

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 магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Аналитические методы и модели финансового планирования и
прогнозирования»

Студент

Т.А. Мокеева

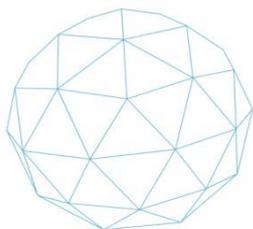
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент Я.С. Митрофанова

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



Тольятти 2021



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования	7
1.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.....	7
1.2. Российская и международная практика финансового планирования и прогнозирования	14
1.3. Методы и модели финансового планирования и прогнозирования	17
Глава 2. Анализ финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»	26
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ».....	26
2.2. Анализ финансовых показателей ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»	30
2.3. Оценка системы планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»	47
Глава 3. Совершенствование финансового планирования и прогнозирования в ООО «ФЕРРИТ».....	54
3.1. Пути повышения эффективности финансового планирования и прогнозирования в организациях.....	54
3.2. Прогнозирование финансовых показателей в ООО «ФЕРРИТ» на основании внедрения рекомендаций по повышению ликвидности	60
Заключение	65
Список используемых источников.....	76
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ФЕРРИТ»	82
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ФЕРРИТ»	84
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «ГЕОМИКС»	85
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «ГЕОМИКС».....	87
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «АКТИВ-МЕТ»	88
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «АКТИВ-МЕТ».....	90
Приложение Ж Формулы для анализа ликвидности.....	91
Приложение И Формулы для анализа финансовой устойчивости.....	92

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью предусматривать перспективу до мелочей. Все должно быть связано с экономикой предприятия, налоговой системой и кредитной ситуацией, позициями предприятия на рынке и намерениями конкурентов, ситуацией за пределами предприятия.

Эффективность работы предприятия во многом зависит от состояния внутрифирменного планирования и прогнозирования. Практически вся система хозяйственного управления и регулирования деятельности строится на методах планирования. Завершение одного этапа работы служит началом следующего этапа. Именно с планирования начинается как создание, так и функционирование хозяйствующего субъекта.

«Финансовое планирование является одним из основных инструментов управления. Это связано с тем, что прогноз движения денежных потоков позволяет определить финансовые возможности предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе, достаточно ли собственных средств для покрытия всех текущих и обязательных расходов.

Финансовое планирование необходимо для защиты предприятия от влияния негативных внешних факторов, для обеспечения финансовой устойчивости, достижения высокого результата финансово-хозяйственной деятельности» [25].

Объектами исследования являются торговые организации ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ».

Предметом исследования является комплекс теоретических и методических проблем, связанных с методами и моделями финансового планирования и прогнозирования в организациях.

Целью работы является обоснование теоретических положений и совершенствование инструментария финансового планирования и прогнозирования с учетом отраслевой специфики деятельности организаций.

Гипотеза исследования состоит в том, что финансовое планирование и прогнозирование должно осуществляться с учетом отраслевой специфики деятельности организаций.

Для достижения вышеуказанной цели в работе выделены следующие задачи:

- изучить теоретические и методические основы финансового планирования и прогнозирования;
- провести анализ финансовых показателей ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»;
- оценить систему финансового планирования и прогнозирования в организациях;
- разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования и прогнозирования.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды ученых, в которых рассматривались теоретические положения и методики финансового планирования и прогнозирования, материалы научных конференций, нормативно-законодательная база, регулирующая бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. Проблемам финансового планирования и прогнозирования посвящены работы М.И. Баканова, И.Т. Балабановой, И.А. Бланка, Б.И.Алехина, В.В. Бочарова, А.А.Володина, М.М. Голанского, А.Г. Грязновой, В.В. Григорьева, О.В. Ефимовой, Т.А. Караевой, О. Качанова, В.В. Ковалева, В.Е. Леонтьева, М.И. Литвина, В.Д. Новодворского, Л.Н. Павловой, Г.Б. Поляка, В.М. Родионовой, Р.С. Сайфулина, Е.С. Стояновой, А.Д. Шеремета и других..

Несмотря на разработанность темы исследования, современные условия требуют совершенствования организационных, методических инструментов финансового планирования и прогнозирования с учетом отраслевой специфики деятельности организаций.

Базовыми для настоящего исследования явились нормативно-законодательная база, регулирующая бухгалтерский учет и отчетность в

Российской Федерации, данные бухгалтерского учета и публичной отчетности ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ».

Методы исследования: анализ, диалектика, системный и комплексный подходы, сравнение, позволяющих экономически обосновать основные выводы и рекомендации.

Опытно-экспериментальной базой исследования выступили коммерческие организации, занимающиеся торговлей оптовой черными металлами в первичных формах.

Научная новизна исследования состоит в совершенствовании моделей финансового планирования и прогнозирования для целей повышения устойчивого развития организации в перспективе.

К основным научным результатам диссертационного исследования относятся следующие:

- предложены этапы финансового планирования деятельности организации;
- усовершенствована модель финансового прогнозирования деятельности организации на основе разработки бюджетов и центров финансовой ответственности.

Теоретическая значимость исследования состоит в теоретическом обобщении основных положений, разработке практических рекомендаций в построении модели финансового планирования и прогнозирования.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования основных результатов в практической деятельности исследуемых организаций.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивались определением четкой цели и основных задач исследования, теоретическим исследованием проблемы выбора моделей финансового прогнозирования и планирования, используемыми данными бухгалтерского учета и публичной отчетности исследуемых организаций.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в разработке плана исследования, изучении нормативных актов, научных работ по теме выпускной квалификационной работы, выполнении магистерского исследования, самостоятельной систематизации и обработке данных для разработки этапов финансового планирования и совершенствовании модели финансового прогнозирования, написании и оформлении рукописи диссертации, в написании научной публикации по теме исследования.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования. Основные положения диссертации получили отражение в практических рабочих документах исследуемых организаций. Основные положения диссертационного исследования отражены в 1 работе, общим объемом – 0,3 п.л.

На защиту выносятся:

- предложены этапы финансового планирования деятельности организации;
- усовершенствована модель финансового прогнозирования деятельности организации на основе разработки бюджетов и центров финансовой ответственности.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, содержит 19 рисунков, 23 таблицы, список использованной литературы (64 источника), 8 приложений.

Глава 1. Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования

1.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования

Главным звеном в любой организации является планирование, которое позволяет выбрать наиболее эффективный способ достижения целей. Разработанный и согласованный план является инструментом, с помощью которого можно производить, контролировать и управлять бизнесом. Безусловно, планы не дают полной гарантии благополучия, но планирование позволяет подготовиться к различным неожиданностям.

Система планирования может быть эффективно реализована через бизнес-планирование. Термин «бизнес» в происхождении от английского business трактуется как дело, которое приносит доход.

В целом бизнес – представляет деятельность в условиях рынка, направленная на извлечение прибыли посредством производства и продажи определенной продукции (товаров, работ, услуг).

Участниками бизнеса выступают следующие группы людей:

- 1) предприниматели;
- 2) потребители продукции и иные контрагенты;
- 3) работники;
- 4) государственные органы.

Бизнес в виде системы характеризуется как явление, наделенное основными свойствами, такими как: целесообразностью, целостностью, противоречивостью, активностью.

«Финансовое планирование – один из наиболее основных инструментов планирования в целом. Это связано с тем, что прогноз движения денежных потоков позволяет определить, каковы финансовые возможности предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе, достаточно ли собственных средств для покрытия всех текущих и обязательных расходов. Финансовое

планирование необходимо для защиты предприятия от влияния негативных внешних факторов, для обеспечения финансовой устойчивости, достижения высокого результата финансово-хозяйственной деятельности. В рыночной экономике, где развита конкуренция, где налоговое законодательство сурово в своих нормах, планирование позволяет защитить предприятие и обезопасить от неожиданного ухудшения финансового состояния и, возможно, даже банкротства» [17].

«Финансовое планирование – (англ. financial planning) - вид управленческой деятельности, связанный с определением финансовых условий работы предприятия для эффективного выполнения им плановых заданий» [27]. Различные авторы дают следующие определения понятию «финансовое планирование»:

– Артеменко В.Г., Беллендир М.В.: «Финансовое планирование - это процесс анализа финансовой и инвестиционной политики, прогнозирование их результатов и воздействия на экономическое окружение предприятия; процесс принятия решений о допустимом уровне риска и выборе окончательных вариантов финансовых планов» [15];

– Гребнев Г.Д.: «Финансовое планирование представляет собой процесс разработки мер по обеспечению организации необходимыми ресурсами, повышению эффективности ее деятельности в будущем» [29];

– Колпина Л.Г., Марочкина В.М.: «Финансовое планирование - процесс выработки плановых заданий, составления графика их выполнения, разработку финансовых планов и финансовых программ (финансовое прогнозирование), обеспечение их необходимыми ресурсами и рабочей силой, контроль за их исполнением» [41];

– Павлова Л.Н.: «Финансовое планирование это не что иное, как планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств» [49].

«Обобщая вышеизложенное, целью финансового планирования является обеспечение финансовыми ресурсами воспроизводственных процессов в соответствии с плановыми заданиями и конъюнктурой рынка.

Финансовое планирование на предприятии взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе бизнес-плана» [15].

«Финансовое планирование является важным элементом корпоративного планового процесса. Каждый менеджер, независимо от своих функциональных интересов, должен быть знаком с механикой и смыслом выполнения и контроля финансовых планов, по крайней мере, настолько, насколько это касается его деятельности. Финансовое планирование охватывает важнейшие стороны финансово – хозяйственной деятельности предприятия, обеспечивает необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создает условия для укрепления финансового состояния предприятия» [23].

«Опираясь на расчеты и установленные нормы и нормативы, в процессе финансового планирования определяют возможные объемы собственных финансовых ресурсов на планируемый период. Планирование помогает предотвращать ошибочные действия в области финансов, а также уменьшает число неиспользованных возможностей» [44].

«Финансовый план обеспечивает предпринимательский план хозяйствующего субъекта финансовыми ресурсами и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Происходит это благодаря целому ряду существенных обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями. В результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность. Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием. Таким образом, финансовое планирование

оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов» [34].

«Финансовое планирование воплощает в себе важную форму проявления содержания и выполнения финансами своих функций денежного распределения и контроля. Одновременно финансовое планирование - часть общего процесса планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Этот процесс призван обеспечить смычку теории финансов и управления ими с практическими формами проявления финансовых ресурсов и других денежных средств. Финансовый план - важный и заключительный раздел плана экономического и социального развития или бизнес-плана предприятия. Финансовое планирование не категория, а категорийный процесс. Он одинаково характерен для функционирования двух категории-денеги и финансы. Выделение функций присуще рассмотрению категорий» [34].

На рисунке 1 рассмотрим основные задачи финансового планирования.

В настоящее время единого подхода к оценке эффективности управления фирмой не существует.

Ввиду того, что на практике размерность оценок достаточно велика, а количественные сравнения параметров управляемого объекта (фирмы) зачастую провести невозможно, оценить все аспекты управления не удастся. Поэтому в ряде случаев оценка эффективности управления ограничивается анализом финансово-экономического состояния фирмы.

Более сложный экономический анализ эффективности управления фирмой включает в себя оценку деятельности фирмы с использованием сравнительных показателей, которые отражаются в финансовой отчетности фирмы [8]. Таким образом, исторически сложилось, что основным критерием экономической эффективности управления принято считать прибыльность.

