значений коэффициентов.

Проанализировав показатели финансовой устойчивости предприятия в динамике можно подвести итог, что на протяжении всего исследуемого периода, на предприятии наблюдается низкая степень финансовой устойчивости, а уровень финансового риска в процессе деятельности предприятия, оценивается, как высокий.

2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «МКТ»

Проведение анализа платежеспособности и ликвидности предприятия ООО «МКТ» осуществляется с использованием расчетов абсолютных и относительных коэффициентов платежеспособности, а также анализа ликвидности бухгалтерского баланса и анализа чистых оборотных активов.

Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности ООО «МКТ» за 2017 - 2019 годы представлены на рисунке 5.

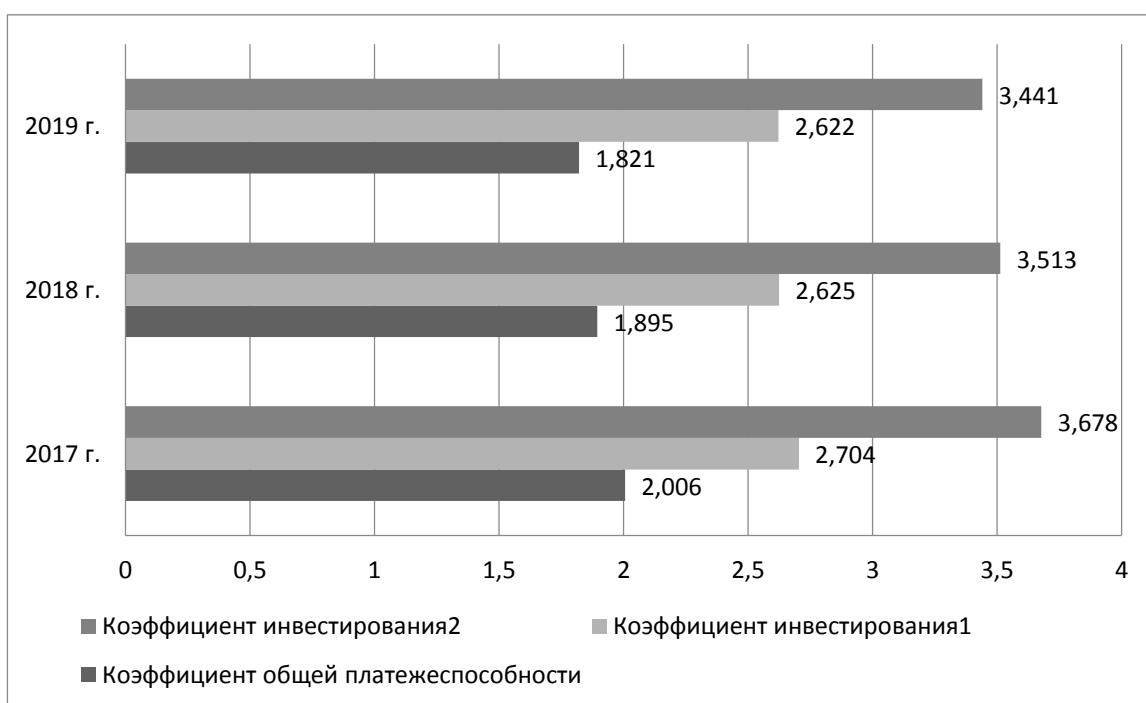


Рисунок 5 - Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности ООО «МКТ» за 2017 - 2019 годы

Рассматривая платежеспособность ООО «МКТ», ее можно оценить, как среднюю, что говорит о способности предприятия выйти из потенциально кризисного положения за счет наличия собственного капитала в должном объеме, однако, динамика показателей в 2019 году по отношению к 2017 годом ухудшилась, что свидетельствует о сокращении платежеспособности на предприятии.

Анализ чистых оборотных активов ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ чистых оборотных активов ООО «МКТ» за 2017 -2019 годы

Показатели	На конец года			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	за 2018 г	за 2019 г	за 2018 г	за 2019 г
1 Оборотные активы, тыс. руб.	38006	41147	44066	3141	2919	108,7	107,1
2 Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	14 825	18 463	21 722	3638	3259	124,5	117,5
3 Чистые оборотные активы, тыс. руб. (3=1:2)	23 181	22 684	22 344	-497	-340	97,8	98,5

За анализируемый период величина чистых оборотных активов составила положительные значения. Так, в 2019 году показатель чистых оборотных активов составил 22344 тыс. руб., что характеризуется как положительное явление. Однако наблюдается отрицательная динамика данного показателя и абсолютное отклонение в 2019 году по сравнению с 2017 годом составило 837 тыс. руб., что свидетельствует о снижении ликвидности и финансовой устойчивости на предприятии.

Далее осуществим расчет относительных показателей оценки ликвидности предприятия ООО «МКТ». Важность проведения оценки данных

показателей заключается в том, что они отражают сбалансированность долгов и оборотных активов предприятия.

Если рассчитанные показатели рассчитываются в рамках рекомендуемых, то это свидетельствует о способности предприятия отвечать по своим обязательствам, (рисунок 6)

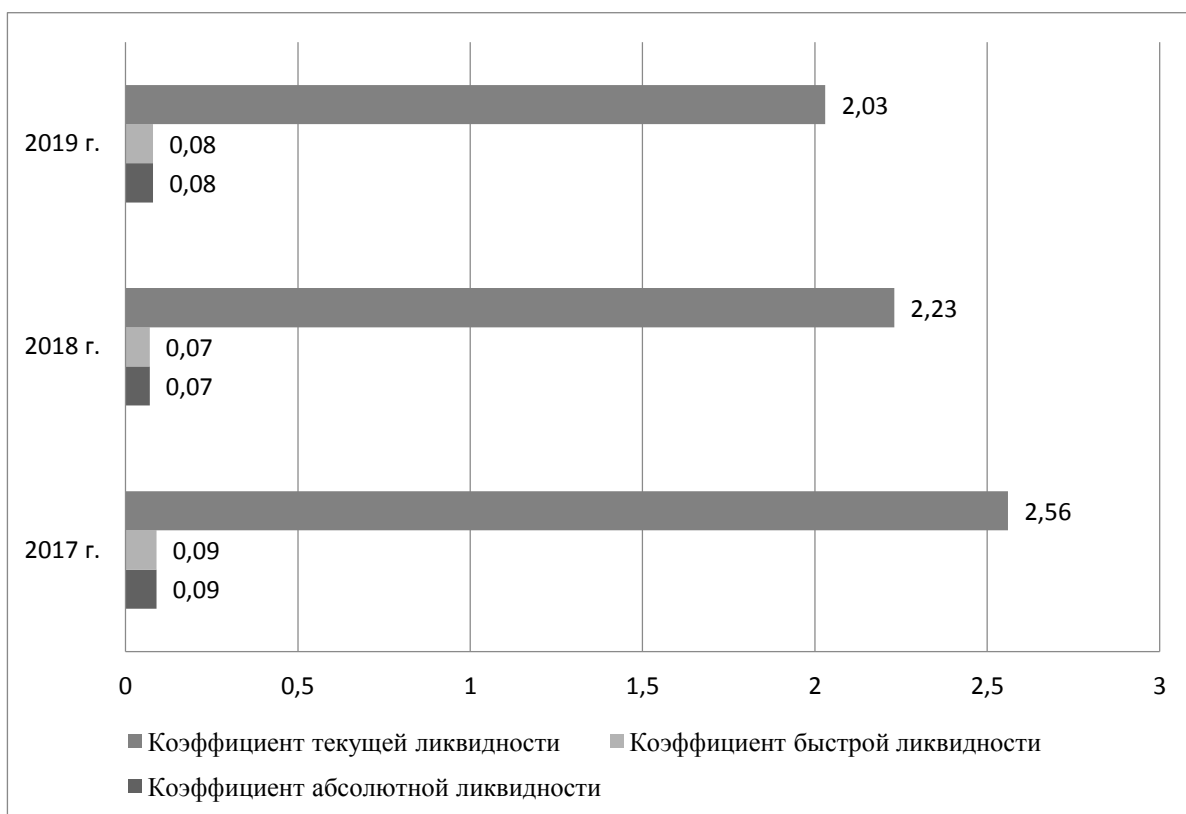


Рисунок 6 - Относительные показатели оценки ликвидности предприятия ООО «МКТ» за 2017 - 2019 годы

В ходе проведённого анализа относительных показателей ликвидности ООО «МКТ», было выявлено, что значение показателя коэффициента абсолютной ликвидности, существенно ниже нормативного значения в 2019 году и он составил 0,06.

В 2019 году значение коэффициента быстрой ликвидности не удовлетворяло условиям нормативного значения, и оно составило 0,06.

Значение коэффициента текущей ликвидности в 2017 году составило 2,56, а в 2018 году составило 2,03, которое показывает способность погашать обязательства за счет оборотного капитала.

Завершающим этапом, анализа ликвидности предприятия ООО «МКТ», оценим ликвидность его бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «МКТ» за 2018-2019 год представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «МКТ» за 2018-2019 год

А	2018	2019	П	2018	2019	Платежный		Платежный	
						излишек, тыс. руб.	недостаток, тыс. руб.	излишек, тыс. руб.	недостаток, тыс. руб.
А1	44	18	П1	14561	21043			-14517	-21025
А2	1334	1338	П2	264	679	1070	659		
А3	36628	42710	П3	8334	7496	28194	35214		
А4	8656	9154	П4	23403	24002			-14747	-14848
Аи	46662	53220	Пи	46662	53220	29264	35873	-29264	-35873

В ходе проведенного анализа ликвидности бухгалтерского баланса было выявлено то, что степень ликвидности на предприятии средняя, так как ООО «МКТ» имеет неспособность гасить свои долги за счет быстроликвидных активов и чистого оборотного капитала, но товарных запасов и финансовых вложений хватало для поддержки своей текущей платежеспособности. Уровень размера финансового риска определяется как средний в рамках оценки ликвидности предприятия.

Необходимость проведения оценки деловой активности предприятия обусловлена тем, что с ее помощью можно определить уровень эффективности использования собственных и привлеченных средств ООО «МКТ».

Динамика коэффициентов оборачиваемости активов и капитала ООО «МКТ» за 2017-2019 год представлена на рисунке 7.

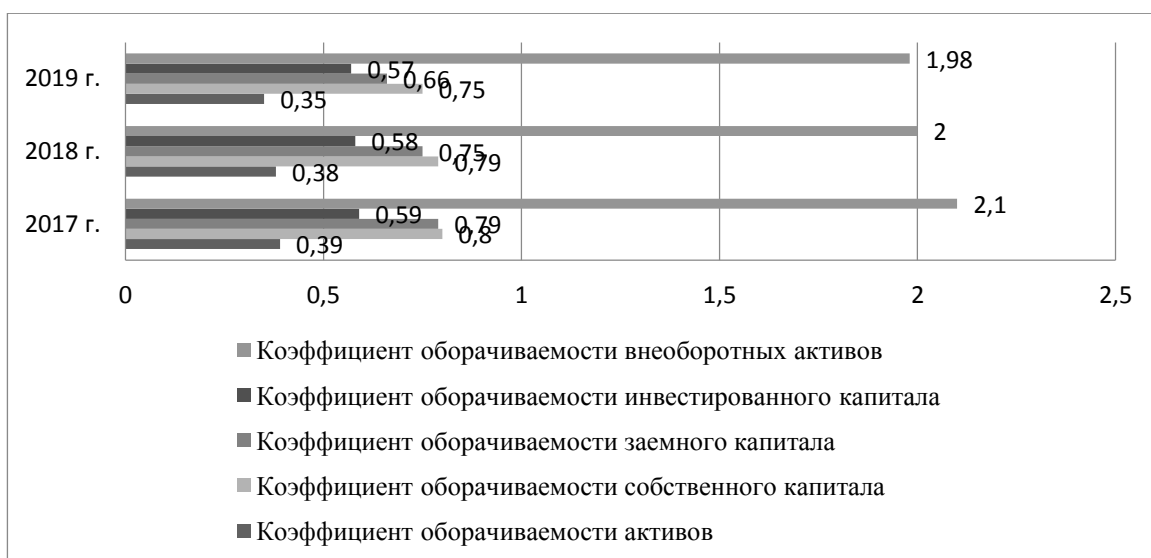


Рисунок 6 - Динамика коэффициентов оборачиваемости активов и капитала ООО «МКТ» за 2017-2019 год

В соответствии с итогами анализа коэффициентов оборачиваемости капитала и активов предприятия ООО «МКТ», можно сформировать выводы в рамках оценки деловой активности предприятия.

На предприятии произошло сокращение степени интенсивности использования активов предприятия, на что указывает снижение коэффициента оборачиваемости активов в 2019 году по сравнению с 2017 годом на 0,04 в динамике.