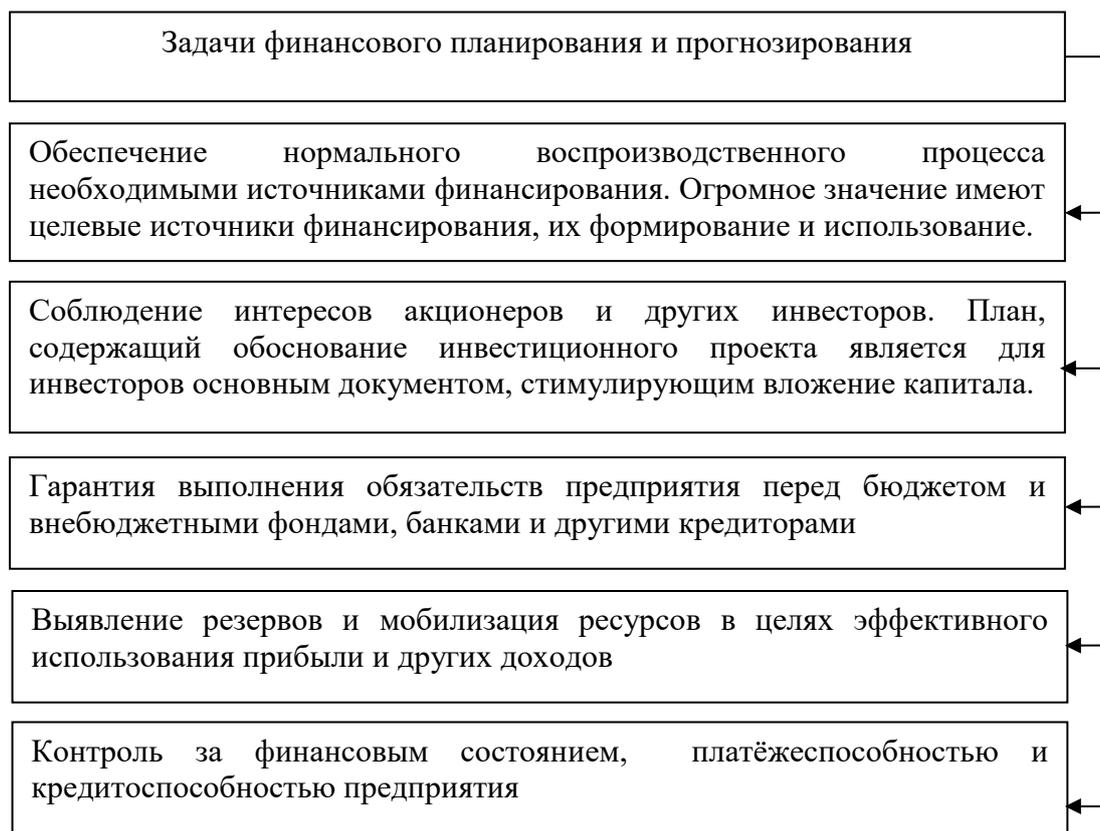


Рисунок 1 - Задачи финансового планирования и прогнозирования

Другим экономическим критерием эффективности, подчиненным критерию прибыльности, является продуктивность, характеризуемая показателями индивидуальной и групповой производительности труда, объемом выпускаемой продукции, качеством продукции. Сюда же относятся показатели использования материальных ресурсов (показатели сбалансированности товарно-материальных запасов, текущие прямые и накладные расходы и др.), человеческих ресурсов (затраты на наем рабочей силы, на подготовку и повышение квалификации, показатели организации труда), внедрение нововведений (наличие соответствующих мощностей, производственные резервы).

Для малого бизнеса финансовый план крайне важен, он помогает предпринимателю определиться с эффективностью своей коммерческой деятельности, выяснить доступность привлечения кредита или капитала от инвесторов.

На крупных предприятиях внутрифирменное планирование является важнейшим элементом управления компанией. В таких компаниях, как правило, формируются центры финансовой ответственности (ЦФО), которые действуют самостоятельно в рамках своего направления и именно с эти связаны основные проблемы с планированием: система планирования должна учитывать внутрифирменные взаимосвязи, финансовое планирование представляет определенные трудности, связанные с необходимостью учета влияния всех направлений плановой деятельности на финансовые результаты.

«Финансовое планирование и прогнозирование в организации бывает трех видов и различается по типу составляемого плана и сроку, на который он разрабатывается. Все виды финансового планирования на фирме связаны друг с другом и осуществляются в определенной последовательности» [16].

Виды финансового планирования показаны на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды планирования

В ходе финансового планирования разрабатывается бизнес-план, помогающий предпринимателю анализировать собственные идеи, оценить их действенность и эффективность, выявить слабые стороны и возможности роста, сократить риск и установить наиболее разумные пути достижения итоговой цели, а также будет способствовать формированию деловых взаимоотношений с бизнес-партнерами.

Финансовое планирование выполняет следующие функции:

- а) формирует цели, стратегию, тактику бизнеса;
- б) позволяет выявить перспективы и направления совершенствования

бизнеса;

в) привлекает деловых партнеров, расширяет источники финансирования;

г) определяет мероприятия по исследованию конъюнктуры рынка,;

д) позволяет контролировать развитие бизнеса.

На основании проведенного исследования видно, что финансовое планирование и прогнозирование охватывает ряд взаимосвязанных этапов, необходимых для успешной организации финансового планирования. На рисунке 3 отражены рекомендованные этапы финансового планирования и прогнозирования.



Рисунок 3 – Рекомендованные взаимосвязанные этапы финансового планирования и прогнозирования

Финансовое планирование направлено на упорядочение деловых взаимоотношений, измерению целей и возможностей, а также установлению возможных перспектив и инструментов для их достижения.

В настоящее время это особенно значимо, когда большинство предприятий постоянно ощущают недостаток собственного капитала и стараются найти выход из сложившейся ситуации.

Следовательно, бизнес-планирование - это точное прогнозирование и пошаговое программирование на будущее процесса производства.

В бизнес-планах предприятий с одной стороны содержится плановое задание на перспективу каждому производственному подразделению, а с другой - поручения для их руководителей об управленческих решениях, способствующих достижению поставленной цели.

1.2. Российская и международная практика финансового планирования и прогнозирования

«В каждой стране, с учетом специфики национальной экономики, используются определенные подходы в прогнозировании и планировании экономических и социально значимых процессов» [32].

Рассмотрим особенности планирования в фирмах США.

Американские фирмы обычно используют два вида планирования: долгосрочное, или стратегическое, планирование и годовое финансовое планирование.

«Стратегическое планирование осуществляется, как правило, небольшой группой специалистов при высшем руководстве фирмы и концентрирует свое внимание на разработке долгосрочных решений, принимаемых фирмой на основе экономического анализа рыночной ситуации. Первичным объектом анализа для стратегического планирования является стратегический центр хозяйствования — центр прибыли» [26].

«Текущее, или годовое, планирование основывается в американских фирмах на показателях стратегического плана. Годовой план (бюджет) — это оперативный документ, согласно которому определяется планируемый на текущий год объем производства, составляются планы: по использованию рабочей силы; капиталовложений; выпуска новых видов продукции. В годовом плане детализируются планы производства и сбыт поквартально и ежемесячно, а также устанавливаются задания для низовых уровней управления. Управление ими осуществляется на основе показателей отклонения расходов от бюджета» [41].

«Для американских компаний исходным пунктом планирования является прогноз рынка: состояния и развития рыночной ситуации. Отчеты о выполнении плана идут опять снизу вверх. Выполнение плановых показателей для заводов (себестоимость, качество, своевременность поставок) составляет основу управленческой деятельности руководителя завода. К особенностям американской практики бизнес-планирования относится также всемирная поддержка государства по консультированию и информационному обслуживанию. Кроме того, в США и России различно отношение к бухгалтерскому учету. Учет в России ведется для отчета перед контролирующими органами. В США учет является инструментом для лучшего понимания своего бизнеса и поиска путей увеличения его доходности» [23].

«В Японии все крупные фирмы имеют плановые отделы; подготовка плана централизована, планирование осуществляется сверху – вниз. Временной горизонт планирования обычно равен пяти годам, горизонт прогнозирования – пятнадцати годам. Процесс планирования в большинстве случаев включает четыре стадии: формулировку предпосылок, уточнение проблем, долгосрочную стратегию, среднесрочные и краткосрочные планы» [16].

«Особенность общегосударственного прогнозирования и планирования в Японии заключается в использовании системы социально-экономических

прогнозов, планов и научно технологических программ как инструмента правительственного регулирования рыночной экономики. Общеизвестно, что основой японского бизнеса является планомерность, т.е. все действия любого предприятия (организации) обязательно осуществляются по строгому плану» [16].

«Для Японии характерны достаточно высокие темпы экономического роста. Среди средств и путей достижения поставленных целей в планах-программах, применяемых в Японии, представляют интерес следующие экономические рычаги и стимулы: льготное кредитование, льготное налогообложение, ускоренная амортизация, бюджетное субсидирование, поддержка рискованных инновационных проектов, государственный заказ» [53].

Рассмотрим некоторые особенности зарубежного планирования на рисунке 4.

ЯПОНИЯ Адаптивное планирование, система социально-экономических прогнозов, 5 летние планы – программы. Под контролем государства. Особенности планирования: льготное кредитование, льготное налогообложение, бюджетное субсидирование, госзаказ. Управление по экономическому планированию при правительстве.
ФРАНЦИЯ Постепенный переход от директивного и индикативного планирования к стратегическому. Особенности планирования: финансовые льготы и преференции, целевые государственные программы, поощрения развития конкуренции, налоговые льготы. Комиссариат по планированию.
США Стратегическое планирование, тактическое планирование. Специальные экономические службы и организации при президенте и конгрессе.
ЮЖНАЯ КОРЕЯ Централизованное планирование, строгая система мониторинга хозяйственной деятельности. Особенности планирования: ориентир – не внутренний рынок, а мировой.

Рисунок 4 – Особенности зарубежного планирования

Российская практика финансового планирования во многом основана на зарубежном опыте. Российская специфика бизнес-планирования заключается в следующем.

«Обращаясь в фирму, занимающуюся составлением бизнес-планов, необходимо учитывать, что такого рода фирмы предлагают типовой вариант бизнес-плана, который подходит не для всех организационно-правовых форм предприятий;

– многие стороны предпринимательской деятельности в России еще не урегулированы законодательно;

– в России на данный момент ощущается нехватка квалифицированных специалистов по разработке, продвижению и реализации планов;

– необходимо особое внимание к юридическим вопросам разработки бизнес-планов и взаимоотношений с сотрудниками.

– требуются мероприятия по привлечению инвесторов, как внешних, так и иностранных.

– не следует во всем полагаться на зарубежный опыт бизнес – планирования, так как он не всегда учитывает особенности ведения и учета и процедуры финансирования» [22].

«Таким образом, важно заметить не только необходимость тщательного планирования, но также профессионального подхода предприятия к этому планированию. Это значит, что возросла роль образования и опыта в сфере финансового планирования» [35].

1.3. Методы и модели финансового планирования и прогнозирования

«Для организации системы анализа и планирования денежных потоков на предприятии, адекватной требованиям рыночных условий, рекомендуется создание современной системы управления финансами, основанной на разработке и контроле исполнения иерархической системы бюджетов

предприятия. Система бюджетов позволит установить жесткий текущий и оперативный контроль за поступлением и расходованием средств, создать реальные условия для выработки эффективной финансовой стратегии» [12].

«Основу перспективного планирования составляет прогнозирование, воплощение стратегии фирмы. Прогнозирование состоит в изучении возможного финансового состояния фирмы на перспективу. Базой прогнозирования является обобщение и анализ имеющейся информации с последующим моделированием возможных вариантов развития ситуации. Информационной базой прогнозов является бухгалтерская и статистическая отчетность предприятия» [16].

«В отличие от планирования перед прогнозированием не стоит задача реализации прогнозов на практике, так как прогноз это всего лишь возможность предугадать вариант развития ситуации. Прогнозирование предполагает разработку альтернативных финансовых показателей и параметров. Их использование при наметившихся и заранее спрогнозированных тенденциях изменений на рынке помогает определить один из вариантов развития финансового положения предприятия» [18].

«Результатом перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:

- прогноза отчета о прибылях и убытках;
- прогноза движения денежных средств;
- прогноза бухгалтерского баланса» [16].

«Прогнозы составляются на основе данных о продажах за предыдущие периоды и маркетинговых исследований, в том числе опросов потенциальных потребителей, изучении тенденций и новых веяний на рынке. Прогнозы продаж выражаются как в денежных, так и в натуральных единицах. С помощью прогнозного отчета о прибылях и убытках определяется величина получаемой прибыли в предстоящем периоде, он показывает динамику финансовых операций предприятия. Прогноз баланса отражает

фиксированную, статистическую картину финансового положения предприятия» [15].

Ведущим финансовым планом в современных условиях является текущее финансовое планирование, являющееся составной частью перспективного плана.

«По результатам текущего финансового планирования разрабатываются три основных документа: план движения денежных средств; план отчета о финансовых результатах; план бухгалтерского баланса. Основная цель этих документов - оценка финансового положения фирмы на конец планируемого периода» [23].

«Заключительным документом текущего годового финансового плана является плановый баланс активов и пассивов на конец планируемого периода.

Рассмотрим особенности оперативного финансового планирования» [19].

«В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятию необходимо оперативное планирование, которое дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов» [19].

«Оперативное финансовое планирование включает составление и использование платежного календаря, кассового плана и расчета потребности в краткосрочном кредите. Процесс составления платежного календаря можно разделить на 6 этапов» [18] (рисунок 5).

«Помимо платежного календаря на предприятиях может составляться кассовый план. Кассовый план – это план оборота наличных денежных средств, определяющих поступления и выплаты наличных денег через кассу предприятия. Кассовый план не только отражает платежеспособность

предприятия, но и необходим для контроля за поступлением и расходованием наличных денег» [17].