Коэффициент оборачиваемости активов указывает на то, что структура активов предприятия недостаточно оптимизирована и на предприятии наблюдается запредельный уровень запасов. Сокращение показателя коэффициента оборачиваемости собственного капитала в 2019 году по сравнению с 2017 годом на 0,01 указывает, что собственный капитал нерационально реализуется в деятельности предприятия и незадействованную часть собственного капитала следует вложить в потенциально эффективный источник доходов. Уменьшение показателя коэффициента заемного капитала отражает то, что обеспеченность предприятия обязательствами не способствует получению должного объема выручки. Снижение коэффициента оборачиваемости инвестированного капитала свидетельствует об уменьшении, полученной выручки предприятием за счет вложенных инвестиций.

Сокращение оборачиваемости оборотных активов, или фондоотдачи, свидетельствует об уменьшении объема продаж, необходимого для успешного функционирования деятельности предприятия ООО «МКТ».

Таким образом, в данном исследовании был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКТ» в разрезе оценки имущества, показателей финансовой устойчивости, анализа ликвидности и платежеспособности, а также анализа деловой активности. В ходе проведенного анализа показателей динамики имущества ООО «МКТ» за 2017-2019 годы можно сделать следующий вывод, то что величина имущества ООО «МКТ» составила в 2018 году 50172 тыс. руб. Она выросла по сравнению с 2017 г. на 3510 тыс. руб., или на 7,5%. В 2019 году величина имущества ООО «МКТ» составила 53220 тыс. руб., увеличение составило по сравнению с 2018 годом на 3048 тыс. руб. на 6,1%. Увеличение стоимости имущества связано с ростом внеоборотных активов на 498 тыс. руб. и увеличением размера оборотных активов на 6060 тыс. руб. Размер удельного веса внеоборотных активов наоборот сократился на 1,4%, а размер удельного веса оборотных активов наоборот вырос на 1,4%.

Проанализировав показатели финансовой устойчивости предприятия в динамике можно подвести итог, что на протяжении всего исследуемого периода, на предприятии наблюдается низкая степень финансовой устойчивости, а уровень финансового риска в процессе деятельности предприятия, оценивается, как высокий.

В ходе проведенного анализа ликвидности бухгалтерского баланса было выявлено то, что степень ликвидности на предприятии средняя, так как ООО «МКТ» имеет неспособность гасить свои долги за счет быстроликвидных активов и чистого оборотного капитала, но товарных запасов и финансовых вложений хватало для поддержки своей текущей платежеспособности. Уровень размера финансового риска определяется как средний в рамках оценки ликвидности предприятия.

3 Направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО "МКТ"

3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для того чтобы выбрать конкретные мероприятия, позволяющие улучшить финансово-хозяйственную деятельность ООО «МКТ», следует определить направления, в которых данное совершенствование нужно производить. Деятельность в данных направлениях осуществляется таким образом, чтобы снизить остроту проблем, выявленных в ходе анализа, укрепить финансовое положение организации за счёт устранения влияния негативных факторов.

К основным негативным факторам, негативно повлиявшими на финансово-хозяйственную деятельность ООО «МКТ» выступают следующие факторы:

1) Высокие затраты ООО «МКТ» и их рост, что привёл к снижению финансовых результатов, а также к уменьшению прибыли и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2) Рост величины товарных запасов и их увеличение в 2017-2019 гг., которая привела к тому, что оборотные активы ООО «МКТ» были сосредоточены в низколиквидных активах, которые уменьшили ликвидность бухгалтерского баланса, тем самым произошло ухудшение платёжеспособности и финансовой устойчивости.

3) Рост краткосрочных обязательств и их увеличение в 2017-2019 гг., приведший к увеличению срочности обязательств, а также финансовой зависимости предприятия от кредитных ресурсов и, соответственно, к уменьшению ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости в ООО «МКТ».

Направления улучшения финансового состояния ООО «МКТ» представлены на рисунке 7.

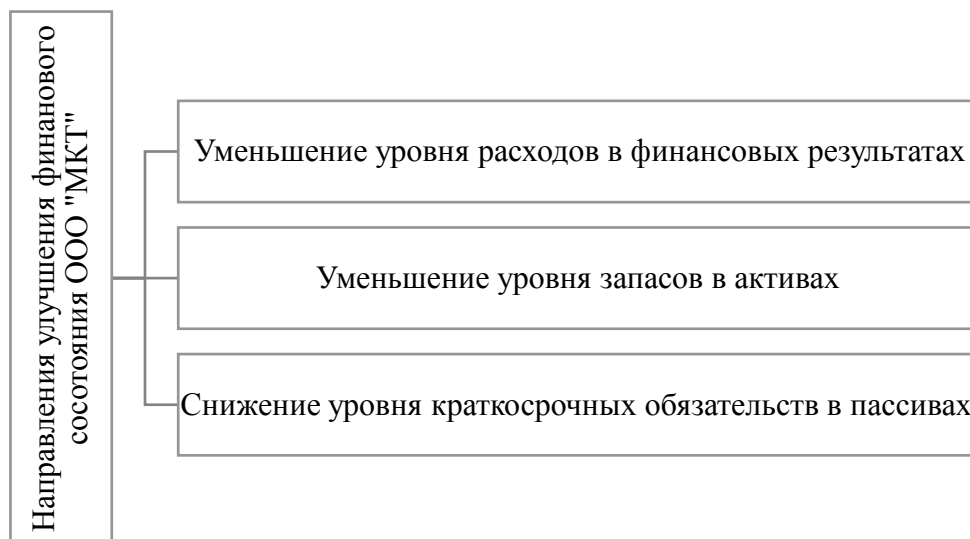


Рисунок 7 - Направления улучшения финансового состояния ООО «МКТ»

Определение направления улучшения финансового состояния ООО «МКТ» позволяет предложить конкретные мероприятия по оздоровлению финансового состояния предприятия.

К таким мероприятиям можно отнести следующие мероприятия:

1) Для снижения роста расходов в финансовых результатах следует выполнить поиск с более выгодными условиями сотрудничества новых поставщиков, тем самым уменьшить уровень цен.

2) Снизить уровень товарных запасов в активах бухгалтерского баланса ООО «МКТ» и обеспечить выявление неликвидных товарных запасов и продать их с минимальной наценкой по балансовой стоимости.

3) Снижение суммы краткосрочных обязательств ООО «МКТ» и направив их на погашение кредиторской задолженности и (либо) краткосрочных заимствований.

Рассмотрим последовательно, как можно реализовать предложенные мероприятия в ООО «МКТ», то есть опишем алгоритм их реализации и основные организационно-экономические показатели.

Мероприятие 1. Поиск новых поставщиков ООО «МКТ» с более низкими ценами.

Целью данного мероприятия является снижение расходов.

Реализация мероприятия включает ряд этапов.

1) Назначение ответственных за реализацию мероприятия лиц. Для исполнения мероприятия достаточно бухгалтера и менеджера по закупкам. Приказом руководителя по организации они назначаются на исполнение мероприятия.