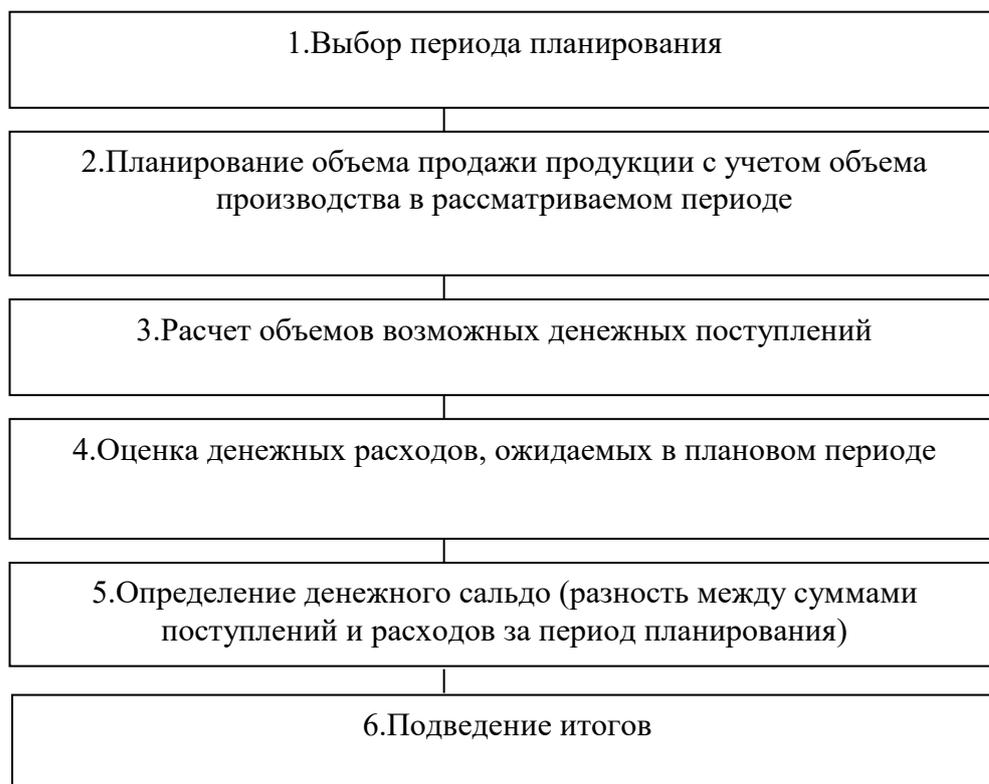


Рисунок 5 - Процесс составления платежного календаря

«Заключительным этапом финансового планирования является составление сводной аналитической записки. В ней дается характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов, расходов, взаимоотношений с бюджетом, коммерческими банками, контрагентами» [17].

«Финансовое планирование должно быть дополнено финансовым контролем, который представляет собой систематическое, регулярное сравнение запланированных и реализованных (фактических) платежей и запасов платежных средств» [22].

«Организация финансового планирования осуществляется в соответствии с определенными принципами. Они вытекают из общих принципов организации финансов, но имеют свои особенности.

Принцип единства предполагает, что планирование должно иметь системный характер, т. е. представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов, развивающихся в едином направлении ради общей цели.

Принцип координации выражается в том, что нельзя планировать эффективную деятельность одного подразделения предприятия вне связи с другими. Всякие изменения в планах одной структурной единицы должны быть отражены в планах других. Взаимосвязь и синхронность – ключевые черты координации планирования на предприятии» [28].

Принцип участия означает, что каждый специалист предприятия независимо от должности и выполняемых функций участвует в планировании.

«Принцип непрерывности заключается в том, что планирование должно осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы непрерывно сменяют друг друга. В тоже время непрерывность внешней и внутренней среды функционирования требует корректировки и уточнения плана предприятия.

Принцип гибкости состоит в придании планам и планированию способности изменяться при возникновении непредвиденных обстоятельств. Гибкость планам придают резервы безопасности.

Принцип точности предполагает, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности предприятия.

Принцип соотношения сроков получения и использования средств – капитальные вложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств.

Принцип платежеспособности – планирование денежных средств должно постоянно обеспечивать платежеспособность предприятия, т. е. наличие ликвидных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств» [29].

«Принцип рентабельности капиталовложений – для капвложений необходимо выбрать дешевые способы финансирования, привлекая заемный

капитал лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала и обеспечивает эффект финансового рычага.

Принцип сбалансированности рисков – особенно рисковые долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств (чистой прибыли, амортизационных отчислений).

Принцип приспособленности к потребностям рынка – важно учитывать конъюнктуру рынка и зависимость предприятия от предоставления кредитов.

Принцип предельной рентабельности – целесообразно выбирать те капиталовложения, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность» [16].

Помимо принципов организация финансового планирования требует выбора методов планирования. Методы планирования - это конкретные способы и приемы плановых расчетов.

«В действующей практике финансового планирования применяются в основном следующие методы: метод экономического анализа, коэффициентный (т. е. финансовых расчетов с помощью коэффициентов), нормативный, экономико-математическое моделирование, балансовый метод.

Финансовое планирование и прогнозирование осуществляется с помощью ряда методов» [23]. Рассмотрим их на рисунке 6.

«В качестве исходного для разработки финансовых планов используется экономический анализ движения финансовых ресурсов за истекший период.

Аналитический метод планирования прибыли применяется при большом ассортименте выпускаемой продукции, а также как дополнение к прямому методу в целях его проверки и контроля» [17].

Сущность нормативного метода планирования финансовых показателей заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках. Сущность балансового метода планирования финансовых показателей заключается в том, что путём

построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них.

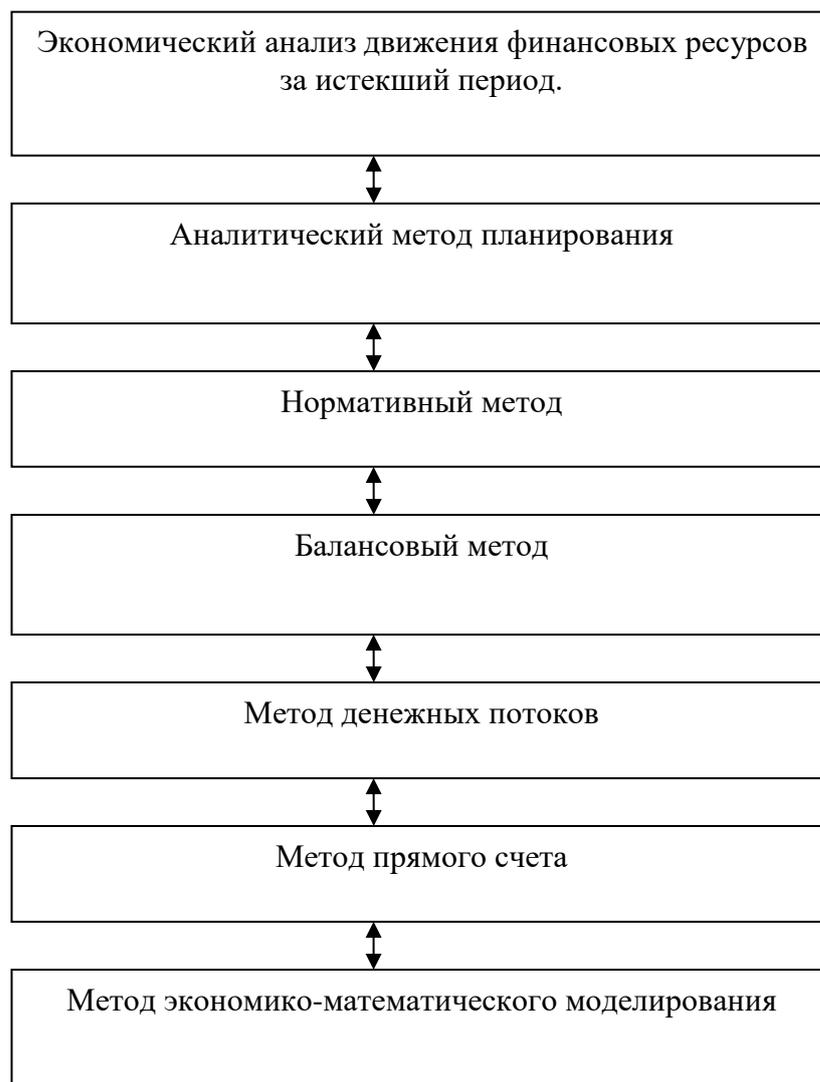


Рисунок 6 - Методы финансового планирования и прогнозирования

«Метод денежных потоков основывается на ожидаемых поступлениях средств на определенную дату и подстраивании к этому всех расходов и издержек. Метод денежных потоков дает более полную информацию, чем метод балансовых расчетов» [39].

«Метод прямого счета наиболее широко распространен в организациях в современных условиях хозяйствования. Он применяется, как правило, при небольшом ассортименте выпускаемой продукции» [24].

«Сущность экономико-математического моделирования в планировании финансовых показателей заключается в том, что оно позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Эта связь выражается через экономико-математическую модель. Экономико-математическая модель представляет собой точное математическое описание экономического процесса, т.е. описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приёмов (уравнений, неравенств, таблиц, графиков и т.д.)» [27].

«Экономико-математическая модель может выразить функциональную зависимость финансового показателя от ряда влияющих на него факторов:

$$y = f(x_1, x_2, \dots, x_n), \quad (1)$$

где y - планируемый финансовый показатель;

x_i – i -й фактор, $i = 1, \dots, n$.» [24].

Финансовое планирование связано с составлением финансового плана, который является составной частью бизнес-плана. Финансовый план предприятия состоит обычно из следующих разделов, они показаны на рисунке 7.

«Методология финансового планирования на современном этапе предполагает решение предприятием ряда проблем:

– обоснование цели (системы целей) финансового плана, адекватной основным направлениям деятельности предприятия в перспективном периоде;

– определение системы актуальных для предприятия внутренних и внешних финансовых ограничений. В настоящее время одним из наиболее важных ограничений для большинства предприятий является критерий банкротства;

– определение горизонта финансового планирования;

–выбор методов планирования финансовых показателей и разработки финансовых планов;

– разработка процедуры финансового планирования: определение круга участвующих должностных лиц, меры их ответственности, оптимизация информационных связей и документооборота» [25].



Рисунок 7 – Разделы финансового плана

«Стратегия финансирования – основополагающий элемент для достижения успеха в деле. Каждая фирма должна планироваться с четким и ясным пониманием того, какие вложения потребуются для того, чтобы начать операцию, какие дополнительные средства будут нужны для поддержания уже начатого. Сумма, требуемая для того, чтобы начать дело, может быть определена при помощи составления списка активов, которые должны появиться в наличии, с оценкой их стоимости» [20].

Глава 2. Анализ финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»

2.1. Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»

Первым объектом исследования является ООО «ФЕРРИТ». Общество функционирует согласно действующему законодательству и в соответствии с Уставом. Основным видом деятельности ООО «ФЕРРИТ» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

ООО «ФЕРРИТ» - лидер на российском рынке нержавеющей проката. Сочетание большого ассортимента, качества, профессионализма и клиентоориентированности обеспечивает доверие тысяч клиентов в самых разных отраслях промышленности.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 1 (отчетность за 2019 г. представлена в приложениях А, Б).

Таблица 1 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2018 г. - 2017 г.	2019 г. - 2018 г.	2018 г. / 2017 г.	2019 г. / 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	4573095	6784210	7570831	2211115	786621	148,35	111,59
Себестоимость продаж, тыс. руб.	4242250	5559729	6401562	1317479	841833	131,06	115,14
Валовая прибыль, тыс. руб.	330845	1224481	1169269	893636	-55212	370,11	95,49
Прибыль от продаж, тыс. руб.	230818	448336	254374	217518	-193962	194,24	56,74
Чистая прибыль, тыс. руб.	95977	78879	145756	-17098	66877	82,19	184,78

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость основных средств, тыс. руб.	90570	47343	56460	-43227	9117	52,27	119,26
Стоимость запасов, тыс. руб.	1081826	2046004	2140518	964178	94514	189,13	104,62
Стоимость активов, тыс. руб.	1702925	3071555	3262862	1368630	191307	180,37	106,23
Фондоотдача	50,49	143,30	134,09	92,81	-9,21	283,80	93,57
Материалоотдача	4,23	3,32	3,54	-0,91	0,22	78,44	106,67
Рентабельность продаж, %	5,05	6,61	3,36	1,56	-3,25	130,93	50,84

Проведенный анализ показал, что в ООО «ФЕРРИТ» выручка имеет тенденцию к росту: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 48,35%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 11,59%. Себестоимость продаж также увеличивается. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. ее рост составил на 15,14%. Однако, валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снижаются на 4,51% и 43,26% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 84,78%. Это произошло из-за роста прочих доходов. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. наблюдается рост основных средств на 19,26%, запасов – на 4,62% и активов на 6,23%. Фондоотдача в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 92,81 пункт, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 9,21 пункт, что свидетельствует о снижении эффективности использования основных средств в 2019 г. Материалоотдача, наоборот в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросла на 0,22 пункта, что отражает эффективность использования запасов. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 1,56%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 3,25%, что является отрицательной динамикой и говорит о снижении относительной эффективности деятельности ООО «ФЕРРИТ».

Вторым объектом исследования выступило ООО «ГЕОМИКС». Общество работает в соответствии с действующим законодательством и

согласно Уставу. Основным видом деятельности ООО «ГЕОМИКС» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 2 (отчетность за 2019 г. представлена в приложениях В, Г).

Таблица 2 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2018 г. - 2017 г.	2019 г. -2018 г.	2018 г. / 2017 г.	2019 г. / 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	26620	26470	33606	-150	7136	99,44	126,96
Себестоимость продаж, тыс. руб.	26088	26075	32854	-13	6779	99,95	126,00
Валовая прибыль, тыс. руб.	532	395	752	-137	357	74,25	190,38
Прибыль от продаж, тыс. руб.	532	395	752	-137	357	74,25	190,38
Чистая прибыль, тыс. руб.	426	327	644	-99	317	76,76	196,94
Стоимость основных средств, тыс. руб.	827	685	2764	-142	2079	82,83	403,50
Стоимость запасов, тыс. руб.	22700	23100	28571	400	5471	101,76	123,68
Стоимость активов, тыс. руб.	40432	47272	50725	6840	3453	116,92	107,30
Фондоотдача	32,19	38,64	12,16	6,45	-26,48	120,05	31,46
Материалоотдача	1,17	1,15	1,18	-0,03	0,03	97,71	102,65
Рентабельность продаж, %	2,00	1,49	2,24	-0,51	0,75	74,67	149,95

По расчетам видно, что в ООО «ГЕОМИКС» выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,56%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 26,96%. Себестоимость продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 выросла на 26%. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросли на 90,38% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 96,94%. В

2019 г. по сравнению с 2018 г. наблюдается рост основных средств на 403,50%, запасов – на 23,68% и активов на 7,30%. Фондоотдача в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 69,54 пункта, что свидетельствует о снижении эффективности использования основных средств в 2019 г. Материалоотдача, наоборот в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросла на 2,65 пункта, что отражает эффективность использования запасов. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,51%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,75%, что является положительной динамикой отражает относительную эффективность деятельности ООО «ГЕОМИКС» в 2019 г.

Третьим объектом исследования выступило ООО «АКТИВ-МЕТ».

Общество функционирует согласно действующему законодательству и в соответствие с Уставом. Основным видом деятельности ООО «АКТИВ-МЕТ» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 3 (отчетность за 2019 г. представлена в приложениях Д, Е).

Таблица 3 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2018 г. - 2017 г.	2019 г. -2018 г.	2018 г. / 2017 г.	2019 г. / 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	3853	156796	157336	152943	540	4069,45	100,34
Себестоимость продаж, тыс. руб.	3704	135136	134657	131432	-479	3648,38	99,65
Валовая прибыль, тыс. руб.	149	21660	22679	21511	1019	14536,91	104,70
Прибыль от продаж, тыс. руб.	149	2110	2292	1961	182	1416,11	108,63
Чистая прибыль, тыс. руб.	98	1588	1682	1490	94	1620,41	105,92

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость основных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость запасов, тыс. руб.	0	3864	4963	3864	1099	0	128,44
Стоимость активов, тыс. руб.	272	8227	8827	7955	600	3024,63	107,29
Фондоотдача	0	0	0	0	0	0	0
Материалоотдача	0	40,58	31,70	40,58	-8,88	0	78,12
Рентабельность продаж, %	3,87	1,35	1,46	-2,52	0,11	34,80	108,25

Анализ данных показал, что в ООО «АКТИВ-МЕТ» выручка с 2017 г. по 2018 г. растет. Наибольший рост выручки составил в 2018 г. по сравнению с 2017 г. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. выручка выросла на 0,34%. Себестоимость продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 сократилась на 0,35%. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросли на 4,70% и 8,63% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 5,92%. Предприятие собственных основных средств в 2017-2019 гг. не имеет. Стоимость активов в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросла на 7,29%. Материалоотдача, наоборот в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 8,88 пункта, что отражает эффективность использования запасов. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 2,52%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,11%, что является положительной динамикой.

2.2. Анализ финансовых показателей ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»

В финансовом планировании важное значение имеет анализ финансовых показателей, характеризующих финансовое состояние компании. Это связано с тем, что в современных условиях большинство организаций сталкиваются с

неблагоприятным влиянием внешних и внутренних факторов, которые негативно влияют на устойчивость их развития и требуют внесения корректировок в финансовые планы.

Для оценки ключевых финансовых показателей ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС» и ООО «АКТИВ-МЕТ» проведем анализ ликвидности и финансовой устойчивости. Формулы представлены в приложениях Ж, И.

При оценке ликвидности большое значение имеет анализ ликвидности баланса и анализ относительных показателей ликвидности.

Анализ ликвидности баланса ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблицах 4-6.

Таблица 4 - Анализ ликвидности баланса ООО «ФЕРРИТ» за 2017 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	5496	<	П1	541740
A2	512729	>	П2	350109
A3	1091384	>	П3	327800
A4	90570	<	П4	482470

В 2017 г.: A1<П1, A2>П2, A3>П3, A4<П4 - баланс не является абсолютно ликвидным, так как не выполняются требования A1<П1. ООО «ФЕРРИТ» не может погасить самые срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов.

Таблица 5 - Анализ ликвидности баланса ООО «ФЕРРИТ» за 2018 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	203656	<	П1	1409737
A2	659823	<	П2	824822
A3	2155311	>	П3	290800
A4	47343	<	П4	544349

В 2018 г.: A1<П1, A2<П2, A3>П3, A4<П4 - баланс не является абсолютно ликвидным, так как A1<П1, A2<П2, и A4>П4. Предприятие не может погасить краткосрочные обязательства за счет быстрореализуемых активов.

Таблица 6 - Анализ ликвидности баланса ООО «ФЕРРИТ» за 2019 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	58659	<	П1	1849459
A2	973250	>	П2	616134
A3	2169597	>	П3	158100
A4	638003	<	П4	638105

В 2019 г.: A1<П1, A2>П2, A3>П3, A4<П4 - баланс не является абсолютно ликвидным, так как A1<П. Предприятие не может погасить самые срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов.

Анализ относительных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ относительных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,09	0,02	+0,08	-0,07	+0,01
Коэффициент быстрой ликвидности	0,58	0,39	0,42	-0,19	+0,03	-0,16
Коэффициент текущей ликвидности	1,81	1,35	1,29	-0,46	-0,06	-0,52

Графически динамика относительных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 - Динамика относительных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличился на 0,08, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. он уменьшился на 0,07 и составил 0,02. Это означает, что предприятие не способно исполнять краткосрочные обязательства за счёт абсолютно ликвидных активов, так как в период 2017-2019 гг. коэффициент абсолютной ликвидности не достигает норматива 0,2.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшился на 0,19, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. он увеличился на 0,03 и составил 0,42. По данным показателям можно сказать, что предприятие не сможет покрыть текущую задолженность за счёт абсолютно ликвидных и быстрореализуемых активов. В период 2017-2019 гг. коэффициент быстрой ликвидности не достигает норматива 0,7-0,8.

Коэффициент текущей ликвидности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшился на 0,46, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. он уменьшился на 0,06 и составил 1,29 и не достиг нормы 2. Это может свидетельствовать о высоком финансовом риске, связанным с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

Таким образом в ООО «ФЕРРИТ» ни один относительный показатель ликвидности в 2017-2019 гг. не достиг нормативных значений, что подтверждает низкую ликвидность и платежеспособность компании.

Перейдем к анализу ликвидности ООО «ГЕОМИКС».

Анализ ликвидности баланса ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг. проведен в таблицах 8-10.

Таблица 8 - Анализ ликвидности баланса ООО «ГЕОМИКС» за 2017 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	4 167	<	П1	35 512
A2	11 200	>	П2	3 542
A3	23 050	>	П3	-
A4	13 215	>	П4	1 378

Таблица 9- Анализ ликвидности баланса ООО «ГЕОМИКС» за 2018 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
А1	5 403	<	П1	42 081
А2	14 158	>	П2	3 542
А3	23 897	>	П3	-
А4	17 972	>	П4	1 649

Таблица 10- Анализ ликвидности баланса ООО «ГЕОМИКС» за 2019 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
А1	4 478	<	П1	44 890
А2	13 969	>	П2	3 542
А3	29 511	>	П3	-
А4	16 736	>	П4	2 293

На основании данных, представленных в таблице, можно увидеть, что в ООО «ГЕОМИКС» за период 2017 – 2019 гг. баланс не является абсолютно ликвидным, так как абсолютно ликвидный баланс имеет следующие значения: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$.

На протяжении рассматриваемого периода А1 всегда значительно меньше П1. Это говорит о том, что организация не в силах погасить кредиторскую задолженность наиболее ликвидными активами.

С 2017 г. по 2019 г. А2 всегда больше П2. Это говорит о том, что организация может погасить краткосрочные кредиты и займы за счет быстрореализуемых активов.

Показатели А3 и П3 также указывают, что организация в состоянии погасить долгосрочные обязательства за счет медленно реализуемых активов. Неравенство $A4 > P4$, свидетельствует, что предприятие обладает низкой долгосрочной платежеспособностью.

Анализ относительных показателей ликвидности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ относительных показателей ликвидности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,12	0,09	+0,01	- 0,03	- 0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	0,39	0,43	0,38	+0,04	- 0,05	- 0,01
Коэффициент текущей ликвидности	0,98	0,95	0,99	- 0,03	+0,04	+0,01

Графически динамика относительных показателей ликвидности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Динамика относительных показателей ликвидности ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

На основании расчетов видно, что в 2017-2019 гг. коэффициент абсолютной ликвидности, не достигает нормативного значения 0,2. Это указывает на то, что ООО «ГЕОМИКС» не сможет вовремя погасить долги в случае, если срок платежей наступит в скором времени. В 2019 г. этот коэффициент достиг минимального значения и составил 0,09, что ниже, чем в 2018 г. на 0,03, и ниже, чем в 2017 г. на 0,02.

Коэффициент быстрой ликвидности также не находился в пределах нормы. За анализируемый период его значения составляли в 2017 г. 0,39, в

2018 г. – 0,43, в 2019 г. – 0,38, что значительно ниже нормативного показателя, который должен быть в пределах от 0,7 до 0,8. Это означает, что быстрореализуемые активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит существует риск потери платежеспособности. В 2019 г. этот показатель составил самое минимальное значение за рассматриваемый период в размере 0,38. Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности составляет 2 и более. В 2017 г. этот коэффициент составил 0,98, в 2018 г. достиг самого минимального значения за анализируемый период и составил 0,95, в 2019 г. составил 0,99. За каждый год коэффициент текущей ликвидности находился ниже нормы, что может говорить о вероятных трудностях в погашении организацией своих текущих обязательств.

Перейдем к анализу ликвидности ООО «АКТИВ-МЕТ».

Анализ ликвидности баланса ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблицах 12-14.

Таблица 12 - Анализ ликвидности баланса ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	62	>	П1	0
A2	210	>	П2	164
A3	0	=	П3	0
A4	210	>	П4	108

В 2017 г. не выполняется условие $A4 > П4$. Это означает, что предприятие не имеет долгосрочную ликвидность.

Таблица 13- Анализ ликвидности баланса ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2018 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	1020	<	П1	6531
A2	3343	>	П2	0
A3	3864	>	П3	0
A4	3343	>	П4	1696

В 2018 г. не выполняется условие $A1 < П1$. Это говорит о том, что предприятие не может погашать самые срочные обязательства за счет

абсолютно ликвидных активов, а не выполнение требования $A4 > П4$ свидетельствует о том, что предприятие не имеет долгосрочную ликвидность.

Таблица 14- Анализ ликвидности баланса ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2019 г.

Гр.	Сумма	знак	Гр.	Сумма
A1	1303	<	П1	5449
A2	2561	>	П2	0
A3	4963	>	П3	0
A4	2561	<	П4	3378

В 2019 г. не выполняется условие $A1 < П1$. Это говорит о том, что предприятие не сможет погасить самые срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов. Не выполнение требования $A4 > П4$ свидетельствует о том, что предприятие не имеет долгосрочную ликвидность.

Таким образом, в ООО «АКТИВ-МЕТ» периоде 2017-2019 гг. баланс не является абсолютно ликвидным, так как не выполняются условия $A1 > П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4$. Это говорит о том, что предприятие является неплатежеспособным, а также имеет минимальную финансовую стабильность, что в будущем может привести к банкротству.