2) Далее бухгалтер подготавливает ведомости по расходам и по расчётам с поставщиками и подрядчиками.

Несмотря на то, что ООО «МКТ» использует упрощённую систему налогообложения, его бухгалтерский учёт осуществляется в 1С: «Бухгалтерия 8. Базовая версия».

Данная базовая версия программного продукта переключена в специальный режим ведения учёта по УСН. Это позволяет бухгалтеру предприятия подготовить ведомости счетов учёта затрат в необходимой корреспонденции со счётом расчётов с поставщиками и подрядчиками (счёт 60).

3) Используя полученные ведомости, ответственные лица обрабатывают их с помощью пакета электронных таблиц MS Excel. При этой обработке они сортируют всех поставщиков и их поставки по нескольким параметрам: по категориям поставок, по объёмам поставок и по доминирующим поставщикам.

4) Имея список товарных групп, сформированных на предыдущем этапе, ответственные сотрудники дальше проводят поиск новых поставщиков. Для этого используются самые разнообразные источники данных: поиск в сети интернет, использование собственных наработок предприятия по поставщикам, изучение отраслевых изданий и т.п. В результате этого этапа формируется перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сфере поставок ООО «МКТ», с их контактными данными.

5) Далее ответственные лица подготавливают письма, в которых запрашивают коммерческие предложения от этих потенциальных новых поставщиков. В письмах они указывают желаемый уровень закупочных цен, который ожидает получить ООО «МКТ». Данный уровень цен исполнители мероприятия указывают ниже на 10-20% от текущих закупочных цен, ориентируясь на актуальные рыночные цены.

6) Затем производится отправка писем с запросами по контактам новых потенциальных поставщиков. После этой отправки запросов исполнители мероприятия будут ожидать ответов с коммерческими предложениями от новых поставщиков. Продолжительность отправки запросов, получения и обработки ответов может составить до 2-4 недель, поскольку в разных товарных группах разное количество товарных позиций, разные условия их поставок, разные товарные модели и т.п.

7) Получив все ответы от потенциальных новых поставщиков, исполнители должны их обработать и добавить предлагаемые потенциальными поставщиками цены в ранее подготовленные электронные таблицы, для того чтобы иметь возможность сравнивать новые и старые цены.

8) После того как обработаны все данные, исполнители передают списки товаров с ценами на утверждение руководителю. Затем они связываются с уже существующими поставщиками ООО «МКТ» и предлагают провести переговоры о снижении цен до среднерыночного уровня. С теми поставщиками, которые согласятся снизить отпускные цены, ООО «МКТ» сможет оформить дополнительные соглашения. Относительно поставщиков, которые не согласятся снизить отпускные цены, ООО «МКТ» сможет принять решение: продолжить ли с ними работу или заключить новые договора с новыми поставщиками.

ООО «МКТ» осуществляет деятельность на мебельном рынке. Поставщики на мебельном рынке новым клиентам обычно предлагают скидку на поставки в размере 5-15% от цен поставщиков, работающие с розничными компаниями. Возьмём за основу для дальнейших расчётов скидку в объёме 5%.

В 2019 году эти расходы у ООО «МКТ» составили в сумме $15\ 099 + 337 + 689 = 16\ 125$ тыс. руб. Из этих расходов основной деятельности на долю материальных и прочих затрат у ООО «МКТ» в 2019 году приходилось 10 753 тыс. руб. или 71,22%. Таким образом, реализация мероприятия в указанном году позволила бы ООО «МКТ» получить экономию на материальных и прочих расходах в размере $0,05 \times 10\ 753 = 538$ тыс. руб. Данная экономия является доходом первого мероприятия.

Оценим расходы данного мероприятия за срок его реализации, который примерно составит 2 месяца. Результаты оценки представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка плановых расходов мероприятия по поиску новых поставщиков ООО «МКТ»

Показатель	Значение, тыс. руб.
Оплата труда исполнителей, отнесённая на мероприятие, вместе со страховыми отчислениями	55
Коммерческие, представительские, транспортные расходы и расходы на связь	50
Прочие расходы	30
Резерв на непредвиденные расходы	15
Итого плановых расходов	150

Размер за планируемых расходов по первому мероприятию составит 150 тыс. руб. Данные расходы ООО «МКТ» может оплачивать за счёт части собственных финансовых ресурсов, находящиеся на расчётном счёте.

После того как описаны организационно-экономические параметры мероприятия по поиску новых поставщиков, можно выполнить описание следующего мероприятия.

Мероприятие 2. Выявить и реализовать неликвидную часть товарных запасов ООО «МКТ» с минимальной наценкой по балансовой стоимости. Данное мероприятие осуществляется по ряду этапов.

1. Назначение ответственных лиц. Для исполнения данного мероприятия следует привлечь бухгалтера и менеджера по продажам. Приказом руководителя по организации они назначаются на исполнение мероприятия.

2) Далее бухгалтер подготавливает ведомость по счетам запасов, которые формируют строку 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса предприятия. Для ООО «МКТ» такими счетами являются счета 10 «Материалы», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу».

3) Далее необходимо определить неликвидную часть запасов. Для розничной торговли не установлено нормативов по срокам реализации оборудования и инструментов, то есть по срокам трансформации запасов в выручку через их розничную продажу. Тем не менее, можно определить величину неликвидных запасов на основе изменений показателей отчётности.

4) Определение неликвидной части товарных запасов заключается в уменьшение их величины. Согласно отчёту о финансовых результатах ООО «МКТ» (приложение Б) себестоимость продаж в 2019 году составила 15 099 тыс. руб., а валовая прибыль ООО «МКТ» в 2019 году составила 2 865 тыс. руб.

Прибыльность продаж составил $= 2\,865 / 15\,099 \times 100 = 18,97\%$.

Снижение средней наценки на неликвидные товарные позиции составит до 9%, это половина от текущей средней наценки. Доходы ООО «МКТ» по данным 2019 года при реализации половины всех неликвидных запасов со средней наценкой в 9% составят $8\,330 \times 50\% \times 9\% = 375$ тыс. руб. При этом в денежное выражение перейдёт ранее «замороженная» стоимость запасов в объёме от половины балансовой стоимости $= 8\,330 \times 50\% = 4\,165$ тыс. руб.

5) Оценка расходов по данному мероприятию составит примерно один месяц. Оценка запланированных расходы на реализацию данного мероприятия рассмотрим в таблице 18.