Анализ относительных показателей ликвидности ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ относительных показателей ликвидности ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,38	0,16	0,24	-0,22	+0,08	-0,14
Коэффициент быстрой ликвидности	1,66	0,67	0,71	-0,99	+0,04	-0,95
Коэффициент текущей ликвидности	1,66	1,26	1,62	-0,4	+0,36	-0,04

Графически динамика относительных показателей ликвидности ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

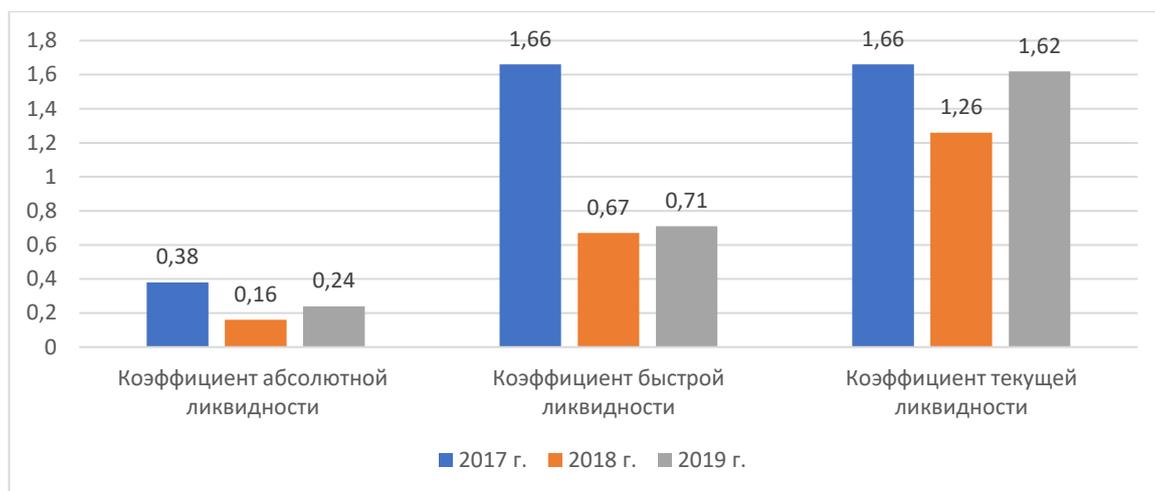


Рисунок 10 - Динамика относительных показателей ликвидности ООО «АКТИВ-МЕТ за 2017-2019 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 г. находится в пределах нормы. Это говорит о том, что организация может погасить срочные обязательства за счет высоколиквидных активов.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2019 г. составляет 0,71, что соответствует норме. Это говорит о нормальной платежеспособности предприятия и о том, что оно за счет быстрореализуемых активов может покрыть текущие обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности в периоде с 2017-2019 гг. находится ниже нормы (2). В 2019 г. он составляет 1,62.

Для комплексной оценки финансового состояния проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС» и ООО «АКТИВ-МЕТ».

В таблице 16 проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Таблица 16 - Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансовой автономии	0,28	0,18	0,20	-0,1	0,02	-0,08
Коэффициент финансовой зависимости	0,72	0,82	0,80	0,1	-0,02	0,08
Коэффициент текущей задолженности	0,52	0,73	0,76	0,21	0,03	0,24
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,48	0,27	0,24	-0,21	-0,03	-0,24
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	0,40	0,22	0,24	-0,18	0,02	-0,16
Коэффициент финансового левериджа	2,53	4,64	4,11	2,11	-0,53	1,58

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ» за 2017-2019 гг.

Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. Коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов. Чем меньше значение коэффициента, тем в большей степени организация зависима от заемных источников финансирования, тем менее устойчивое у нее финансовое положение. Общепринятое нормальное значение коэффициента автономии в российской практике: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). Исходя из анализа мы видим, что данный коэффициент ниже оптимального значения за все 3 года, что говорит о том, что в большей степени организация зависима от заемных источников финансирования и менее устойчивое у нее финансовое положение.

Коэффициент финансовой зависимости характеризует отношение заемного капитала организации ко всему капиталу (активам). Данный коэффициент относится к группе показателей, описывающих структуру капитала организации.

Оптимальное значение коэффициента финансовой зависимости определяется теми же соотношениями собственного и заемного капитала, как и у родственных показателей – коэффициент автономии и коэффициент финансового левериджа. То есть, нормальным считается коэффициент финансовой зависимости не более 0.6-0.7. Оптимальным является коэффициент 0.5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). По анализу данного коэффициента мы видим, что за все 3 года он превышает 0,7, что говорит о сильной зависимости организации от кредиторов.

Коэффициент текущей задолженности – это отношение заемных средств к общей сумме активов предприятия.

Считается нормальным, если значение показателя находится в диапазоне от 0 до 0,5. По данным анализа мы видим, что за все 3 года данный коэффициент превышен. Превышение означает увеличение доли заемного капитала и может привести к неустойчивому финансово-экономическому положению компании.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости – это экономический показатель, который показывает соотношение суммы привлеченного капитала (займы, другие обязательства) к общей стоимости всех активов. Используется для описания структуры капитала, анализа финансовой автономности предприятия. Оптимальное значение показателя составляет от 0,5-0,8. По данным анализа, мы видим, что за 3 года показатели ниже этих значений, что говорит о том, что финансовое положение организации менее устойчивое.

Коэффициент покрытия долгов собственными средствами показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования.

Рекомендуемое значение коэффициента финансирования более 1. По данным анализа, показатели за 3 года меньше 1, что говорит о том, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств. Это может говорить об опасности неплатежеспособности и затруднить получение кредита.

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость компании от заемных средств. Коэффициент капитализации используют только в контексте одной отрасли промышленности, а также доходов и потоков наличных денежных средств компании.

Для российских организаций нормальное значение ≤ 1 . По данным анализа, данный коэффициент превышает норму за 3 года, что говорит о том, что чем больше данный показатель превышает норму, тем больше зависимость организации от заемных средств. То есть финансовая устойчивость организации становится ниже.

В таблице 17 проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

Таблица 17 - Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансовой автономии	0,03	0,04	0,05	0,00	0,01	0,01
Коэффициент финансовой зависимости	0,97	0,97	0,95	0,00	-0,01	-0,01
Коэффициент текущей задолженности	0,97	0,97	0,95	0,00	-0,01	-0,01
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,03	0,04	0,05	0,00	0,01	0,01
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	0,04	0,04	0,05	0,00	0,01	0,01
Коэффициент финансового левериджа	28,34	27,66	21,12	-0,68	-6,54	-7,22

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «ГЕОМИКС» за 2017-2019 гг.

Коэффициент финансовой автономии имеет нормативное значение больше 0,5. В 2017-2019 гг. нормативное значение не достигнуто. Но в 2019 г. по отношению к 2018 г. имеется небольшой рост. Низкий коэффициент финансовой автономии свидетельствует о том, что организация имеет малый объем собственных источников финансирования. Коэффициент финансовой зависимости показывает, что организация в 2017 г. и 2018 г. была финансово зависима от заемных источников на 97%, а в 2019 г. на 95%. Коэффициент текущей задолженности - это один из расчетных показателей, используемых при анализе финансового состояния компании. Он отражает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования. Нормативное значение больше или равно 0, но меньше или равно 0,5.

В 2017-2019 гг. коэффициент колеблется практически на одном уровне 0,96. Приближение коэффициента к 1 указывает на то, что практически все пассивы сформированы за счет заемных средств. В большинстве случаев такое значение показывает высокую степень зависимости от контрагентов и кредиторов, что может негативно повлиять на финансовую устойчивость компании при неблагоприятном развитии событий.

Превышение показателя финансового рычага свидетельствует о слишком высокой доле заемного капитала в пассивах компании, что может привести предприятие к утрате финансовой независимости и платежеспособности, и, как следствие, к банкротству. Впрочем, нормативы коэффициентов во многом зависят отрасли, поэтому необходимо сопоставлять полученные значения со среднеотраслевыми показателями и показателями других предприятий отрасли. На основании выше приведенных расчетов, можно заметить небольшую тенденцию к снижению данного показателя. В 2019 г. по отношению к 2017 г. в абсолютном отношении было снижение на 7,22.

В таблице 18 проведем анализ финансовой устойчивости ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг.

Таблица 18 - Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.	2019 г. от 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансовой автономии	0,39	0,21	0,38	-0,18	+0,17	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости	0,6	0,79	0,62	+0,19	-0,17	+0,02
Коэффициент текущей задолженности	0,6	0,79	0,62	+0,19	-0,17	+0,02
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,39	0,21	0,38	-0,18	+0,17	-0,01
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	0,66	0,26	0,62	-0,4	+0,36	-0,04
Коэффициент финансового левериджа	1,52	3,85	1,61	+2,33	-2,24	+0,09

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2017-2019 гг.

Коэффициент финансовой автономии показывает, насколько организация независима от кредиторов. На основании данных,

представленных в таблице, можно увидеть, что коэффициент финансовой автономии на протяжении всего рассматриваемого периода находился ниже нормы. Так в 2017 г. он составил 0,39, в 2019 г. 0,38, а в 2018 г. достиг минимального значения и составил 0,21. Значение этого коэффициента ниже нормы указывает на то, что организация в большей степени зависима от заемных источников финансирования. А чем больше организация зависима от заемных источников финансирования, тем менее устойчивое у нее финансовое положение.

Коэффициент финансовой зависимости - показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования. Оптимальным является коэффициент 0,5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). В таблице, приведенной выше, видно, что в 2017 г. и в 2019 г. значение этого коэффициента находилось в пределах норм и составляло 0,6 и 0,62 соответственно. Это может указывать на умеренную зависимость организации от кредиторов. Но в 2018 г. коэффициент составил 0,79, что является выше нормы. Это может свидетельствовать о сильной зависимости организации от кредиторов. Рост коэффициента финансовой зависимости в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,19 может быть связан с появлением кредиторской задолженности в организации.

Коэффициент текущей задолженности – это отношение краткосрочных заемных средств к валюте баланса. На основании данных, представленных в таблице, можно увидеть, что с 2017 г. по 2019 г. значение этого коэффициента находилось выше нормы и составляло в 2017 г. – 0,6, в 2018 г. – 0,79, в 2019 г. – 0,62. Превышение означает увеличение доли заемного капитала и может привести к неустойчивому финансово-экономическому положению компании. Рост коэффициента текущей задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,19 может быть связан с появлением кредиторской задолженности в организации. А снижение этого коэффициента в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,17 связано со снижением кредиторской задолженности в 2019 г.

Коэффициент финансовой долгосрочной финансовой независимости (соотношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств и валюты баланса) показывает долю собственных средств в общей сумме источников финансирования. Из таблицы видно, что значение коэффициента значительно ниже указанной нормы, что свидетельствует о слишком низкой доле собственных средств в общей сумме источников финансирования. Это может привести к неустойчивому финансовому положению. В 2017 г. коэффициент составил 0,39, в 2018 г. он снизился на 0,18 и составил 0,21 – это может быть связано с значительным ростом доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования, а в 2019 г. составил 0,38, тем самым увеличился по сравнению с 2018 г. на 0,17 – это может быть связано с ростом доли собственного капитала и снижением доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент покрытия долгов собственными средствами показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования. На протяжении рассматриваемого периода значение этого коэффициента находилось ниже, то есть большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств. Это может говорить об опасности неплатежеспособности и затруднить получение кредита. В 2017 г. он составил 0,66, в 2018 г. достиг минимального значения и составил 0,26 – это может быть связано с ростом доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования, в 2019 г. составил 0,62.

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. На протяжении рассматриваемого периода коэффициент составлял в 2017 г. 1,52, в 2018 г. 3,85, в 2019 г. 1,61, что говорит о высокой доле заемных средств в общей сумме источников финансирования.

2.3. Оценка системы планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ»

В современных условиях деятельность каждой организации немыслима без финансового планирования. Однако, не все предприятия применяют его в процессе жизнедеятельности. Проведем оценку системы финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ».

Процесс финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ» организуется только в части доходов и расходов. Доходами признается рост экономических выгод в результате поступления активов, таких как денежных средств, или иного имущества и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников организации). Расходами организации признается снижение экономических выгод в результате выбытия активов или возникновения обязательств, которое приводит к сокращению капитала по решению участников (собственников организации).

Оценим выполнение финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «ФЕРРИТ» за 2019 г. в таблице 19.

Таблица 19 – Оценка выполнения финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «ФЕРРИТ» за 2019 г.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Процент выполнения плана, %
	План	Факт		
1	2	3	4	5
Выручка	8300450	7570831	-729619	91,21
Себестоимость продаж	7110470	6401562	-708908	90,03
Валовая прибыль	1189980	1169269	-20711	98,26
Коммерческие и управленческие расходы	789070	914895	125825	115,95
Прибыль от продаж	400910	254374	-146536	63,45

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5
Проценты к получению	380	402	22	105,79
Проценты к уплате	105000	109957	4957	104,72
Прочие доходы	1096500	1151388	54888	105,01
Прочие расходы	1108030	1112426	4396	100,40
Прибыль до налогообложения	284760	183781	-100979	64,54
Налоговые платежи	42380	38025	-4355	89,72
Чистая прибыль	242380	145756	-96624	60,14

Графическим динамикой показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «ФЕРРИТ» за 2019 г. представлена на рисунке 13.

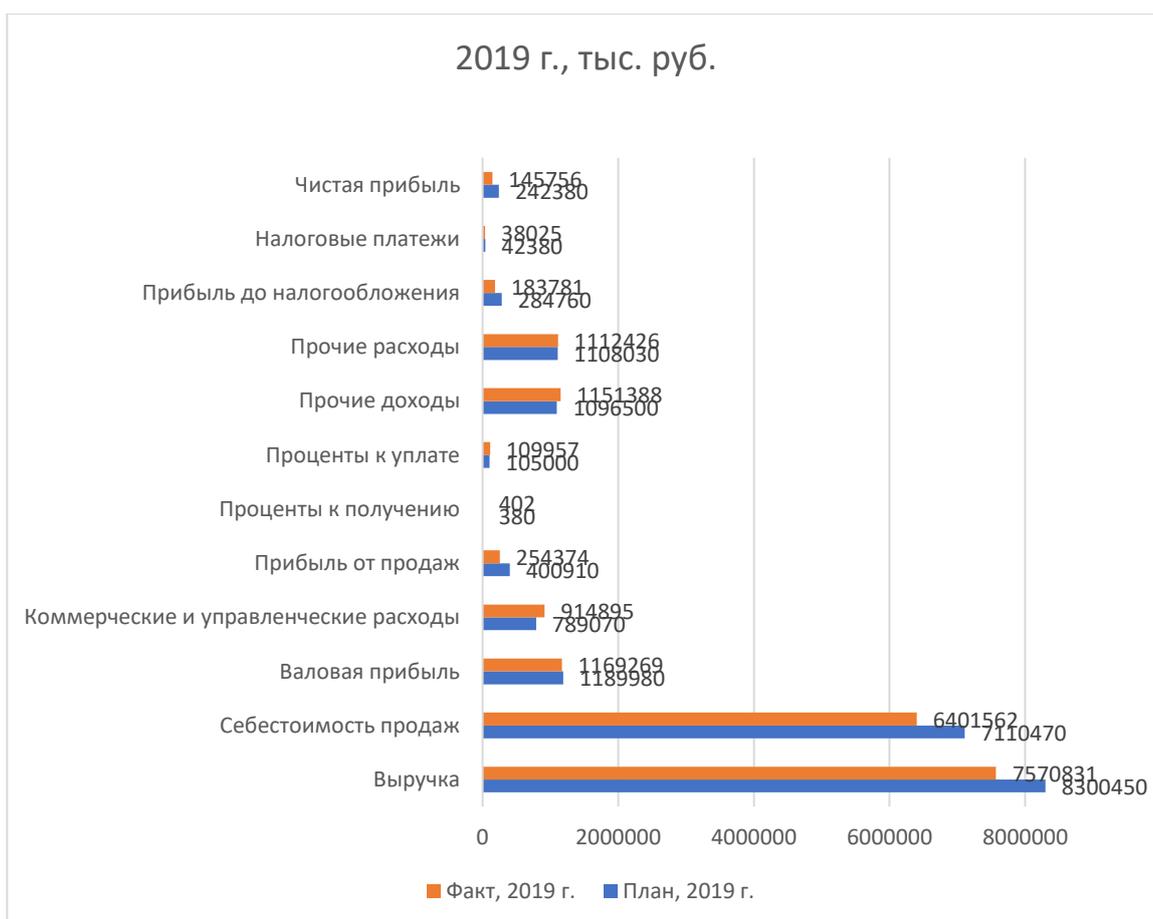


Рисунок 13 – Динамика показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «ФЕРРИТ» за 2019 г.

Проведенный анализ показал, что в ООО «ФЕРРИТ» финансовый план ключевых показателей финансовых результатов за 2019 г. практически не выполнен. Фактически выручка не достигла планового значения на 8,79%, валовая прибыль – на 1,74%, прибыль от продаж – на 36,55%, прибыль до налогообложения на 35,46%, а чистая прибыль – на 39,86%. Однако, показатели расходов, фактически перевыполнены по сравнению с планом: себестоимость продаж – на 9,97%, коммерческие и управленческие расходы – на 15,95%, проценты к уплате – на 4,72%, прочие расходы – на 0,40%.

Таким образом, система финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ» имеет низкую степень эффективности.

Оценим выполнение финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «ГЕОМИКС» за 2019 г. в таблице 20.

Таблица 20 – Оценка выполнения финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «ГЕОМИКС» за 2019 г.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Процент выполнения плана, %
	План	Факт		
1	2	3	4	5
Выручка	36750	33606	-3144	91,44
Себестоимость продаж	34450	32854	-1596	95,37
Валовая прибыль	2300	752	-1548	32,70
Коммерческие и управленческие расходы	0	0	0	0
Прибыль от продаж	2300	752	-1548	32,70
Проценты к получению	0	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0
Прибыль до налогообложения	2300	752	-1548	32,70
Налоговые платежи	980	108	-872	11,02
Чистая прибыль	1320	644	-676	48,79

Графическим динамике показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «ГЕОМИКС» за 2019 г. представлена на рисунке 14.

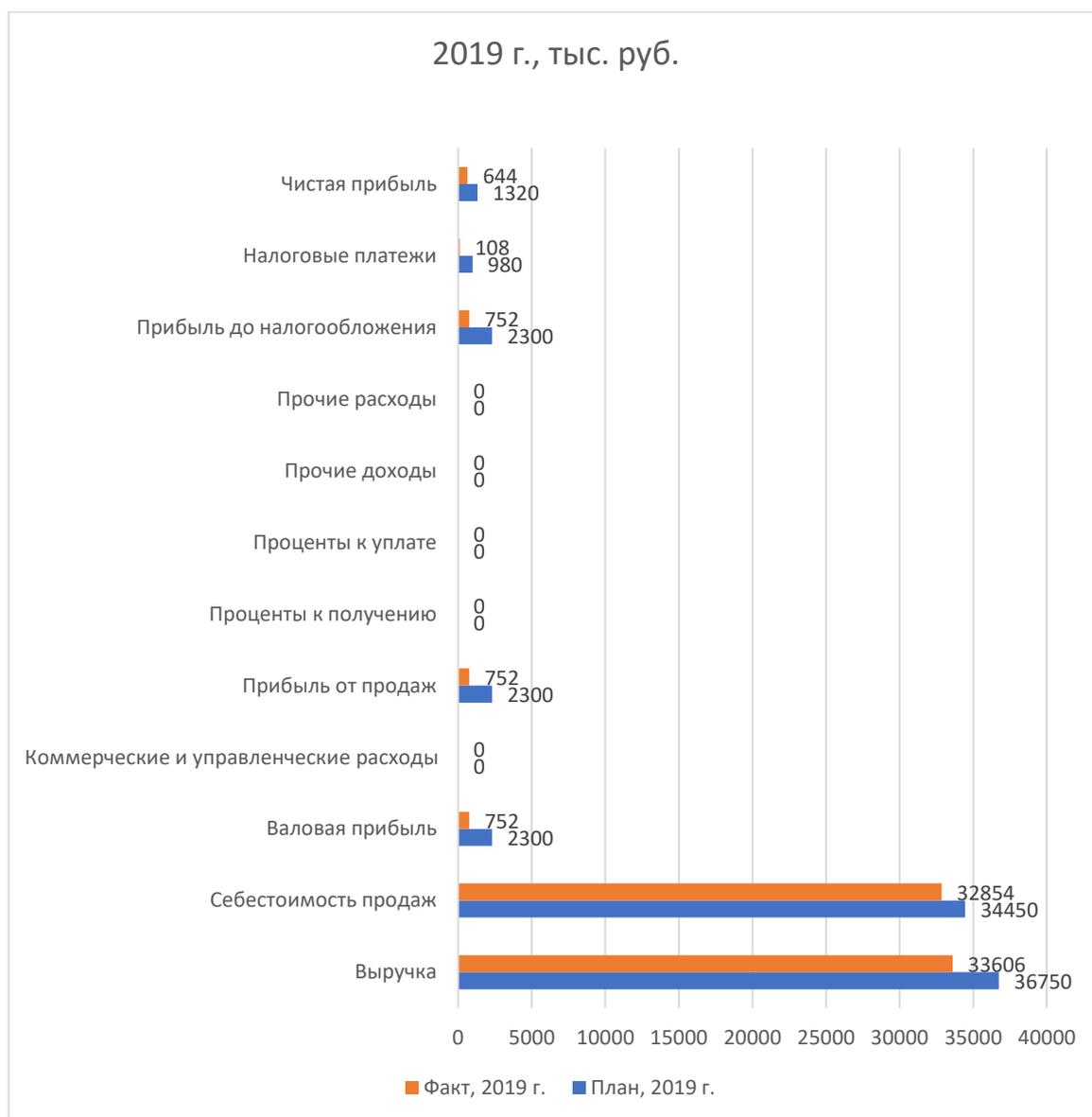


Рисунок 14 – Динамика показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «ГЕОМИКС» за 2019 г.

Проведенный анализ показал, что в ООО «ГЕОМИКС» финансовый план ключевых показателей финансовых результатов за 2019 г не выполнен по следующим показателям:

- выручка не достигла планового значения на 8,56%,

- себестоимость продаж – на 4,63%,
- валовая прибыль – на 67,30%,
- прибыль от продаж – на 67,30%,
- прибыль до налогообложения на 67,30%,
- чистая прибыль – на 51,21%.

В ООО «ГЕОМИКС» ни один показатель фактически не перевыполнен по сравнению с финансовым планом.

Таким образом, система финансового планирования в ООО «ГЕОМИКС» систему финансового планирования нельзя оценить как действенную и эффективную.

Оценим выполнение финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2019 г. в таблице 21.

Таблица 21 – Оценка выполнения финансового плана по доходам, расходам и прибыли в ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2019 г.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Процент выполнения плана, %
	План	Факт		
1	2	3	4	5
Выручка	158700	157336	-1364	99,14
Себестоимость продаж	134200	134657	457	100,34
Валовая прибыль	24500	22679	-1821	92,57
Коммерческие и управленческие расходы	20150	20387	237	101,18
Прибыль от продаж	4350	2292	-2058	52,69
Проценты к получению	0	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	100	189	89	189,00
Прибыль до налогообложения	4250	2103	-2147	49,48
Налоговые платежи	850	421	-429	49,53
Чистая прибыль	3400	1682	-1718	49,47

Графическим динамике показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2019 г. представлена на рисунке 15.

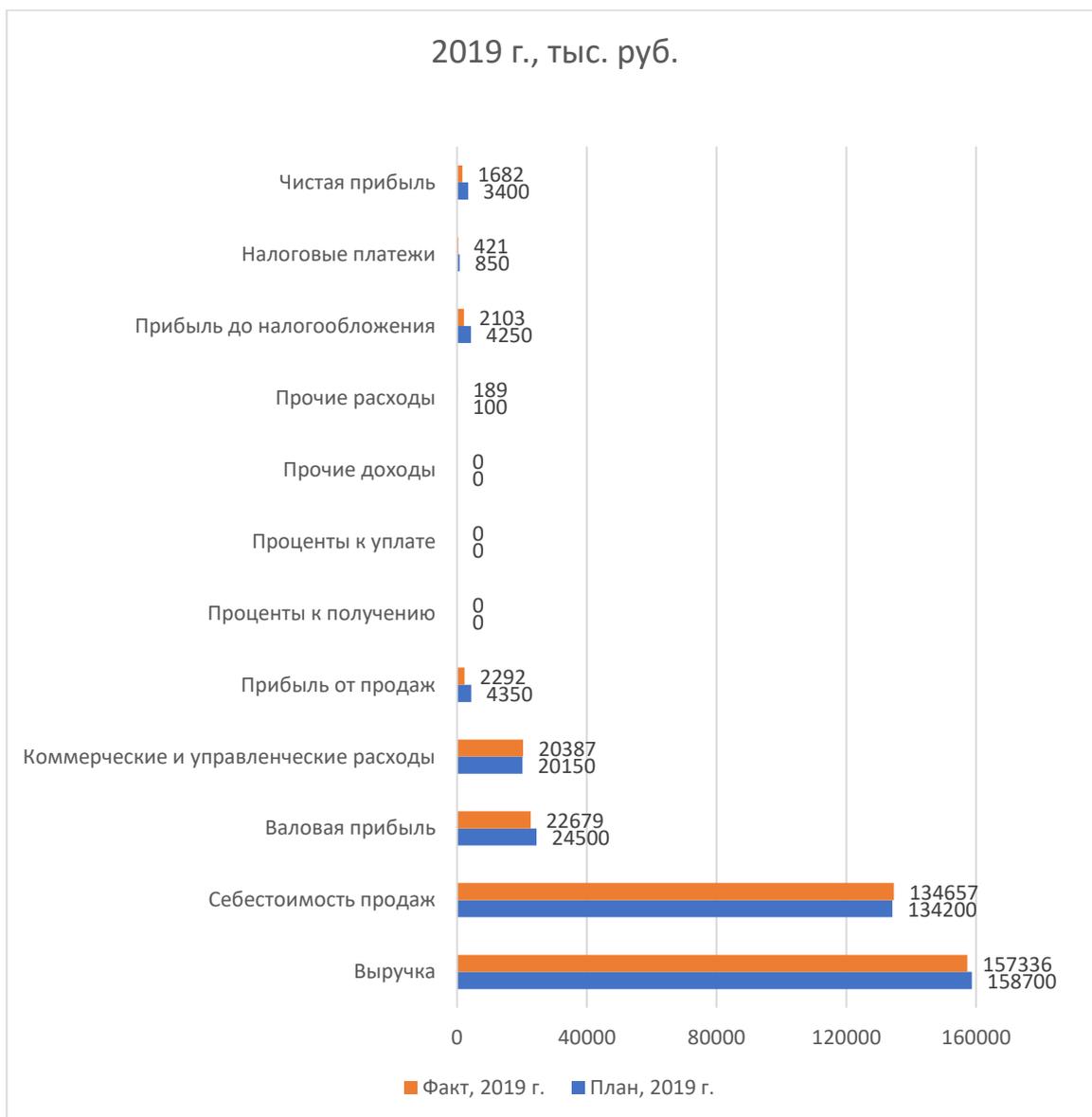


Рисунок 15 – Динамика показателей фактических и плановых по доходам, расходам и прибыли в ООО «АКТИВ-МЕТ» за 2019 г.