Таблица 18 – Оценка плановых расходов мероприятия по выявлению и реализации неликвидных запасов ООО «МКТ»

Показатель	Значение, тыс. руб.
Оплата труда исполнителей, отнесённая на мероприятие, вместе со страховыми отчислениями	30
Расходы на обновление рекламных материалов	20
Резерв на непредвиденные расходы	10
Итого плановых расходов	60

Запланированные расходы по второму мероприятию будут составлять 60 тыс. руб.

Мероприятие 3. Снижение суммы краткосрочных обязательств ООО «МКТ» и направив их на погашение кредиторской задолженности и (либо) краткосрочных заимствований.

ООО «МКТ» сможет использовать в данном мероприятии величину средств, которые составят: $538 - 150 + 4\ 165 + 375 - 60 = 4\ 868$ тыс. руб.

По данным бухгалтерского баланса (приложение А) в ООО «МКТ» заёмных средств было в 2019 году 679 тыс. руб.

После погашения заёмных обязательств у ООО «МКТ» останется $4\ 868 - 679 = 4\ 189$ тыс. руб.

Средний процент, по которому ООО «МКТ» привлекало кредитные и заёмные финансовые ресурсы составляли в 2019 году 15,12% годовых. Следовательно, погасив свои долговые обязательства, ООО «МКТ» сэкономило средств на сумму $= 679 \times 15,12\% = 103$ тыс. руб.

Полученные денежные средства ООО «МКТ» при реализации двух первых мероприятий, будет направлено на снижение размера кредиторской задолженности. Согласно данным бухгалтерского баланса (приложение А) в 2019 году кредиторская задолженность составила 21 043 тыс. руб. То есть произойдёт снижение кредиторской задолженности до $21\ 043 - 4\ 189 = 16\ 854$ тыс. руб.

Дополнительных расходов на реализацию данного мероприятия ООО «МКТ» не несёт. Сроки исполнения мероприятия определяются сроками предыдущих мероприятий, поскольку оно осуществляется по мере поступления средств от предыдущих мероприятий. Источник финансирования – остаток сэкономленных и поступивших средств от предыдущих мероприятий.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Каждый элемент мероприятия влияет на те или иные показатели бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах предприятия. Поэтому, для того чтобы составить проекты бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах ООО «МКТ» при внедрении мероприятий, необходимо определить их влияние на показатели отчётности. (таблица 20)

Базовый год в данной отчётности ООО «МКТ» содержит данные последнего года анализа без изменений. Проектный год в данной отчётности ООО «МКТ» содержит данные последнего года с учётом корректировок, вносимых мероприятиями. Это позволяет определить влияние мероприятий на показатели финансового состояния в условиях реальной отчётности: все показатели являются фактическими, меняются только те из них, на которые влияют мероприятия. Если внедрение мероприятий позволило бы предприятию в последнем году периода достичь лучших результатов, значит, они являются эффективными и их следует реализовать.

Основные финансовые коэффициенты финансовой устойчивости после оздоровления ООО «МКТ» представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Основные финансовые коэффициенты финансовой устойчивости после оздоровления ООО «МКТ»

Показатели	Норматив	Значение		
		2019 г.	Прогноз	Изменение
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,45	0,50	0,05
Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 2,0$	2,22	1,98	-0,23
Коэффициент концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	0,55	0,50	-0,05
Коэффициент задолженности	$\leq 1,0$	1,01	0,98	-0,03

После осуществления мероприятий наблюдается положительная динамика всех основных коэффициентов финансовой устойчивости. Показатели проектного года находятся в рамках нормативного значения.

Изменение коэффициента финансовой независимости составило 0,5. Оно отражает, что в структуре капитала увеличилась доля собственных средств, что позволяет предприятию осуществлять свою деятельность эффективнее, чем в 2019 году. Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности после оздоровления предприятия ООО «МКТ» представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности после оздоровления предприятия ООО «МКТ»

Показатели	Норматив	Значение		
		2019 г.	Прогноз	Изменение
Коэффициент общей платежеспособности	≥ 2	1,821	2,017	0,195
Коэффициент инвестирования (1)	≥ 1	2,622	2,705	0,083
Коэффициент инвестирования (2)	≥ 1	3,441	3,524	0,083

После проведения мероприятий наблюдается положительная динамика всех основных коэффициентов платежеспособности. Особенно следует уделить внимание положительному изменению коэффициента общей платежеспособности, которое составило 0,195. Коэффициент общей платежеспособности в проектом году составил 2,017. Такая динамика, отражает улучшение платежеспособности предприятия в целом, и отражает способность фирмы оплачивать свои обязательства за счет собственных средств. Рассматривая прогнозную платежеспособность предприятия, ее можно оценить, как высокую, что говорит о способности предприятия выйти из потенциально кризисного положения за счет наличия собственного капитала в должном объеме.

Далее осуществим расчет относительных показателей оценки ликвидности предприятия ООО «МКТ» на основании данных проектной отчетности. Важность проведения оценки данных показателей заключается в том, что они отражают сбалансированность долгов и оборотных активов предприятия, (таблица 21)

Таблица 21 – Относительные показатели оценки ликвидности предприятия после оздоровления предприятия ООО «МКТ»

Показатели	Норматив	Значение		
		2019 г.	Прогноз	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,06	0,08	0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 1,0$	0,06	0,08	0,02
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2,0$	2,03	2,37	0,34

Относительные показатели ликвидности предприятия ООО «МКТ» прогнозного года показали тенденцию роста. Так, значение показателя коэффициента абсолютной ликвидности в 2019 году составило 0,06, что существенно ниже нормативного значения, а в проектном году, составило 0,08.

Такое значение коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствует о недостаточном наличии у предприятия быстро оборачивающихся в денежные средства активов. Однако показатель изменился в положительную сторону, что свидетельствует об увеличении высоколиквидных активов на предприятии. Значение показателя коэффициента быстрой ликвидности, в 2019 году, составило 0,06, что не удовлетворяет условиям нормативного значения. В проектном году, значение показателя составило 0,08. Полученное значение коэффициента быстрой ликвидности в проектном году, отражает стремление показателя, приблизится к значению норматива, что характеризует улучшение ликвидности предприятия. Коэффициент текущей ликвидности в 2019 году составил 2,03, а в проектном году составил 2,37. Это отражает способность предприятия погашать обязательства за счет оборотных средств, что характеризуется положительно и свидетельствует о платежеспособности предприятия. Положительная динамика показателя говорит об увеличении платежеспособности предприятия в целом.