Проведенный анализ показал, что в ООО «АКТИВ-МЕТ» финансовый план ключевых показателей финансовых результатов за 2019 г не выполнен по следующим показателям:

- выручка не достигла планового значения на 0,86%,

- валовая прибыль – на 7,43%,
- прибыль от продаж – на 47,31%,
- прибыль до налогообложения на 50,52%,
- чистая прибыль – на 50,53%.

В ООО «АКТИВ-МЕТ» финансовый план перевыполнен по таким показателям как:

- себестоимость продаж – на 0,34%,
- коммерческие и управленческие расходы – на 1,18%,
- прочие расходы – на 89%.

В ООО «АКТИВ-МЕТ» система финансового планирования не является эффективной.

Таким образом, оценив системы финансового планирования, необходимо отметить, что ни в одной исследуемой организации они не являются эффективными, финансовые планы формируются только по доходам, расходам и показателям прибыли. В исследуемых организациях нет ответственных лиц, контролирующих выполнение финансовых планов.

Глава 3. Совершенствование финансового планирования и прогнозирования в организациях

3.1. Пути повышения эффективности финансового планирования и прогнозирования

В современных условиях весьма актуальной является проблема банкротства для многих организаций разных отраслей экономики. К основной причине относится неумелое управление финансовыми ресурсами и отсутствие системы планирования в компаниях.

Финансовое планирование позволяет предопределить перспективное развитие организации и ее структурных подразделений, путем определения направлений для развития и планирования достижения желаемых результатов.

Внедрение системы финансового планирования на предприятиях направлено на решение задач по:

- повышению эффективности распределения и потребления финансовых ресурсов;

- обеспечению координации действий по соблюдению интересов структурных подразделений и в целом организации;

- прогнозированию, анализу, оценки разных вариантов финансовой деятельности компании и повышению обоснованности управленческих решений;

- обеспечению ликвидности и улучшению финансового состояния организации.

«Финансовое планирование должно быть направлено на достижение следующих целей: определение объема предполагаемых поступлений денежных ресурсов (в разрезе всех источников, видов деятельности) исходя из намечаемого объема производства; определение возможностей реализации продукции (в натуральном и стоимостном выражении) с учетом заключаемых договоров и конъюнктуры рынка; обоснование предполагаемых расходов на соответствующий период; установление оптимальных пропорций в

распределении финансовых ресурсов; определение результативности каждой крупной хозяйственной и финансовой операции с точки зрения конечных финансовых результатов; обоснование на короткие периоды равновесия поступления денежных средств и их расходования для обеспечения платежеспособности компании, ее устойчивого финансового положения» [24].

В ходе оценки системы финансового планирования деятельности в исследуемых организациях были выявлено следующее:

1) в организации нет финансового отдела, отвечающего за финансовое планирование;

2) существующая система финансового планирования ограничивается только лишь планированием доходов, расходов и прибыли;

3) процесс планирования и его результаты не контролируются;

4) при планировании преобладают не актуальные методы, отсутствие оперативности;

5) «при существующей системе планирования невозможно определить запас финансовой прочности, достоверно проводить сценарный анализ и анализ финансовой устойчивости предприятия в изменяющихся условиях деятельности;

6) система финансового планирования на предприятиях не в состоянии эффективно реализовывать стратегическую цель» [18].

Целесообразно предложить следующие меры по устранению недостатков системы финансового планирования на предприятии, включающие:

- внедрение системы бюджетирования и центров ответственности в целях совершенствования модели финансового планирования;

- подход к управлению финансами, основанный на анализе финансово - экономического состояния предприятия с учетом стратегической цели его деятельности, адекватной рыночным условиям;

- использование при планировании результатов финансово-экономического анализа, бизнес-плана производственной, инвестиционной деятельности предприятия;

- улучшение управления денежными и оборотными средствами;

- анализ предыдущих финансовых планов;

- составление более детализированного бюджета;

- использование в финансовом планировании как метода break-down (сверху вниз), так и метода build-up (снизу вверх).

Пути повышения эффективности финансового планирования можно определить как:

«1. Выделение приоритетов. В процессе финансового планирования необходимо выделить самые существенные взаимосвязи и взаимозависимости, объединить их в модули, учитывающие сферы финансовой деятельности организации и являющиеся структурными элементами единого плана.

2. Прогнозирование внешней и внутренней, среды предприятия. Качество прогноза определяет и качество финансового плана.

3. Обеспечение финансовой безопасности. Финансовое планирование должно учитывать финансовые риски, связанные с принятием финансовых решений, а также возможности исключения или уменьшения рисков.

4. Оптимизация. Финансовое планирование должно быть направлено на обеспечение наилучших с альтернатив распределения и потребления финансовых ресурсов.

5. Координация и интеграция. При финансовом планировании следует учитывать интеграцию различных сфер деятельности организации.

6. Упорядочение. С помощью финансового планирования создается единый порядок действий всех работников организации.

7. Контроль. Финансовое планирование позволяет наладить эффективную систему контроля за производственно-хозяйственной деятельностью, анализ работы всех подразделений организации.

8. Документирование. Финансовое планирование обеспечивает документированное представление процесса финансово-хозяйственной деятельности организации» [32].

«Финансовое планирование и прогнозирование - это процесс определения будущих действий по формированию и использованию, в ходе которого принимаются целевые установки количественного и качественного характера, относящиеся к финансовой деятельности предприятия и определяются пути наиболее эффективного их достижения» [28].

«Финансовое планирование и прогнозирование является одной из наиболее значимых частей общего планирования, так как охватывает важнейшие стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обеспечивает необходимый предварительный контроль за образованием и использованием материальных, трудовых, финансовых и денежных ресурсов, создает условия укрепления финансов предприятия» [16].

«Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта заключается в том, что оно:

- воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей: объём продаж, себестоимость продаж, инвестиции, денежные потоки и др.;

- обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;

- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;

- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов» [25].

Таким образом, в целях совершенствования системы планирования и прогнозирования в организациях предлагаем внедрить систему бюджетирования с выделением центров ответственности.

Усовершенствованная модель финансового планирования и прогнозирования в организациях представлена на рисунке 16.

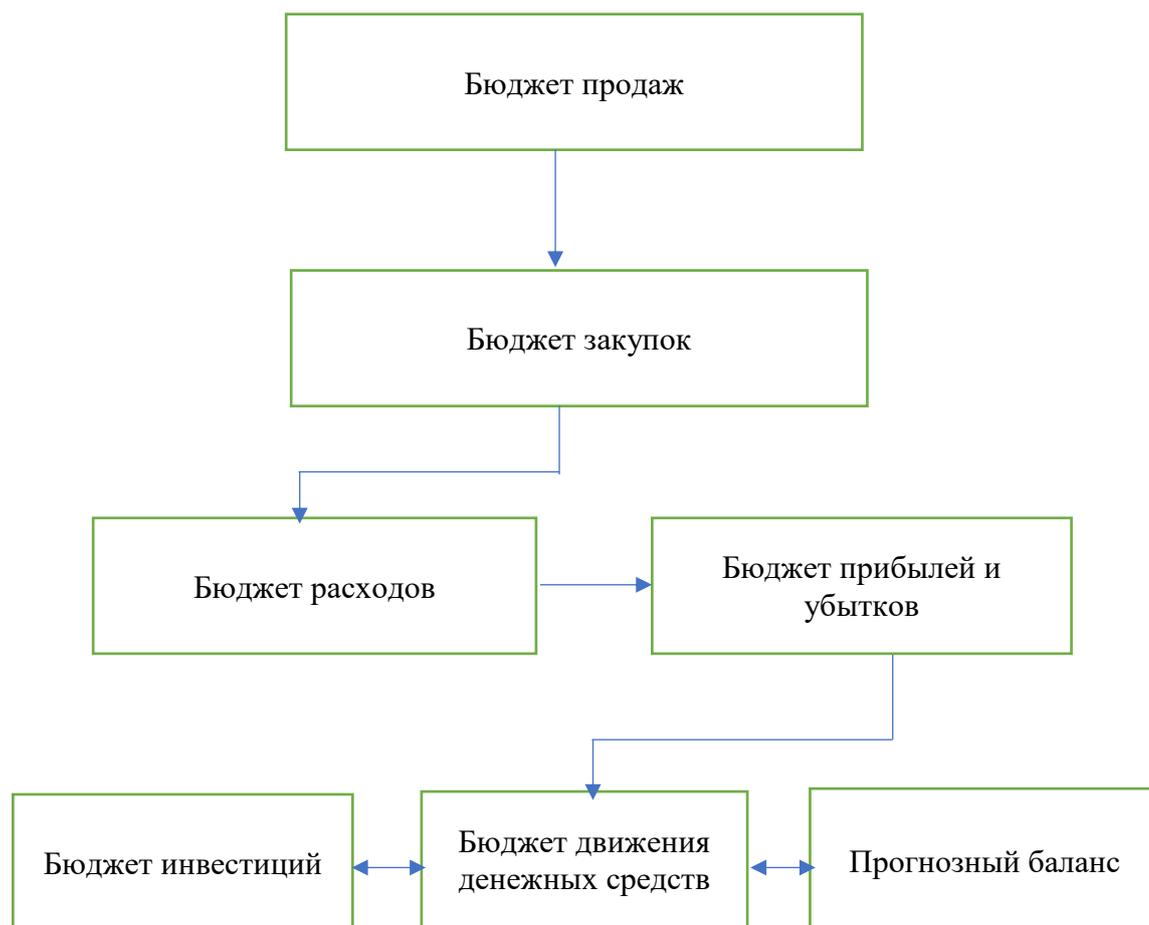


Рисунок 16 – Усовершенствованная модель финансового планирования и прогнозирования в организациях

Финансовое планирование и прогнозирование в организациях должно строиться на внедрении финансовой структуры, то есть организации центров финансовой ответственности, определяющей подчиненность, полномочия и ответственность и предназначенной для управления стоимостью деятельности предприятия.

Центр финансовой ответственности (ЦФО) представляет собой подразделение, реализующее определенные хозяйственные операции, способные оказывать непосредственное воздействие на расходы или доходы от этих операций и отвечающее за величину данных расходов или доходов.

На рисунке 17 представлено рекомендуемое распределение центров финансовой ответственности в организациях.



Рисунок 17 – Рекомендуемое распределение центров финансовой ответственности в организациях

Бюджет продаж является ключевым, поскольку на его основе формируются другие бюджеты организации. Если при формировании бюджета продаж допустить ошибки, то они будут влиять и на составление последующих бюджетов. В бюджете продаж фиксируются плановые показатели объемов выручки от продажи товаров. Формирование бюджета продаж является достаточно сложным процессом во всем финансовом планировании. При составлении данного бюджета необходимо учитывать влияние всех основных внешних и внутренних факторов, способных вызывать

отклонения в объемах продаж товаров. Ответственность за формирование и исполнения бюджета продаж несет центр финансовой ответственности – отдел сбыта.

Исходя из бюджета продаж необходимо формировать бюджет закупок, позволяющий выполнить планируемые объемы последующей реализации товаров. Ответственность за формирование и исполнения бюджета закупок несет центр финансовой ответственности – отдел закупок.