Далее осуществим оценку изменений общих показателей оборачиваемости оборотных активов прогнозного года по сравнению с 2019 годом. С помощью данного анализа можно дать оценку эффективности использования активов предприятия в целом. Анализ показателей

оборачиваемости целесообразен, в рамках оценки платежеспособности предприятия, так как он позволяет определить скорость превращения активов предприятия в денежные средства, (таблица 22)

Таблица 22 – Анализ общих показателей оборачиваемости оборотных активов после оздоровления ООО «МКТ»

Показатели	2019 г.	Проект	Изменение
Выручка, тыс. руб.	18 529	22 504	3 975
Среднедневная выручка, тыс. руб.	51,47	62,51	11,04
Оборотные активы	44 066	39 959	-4107
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,42	0,56	0,14
Средняя продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	856,16	639,23	-216,93
Экономический эффект от изменения оборачиваемости, тыс. руб.	X	X	-13560,42

По итогам, проведения анализа общих показателей оборачиваемости оборотных активов, на предприятии ООО «МКТ», с учетом проведенных мероприятий, наблюдается улучшение эффективности использования активов предприятия. Рост выручки в проектом году по сравнению с прошлым составил 3975 тыс. руб., соответственно показатель среднедневной выручки сократился на 11,04. Совокупное влияние значения сокращения оборотных активов и увеличения выручки говорит об освобождении склада от излишних запасов, путем увеличения продаж. Это привело к росту полученной прибыли.

В результате анализа общих показателей оборачиваемости оборотных активов, в проектом году коэффициент оборачиваемости увеличился на 0,14 оборота, а средняя продолжительность оборота в днях уменьшилась на 216,93 дней. Это привело к высвобождению активов из оборота оборотных средств на сумму 13560,42 тыс. руб. Такие изменения показателей оборачиваемости оборотных активов отражают рост интенсивности их реализации и оцениваются как положительные, отражающие улучшение торговой деятельности предприятия ООО «МКТ» в целом.

После описания влияния всех элементов мероприятий на показатели бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах были подготовлены проекты данных форм отчётности ООО «МКТ». (приложение В, Г). На основе данных проектных документов были определены изменения в финансовом состоянии ООО «МКТ» в результате реализации мероприятий и проведена оценка эффективности внедрения предложенных мероприятий.

Заключение

В первом главе выпускной квалификационной работы был рассмотрен теоретический материал на тему финансово-хозяйственной деятельности предприятия. На основании этого можно сделать следующие выводы.

Понятие «анализа финансово-хозяйственной деятельности» содержит в себе множество значений, которые дополняют друг друга, что позволяет подойти к пониманию данной экономической категории с разных сторон.

Были рассмотрены основные и общепризнанные методы анализа финансово-хозяйственной деятельности. Была выявлена взаимосвязь в том, что финансовая отчетность, являясь публичным документом, интересна различным пользователям информации, которые руководствуются субъективными интересами. Так как цель анализа финансово-хозяйственной деятельности определяется в соответствии с интересами пользователей, которые его осуществляют, следовательно, от этого зависит метод, которым будет осуществлен анализ. Наиболее общее распространение получили следующие методы: горизонтальный, вертикальный, трендовый, анализ коэффициентов, сравнительный и факториальный методы.

Были проанализированы основные показатели, применяемые для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности. Можно сделать вывод, что все показатели в той или иной мере взаимосвязаны. Только комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности позволит оценить финансовое состояние так, чтобы потом по итогам его осуществления, можно было сформировать пути улучшения резервов деятельности, исследуемого предприятия.

Во второй главе был проведен анализ финансового состояния ООО «МКТ» в разрезе оценки имущества, показателей финансовой устойчивости, анализа ликвидности и платежеспособности, а также анализа деловой активности.

В данном исследовании был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «МКТ» в разрезе оценки имущества, показателей финансовой устойчивости, анализа ликвидности и платежеспособности, а также анализа деловой активности. В ходе анализа имущественного состояния ООО «МКТ» выросла в 2019 году по отношению к предыдущим периодам. Однако рост стоимости имущества произошел за счет запредельного уровня запасов в оборотных активах на предприятии, который способствует росту текущих затрат и тем самым влечет за собой сокращение ликвидности предприятия. Такое положение приводит к финансовой неустойчивости и не платежеспособности.

Кроме этого был проведен анализ финансовой устойчивости где было установлено, что в структуре капитала ООО «МКТ» преобладает заемный капитал, что свидетельствует о неспособности предприятия финансировать свою деятельность самостоятельно. Следует отметить, что рост доли запасов в совокупности с ростом обязательств говорит о неспособности предприятия реализовывать товары и расплачиваться с кредиторами своевременно и в полном объеме. По результатам расчетов абсолютных показателей финансовой устойчивости на предприятии ООО «МКТ» наблюдается негативная динамика. Все рассчитанные показатели, отражают недостаток источников формирования запасов, даже за счет краткосрочных обязательств, что характеризует предприятие как абсолютно неустойчивое.

По результатам проведенного анализа платежеспособности и ликвидности можно сделать вывод, что ООО «МКТ» неспособно оплатить долги за счет высоколиквидных активов, таких как рыночные ценные бумаги и денежные эквиваленты. По результатам проведения анализа ликвидности бухгалтерского баланса было установлено, что ликвидность баланса предприятия ООО «МКТ» составляет в размере 50 %. Поэтому, осуществив анализ ликвидности можно сделать вывод, что степень ликвидности на предприятии средняя. ООО «МКТ» неспособно погашать свои долги за счет быстроликвидных активов и чистого оборотного капитала, однако запасов и

финансовых вложений хватает для поддержания текущей платежеспособности предприятия. Таким образом, уровень финансового риска, в рамках оценки ликвидности предприятия, определяется как средний. По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности можно сделать вывод, что ООО «МКТ» находится в затруднительном положении.

Было выявлено, что основными негативными факторами, отрицательно повлиявшими на финансовое состояние ООО «МКТ» выступают следующие факторы:

1) Высокие затраты ООО «МКТ» и их рост, что привёл к снижению финансовых результатов, а также к уменьшению прибыли и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2) Рост величины товарных запасов и их увеличение в 2017-2019 гг., которая привела к тому, что оборотные активы ООО «МКТ» были сосредоточены в низколиквидных активах, которые уменьшили ликвидность бухгалтерского баланса, тем самым произошло ухудшение платёжеспособности и финансовой устойчивости.

3) Рост краткосрочных обязательств и их увеличение в 2017-2019 гг., приведший к увеличению срочности обязательств, а также финансовой зависимости предприятия от кредитных ресурсов и, соответственно, к уменьшению ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости в ООО «МКТ».

В третьей главе были определены мероприятия по оздоровлению предприятия ООО «МКТ»:

1) Для уменьшения высокого уровня расходов в финансовых результатах можно выполнить поиск новых поставщиков с более выгодными условиями сотрудничества, то есть с меньшим уровнем цен.

2) Для уменьшения уровня запасов в активах ООО «МКТ» следует выявить неликвидную часть запасов и реализовать их по балансовой стоимости с минимальной наценкой.

3) Для уменьшения уровня краткосрочных обязательств ООО «МКТ» следует направить средства, полученные в ходе реализации предыдущих мероприятий на погашение кредиторской задолженности и (либо) краткосрочных заимствований.

После описания влияния всех элементов мероприятий на показатели бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах были подготовлены проекты данных форм отчётности ООО «МКТ». На основе данных проектных документов были определены изменения в финансовом состоянии ООО «МКТ» в результате реализации мероприятий и проведена оценка эффективности внедрения предложенных мероприятий.

В целом после реализации разработанных мероприятий все показатели, характеризующие эффективность деятельность предприятия, показали тенденцию роста, а большинство из них, стало соответствовать нормативным значениям. Следовательно, комплекс разработанных мероприятий оказал благоприятное воздействие на финансовое состояние предприятия ООО «МКТ».

Список используемой литературы

- 1 Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>
- 3 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (от 26.07.2019 № 247-ФЗ)
- 4 Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 19.04.2019)
- 5 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»
- 6 Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)»
- 7 Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)
- 8 Алешин В.А. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.А. Алешин, И.Г. Давыденко, А.И. Зотова. М.: КНОРУС, 2016. 376 с.
- 9 Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие.- 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2014. 512 с.
- 10 Бариленко В.И. Экономический анализ: учебник / В.И. Бариленко [и др.]. Москва: КНОРУС, 2017. 382 с.

- 11 Васильева Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. КНОРУС, 2016. 606 с.
- 12 Васильева Л.С. Анализ финансовой отчетности. С практикумом (для бакалавров): учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. Москва: КНОРУС, 2018. 280 с.
- 13 Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова. М.: КНОРУС, 2017. 358 с.
- 14 Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: КНОРУС, 2018. 506 с.
- 15 Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ (Бакалавриат и Магистратура): учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева.- 3-е изд., перераб. - Москва: КНОРУС, 2018. 300 с.
- 16 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник ... - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.
- 17 Игонина, Л.Л. Финансовый анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры. / Л.Л. Игонина, У.Ю. Рощектаева, В.В.Вихарев. Москва: РУСАЙНС, 2018. 228 с.
- 18 Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий). — М.: ТК Велби, 2017. — 640 с.
- 19 Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. Екатеринбург: Изд-во Урал.ун-та, 2016. 160 с.
- 20 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина [и др.]. - 2-е изд., перераб. - М.: КНОРУС, 2016. 432 с.
- 21 Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - 9-е изд., перераб. - М. : КНОРУС, 2017. 192 с.
- 22 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. - Минск: РИГТО, 2016. - 367 с.

- 23 Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / под ред. А. Д. Шеремет - М.: ИНФРА - М, 2016. – 345 с.
- 24 Экономический анализ: учебное пособие / Н. В. Парушина [и др.]. Москва: КНОРУС, 2017. 300 с.
- 25 Алферов В.Н., Худякова В.В. Мониторинг кредитоспособности заемщиков как механизм антикризисного управления // Стратегии бизнеса. 2017. № 4(36). С. 5-6.
- 26 Бердникова Л.Ф., Альдебенева С. П. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. 2019. №1. С. 330-338.
- 27 Воронина М.Н., Паршутина М.В. Обеспечение достаточного уровня платежеспособности организации // Экономика и управление. 2019. № 2(4). С. 3-10.
- 28 Грига Д.В. Сущность и методы анализа финансового состояния. Финансовый анализ, как база для планирования в организации // Экономика и социум. 2017. № 12(31). С. 872-876.
- 29 Игнатенко М.С. Анализ финансового состояния предприятия // Научные и исследования, и разработки молодых учебных. 2018. № 9-2. С. 61-64.
- 30 Изюмова О.Н., Ладаускас С.В. Экономический механизм антикризисного управления в системе малого и среднего бизнеса // Научный вестник ЮИМ. 2018. № 4. С. 8-12.
- 31 Крайнова К., Кулина Е.А. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. 2018. № 11.3. С. 46-50.
- 32 Крячко В.С. Применение методов системного анализа при оценке финансовой устойчивости предприятия // Современные тенденции развития науки и технологий, 2017. – № 3.-Ч.12.-С.58-66.
- 33 Липчиу Н.В., Глебова Е.А. Методика анализа финансового состояния организации // Актуальные вопросы права, экономики и управления. / Пенза: Наука и просвещение, 2019. С. 44-47.

34 Файзуллина А. А. Исследование подходов комплексной оценки финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2019. – №19. – С. 537 - 540.

35 Ханова Г.Р. Михайлов А.Б. Анализ методов оценки финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2019. № 4 (35). С. 1466-1468.

36 Шкеленок П.П. Методический инструментарий анализа финансового состояния предприятия // Научные стремления. 2018. № 3 (3). С. 76-82.

37 Шилякина А.Н., Романова С.В. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации и его содержание согласно требованиям различных пользователей информации // Новая наука: проблемы и перспективы. 2019. № 1-1. С. 255-259.

Приложение А

Основные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Формула	По строкам баланса	Расшифровка	Норматив
Коэффициент финансового рычага	$K_{фр} = ЗК / СК$	$(1400+1500)/$ $(1300+1530)$	ЗК - заемный капитал; СК - собственный капитал	≤ 1
Коэффициент маневренности	$K_m = СОС / СК$	$(1300-1100)/$ $(1300+1530)$	СОС - собственные оборотные средства	$\geq 0,2 -$ $0,5$
Коэффициент автономии	$K_a = СК / ВБ$	$(1300+1530)/$ (1700)	ВБ - валюта Баланса	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{фз} = ВБ / СК$	$(1700)/$ $(1300+1530)$	-	< 2
Коэффициент концентрации заемного капитала	$K_{кзк} = ЗК / ВБ$	$(1400+1500)/$ (1700)	-	$\leq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{сос} = СОС/ ОА$	$(1300-1100)/1200$	ОА - оборотные активы	$\geq 0,1$
Коэффициент финансирования	$K_f = СК/ ЗК$	$(1300+1530)/$ $(1400+1500)$	-	≥ 1
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фу} = СК + ДО/$ $ВБ$	$(1300+1530+1400)/1700$	ДО - долгосрочные обязательства	$\geq 0,8$

Приложение Б

Показатели анализа деловой активности предприятия

Показатель	Формула		Расшифровка
	Коэффициент оборачиваемости	Продолжительность оборота, дни	
Активы	$K_a = B / A$	$T_a = t / K_a$	В - выручка, А - средняя сумма активов в периоде, t - отчетный период (360 дней)
Оборотные активы	$K_{oa} = B / OA$	$T_{oa} = t / K_{oa}$	OA - среднегодовая стоимость оборотных активов
Дебиторская задолженность	$K_{дз} = B / ДЗ$	$T_{дз} = t / K_{дз}$	ДЗ - среднегодовая величина дебиторской задолженности
Запасы	$K_z = C / З$	$T_z = t / K_z$	С - себестоимость продаж, З - средняя величина запасов
Внеоборотные активы	$K_{вна} = B / ВНА$	$T_{вна} = t / K_{вна}$	ВНА - среднегодовая величина внеоборотных активов
Основные средства	$K_{ос} = B / ОС$	$T_{ос} = t / K_{ос}$	ОС - среднегодовая стоимость основных средств
Капитал	$K_k = B / К$	$T_k = t / K_k$	К - средняя величина капитала
Собственный капитал	$K_{ск} = B / СК$	$T_{ск} = t / K_{ск}$	СК - средняя величина собственного капитала
Заемный капитал	$K_{зк} = B / ЗК$	$T_{зк} = t / K_{зк}$	ЗК - средняя величина заемного капитала
Кредиторская задолженность	$K_{кз} = B / КЗ$	$T_{кз} = t / K_{кз}$	КЗ - среднегодовая величина кредиторской задолженности

Приложение В
Бухгалтерский баланс ООО «МКТ»

на 31 декабря 20 19 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организац

ия ООО «МКТ»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид

экономической

по

деятельности продажа мебели для офисов

ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма

собственности

Общество

по

с ограниченной ответственностью

ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) 445007, Самарская область, г. Тольятти, Тупиковый проезд, д. 34.

Коды		
0710001		
31	12	2019
6324075984		
31.01		
384		

Наименование статьи	Код показателя	на 31.12.2019	на 31.12.2018	на 31.12.2017
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	9144	9012	8644
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	10	13	12
ИТОГО по разделу I	1100	9154	9025	8656
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	42705	39785	36620
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	18	22	14
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1320	1320	1320
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18	16	44
Прочие оборотные активы	1260	5	4	8
ИТОГО по разделу II	1200	44066	41147	38006
БАЛАНС	1700	53220	50172	46662

Продолжение приложения В

Наименование статьи	Код показателя	на 31.12.2019	на 31.12.2018	на 31.12.2017
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4190	4190	4190
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	19802	19494	19203
ИТОГО по разделу III	1300	24002	23694	23403
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	7496	8015	8434
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
ИТОГО по разделу IV	1400	7496	8015	8434
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	679	894	264
Кредиторская задолженность	1520	21043	17569	14561
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	21722	18463	14825
БАЛАНС	1700	53220	50172	46662

Руководитель _____ Дерябкин А.В. _____ Главный бухгалтер _____ Колганова Г.И. _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 11 ” марта _____ 20 20 г.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «МКТ»

на 31 декабря 20 18 г.
 Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организац
 ия ООО «МКТ» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид
 экономической
 деятельности продажа мебели для офисов
 Организационно-правовая форма/форма
 собственности Общество
 по
с ограниченной ответственностью ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710001		
31	12	2018
6324075984		
31.01		
384		

Показатели	Код	За 2018 год	За 2017 год
Выручка	2110	18529	19137
Себестоимость	2120	15730	15991
Валовая прибыль	2100	2799	3146
Коммерческие расходы	2210	320	311
Управленческие расходы	2220	610	601
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1869	2234
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320	99	98
Проценты к уплате	2330	1373	1430
Прочие доходы	2340		
Прочие расходы	2350	119	122
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	477	780
Текущий налог на прибыль	2410	185	191
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		(14)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	291	574

Руководитель _____ Дерябкин А.В. Главный бухгалтер _____ Колганова Г.И.
 (подпись) (расшифровка (подпись) (расшифровка
 подписи) подписи)

“ 17 ” марта _____ 20 19 г.

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах ООО «МКТ»

на 31 декабря 20 19 г.
 Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организац
 ия ООО «МКТ» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид
 экономической
 деятельности продажа мебели для офисов
 Организационно-правовая форма/форма
 собственности Общество
 по
с ограниченной ответственностью ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710001		
31	12	2019
6324075984		
31.01		
384		

Показатели	Код	За 2019 год	За 2018 год
Выручка	2110	17964	18529
Себестоимость	2120	15099	15730
Валовая прибыль	2100	2865	2799
Коммерческие расходы	2210	337	320
Управленческие расходы	2220	689	610
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1839	1869
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320	99	99
Проценты к уплате	2330	1236	1373
Прочие доходы	2340		
Прочие расходы	2350	130	119
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	572	477
Текущий налог на прибыль	2410	180	185
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460	(84)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	308	291

Руководитель _____ Дерябкин А.В. Главный бухгалтер _____ Колганова Г.И.
 (подпись) (расшифровка (подпись) (расшифровка
 подписи) подписи)

“ 11 ” марта 20 20 г.

Приложение Е

Проект бухгалтерского баланса ООО «МКТ» при реализации мероприятий, в тыс. руб.

Показатель	Код	Базовый год	Проектный год
АКТИВЫ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1150	9 144	9 144
Прочие внеоборотные активы	1190	10	10
ИТОГО по разделу I	1100	9 154	9 154
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	42 705	38 540
Дебиторская задолженность	1230	18	18
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 320	1 320
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18	76
Прочие оборотные активы	1260	5	5
ИТОГО по разделу II	1200	44 066	39 959
БАЛАНС	1600	53 220	49 113
ПАССИВЫ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	1310	10	10
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 190	4 190
Нераспределенная прибыль	1370	19 802	20 563
ИТОГО по разделу III	1300	24 002	24 763
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	7 496	7 496
ИТОГО по разделу IV	1400	7 496	7 496
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	679	0
Кредиторская задолженность	1520	21 043	16 854
ИТОГО по разделу V	1500	21 722	16 854
БАЛАНС	1700	53 220	49 113

Приложение Ж

**Проект отчёта о финансовых результатах ООО «МКТ» при
реализации мероприятий, в тыс. руб.**

Показатель	Код	Базовый год	Проектный год
Выручка	2110	17 964	22 504
Себестоимость продаж	2120	15 099	18 936
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 865	3 568
Коммерческие расходы	2210	337	337
Управленческие расходы	2220	689	689
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 839	2 542
Проценты к получению	2320	99	99
Проценты к уплате	2330	1 236	1 133
Прочие расходы	2350	130	130
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	572	1 378
Текущий налог на прибыль	2410	180	225
Прочее	2460	-84	-84
Чистая прибыль (убыток)	2400	308	1 069