Следующий бюджет представляет бюджет расходов. Данный бюджет должен содержать планируемые расходы по основной деятельности, прочие расходы, а также коммерческие и управленческие расходы. Ответственность за формирование и исполнения бюджета расходов несет центр финансовой ответственности – планово-экономический отдел.

Бюджет прибылей и убытков формируется на основании данных предшествующих бюджетов. Он включает прогнозные показатели ожидаемых прибылей или убытков от финансово-хозяйственной деятельности.

Следующий, не менее важный бюджет – это бюджет движения денежных средств. Исходя из данных по движению денежных потоков формируется бюджет инвестиций и составляется прогнозный баланс.

Центром финансовой ответственности по формированию и исполнению бюджета прибыли и убытков, бюджета движения денежных средств, бюджета инвестиций и формирование прогнозного баланса является бухгалтерия.

Данную систему финансового планирования предлагаем внедрить в деятельность исследуемых организаций.

3.2. Прогнозирование финансовых показателей в ООО «ФЕРРИТ» на основании внедрения рекомендаций по повышению ликвидности

Проведенный анализ финансовых показателей ООО «ФЕРРИТ» показал, что ни один относительный показатель ликвидности в 2017-2019 гг. не достиг

нормативных значений, что подтверждает низкую ликвидность и платежеспособность компании.

Кроме того, в организации не уделяется внимание оценке финансового состояния и не ведутся работы по прогнозу баланса.

Для улучшения финансовых показателей и повышения ликвидности ООО «ФЕРРИТ» предлагаем внедрить ряд мероприятий, отраженных на рисунке 18.

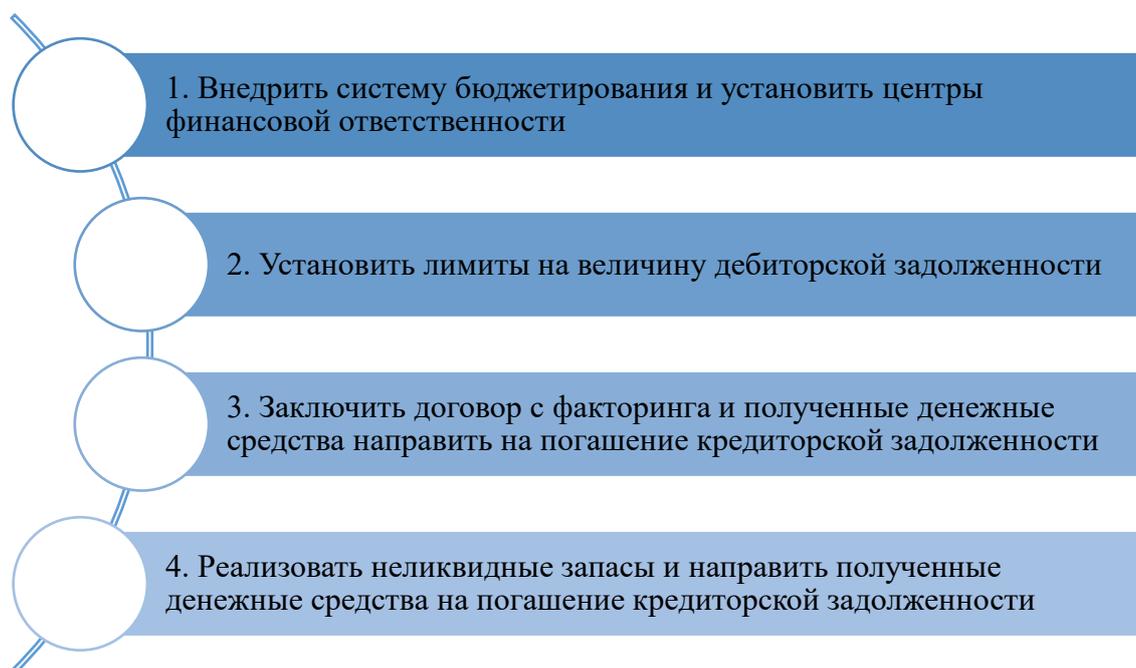


Рисунок 18 – Рекомендуемые мероприятия по улучшению финансовых показателей и повышению ликвидности ООО «ФЕРРИТ»

Предлагаем следующие мероприятия.

1. Внедрить систему бюджетирования и установить центры финансовой ответственности.
2. Установить лимиты на величину дебиторской задолженности.
3. Заключить договор с факторинга и полученные денежные средства направить на погашение кредиторской задолженности.
4. Реализовать неликвидные запасы и направить полученные денежные средства на погашение кредиторской задолженности.

В результате внедрения первого и второго мероприятий снизится дебиторская задолженность (в части сомнительной) на 15%. Полученные денежные средства необходимо инвестировать в высоколиквидные активы.

В результате факторинговой сделки ожидается сокращение дебиторской задолженности на 30%. Полученные денежные средства необходимо направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие позволит снизить неликвидные запасы на 35% и направить полученные средства на погашение кредиторской задолженности.

Предложенные мероприятия вызовут изменения в бухгалтерском балансе.

Прогнозный баланс ООО «ФЕРРИТ» в сравнение с данными за 2019 г. представлен в таблице 22.

Таблица 22 – Прогнозный баланс ООО «ФЕРРИТ» в сравнении с данными за 2019 г.

Показатели, тыс. руб.	2019 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	56460	56460	-	100,00
Финансовые вложения	2800	2800	-	100,00
Итого по разделу I	59260	59260	-	100,00
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	2140518	1391337	-749181	65,00
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	29079	29079	0	100,00
Дебиторская задолженность	973250	535287	-437963	55,00
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1767	147755	145988	8361,91
Денежные средства и денежные эквиваленты	56892	56892	0	100,00

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4	5
Прочие оборотные активы	2096	2096	0	100,00
Итого по разделу II	3203602	2162446	-1041156	67,50
БАЛАНС	3262862	2221706	-1041156	68,09
ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	-	100,00
Резервный капитал	2	2	-	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	638003	638003	-	100,00
Итого по разделу III	638105	638105	-	100,00
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			-	
Заемные средства	158100	158100	-	100,00
Итого по разделу IV	158100	158100	-	100,00
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	616134	616134	-	100,00
Кредиторская задолженность	1849459	808303	- 1041156	43,70
Оценочные обязательства	1064	1064	-	100,00
Итого по разделу V	2466657	1425501	- 1041156	
БАЛАНС	3262862	2221706	-1041156	68,09

Предложенные мероприятия способствовали снижению неликвидных запасов на 35% или 749181 тыс. руб., дебиторской задолженности на 45% или 437963 тыс. руб., кредиторской задолженности на 56,30% или 1041156 тыс. руб., а также росту краткосрочных финансовых вложений на 145988 тыс. руб.

Оценим прогнозную ликвидность ООО «ФЕРРИТ» в таблице 23.

Таблица 23 - Прогнозная ликвидность ООО «ФЕРРИТ»

Показатели	2019 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение
1	2	3	4
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,14	0,12
Коэффициент быстрой ликвидности	0,42	0,52	0,1
Коэффициент текущей ликвидности	1,29	1,52	0,23

Динамику прогнозных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» после внедрения предложенных мероприятий представим на рисунке 19.

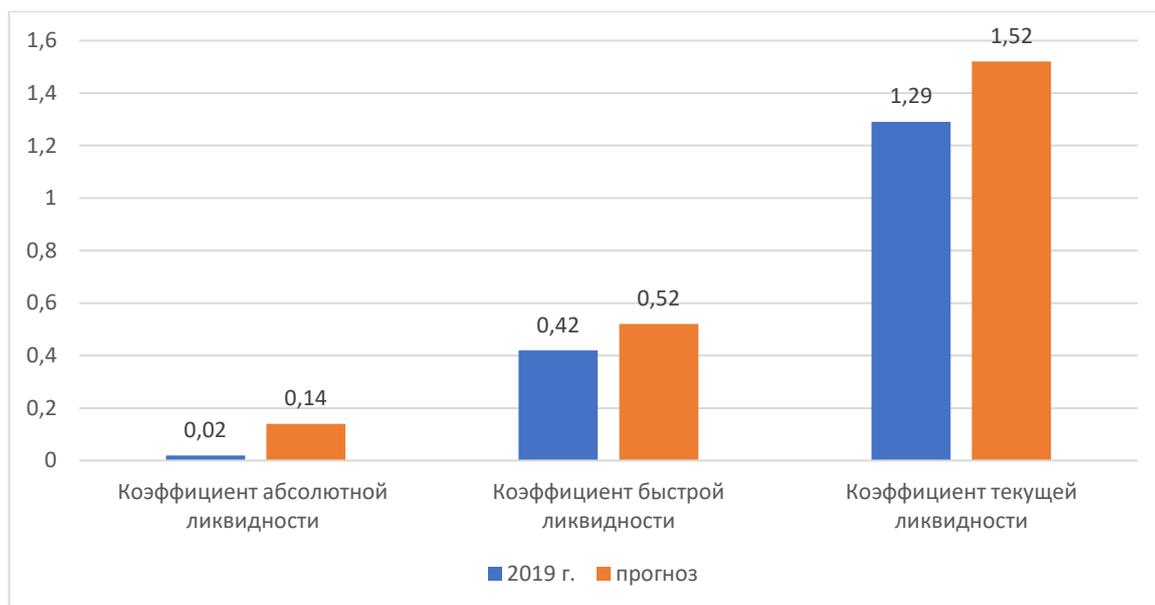


Рисунок 19 - Динамика прогнозных показателей ликвидности ООО «ФЕРРИТ» после внедрения предложенных мероприятий

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий коэффициент абсолютной ликвидности увеличится на 0,12 пункта, коэффициент быстрой ликвидности вырастит на 0,1 пункта, а коэффициент текущей ликвидности повысится на 0,23 пункта. Таким образом, все коэффициенты ликвидности увеличиваются и приближаются к нормативным значениям, что подтверждает эффективность предложенных мероприятий.

Заключение

В первой главе были изучены теоретические основы финансового планирования и прогнозирования, его аспекты в российской и международной практике, виды и элементы финансового планирования.

Главным звеном в любой организации является планирование, которое позволяет выбрать наиболее эффективный способ достижения целей. Разработанный и согласованный план является инструментом, с помощью которого можно производить, контролировать и управлять бизнесом.

Система планирования может быть эффективно реализована через бизнес-планирование.

Участниками бизнеса выступают следующие группы людей:

- 1) предприниматели;
- 2) индивидуальные и коллективные потребители продукции, предлагаемой бизнесменами, а также коллективы потребителей, образующих свои союзы, ассоциации и т. п.
- 3) работники, реализующие трудовую деятельность по найму, на договорной основе, а также их профессиональные союзы;
- 4) государственные органы и организации, выступающие непосредственными участниками сделок.

Бизнес в виде системы характеризуется как явление, наделенное основными свойствами, такими как:

- целесообразностью,
- целостностью,
- противоречивостью,
- активностью.

Целью финансового планирования является обеспечение финансовыми ресурсами воспроизводственных процессов в соответствии с плановыми заданиями и конъюнктурой рынка. Финансовое планирование на предприятии

взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе бизнес-плана.

Для малого бизнеса финансовый план крайне важен, он помогает предпринимателю определиться с эффективностью своей коммерческой деятельности, выяснить доступность привлечения кредита или капитала от инвесторов.

На крупных предприятиях внутрифирменное планирование является важнейшим элементом управления компанией. В таких компаниях, как правило, формируются центры финансовой ответственности (ЦФО), которые действуют самостоятельно в рамках своего направления и именно с эти связаны основные проблемы с планированием: система планирования должна учитывать внутрифирменные взаимосвязи, финансовое планирование представляет определенные трудности, связанные с необходимостью учета влияния всех направлений плановой деятельности на финансовые результаты.

В ходе финансового планирования разрабатывается бизнес-план, помогающий предпринимателю анализировать собственные идеи, оценить их действенность и эффективность, выявить слабые стороны и возможности роста, сократить риск и установить наиболее разумные пути достижения итоговой цели.

Финансовое планирование выполняет следующие функции:

- а) формирует цели, стратегию, тактику бизнеса;
- б) позволяет выявить перспективы и направления совершенствования бизнеса;
- в) привлекает деловых партнеров, расширяет источники финансирования;
- г) определяет мероприятия по исследованию конъюнктуры рынка,;
- д) позволяет контролировать развитие бизнеса.

На основании проведенного исследования видно, что финансовое планирование и прогнозирование охватывает ряд взаимосвязанных этапов, необходимых для успешной организации финансового планирования.

В работе рекомендованные этапы финансового планирования и прогнозирования.

Финансовое планирование направлено на упорядочение деловых взаимоотношений, измерению целей и возможностей, а также установлению возможных перспектив и инструментов для их достижения.

В каждой стране, с учетом специфики национальной экономики, используются определенные подходы в прогнозировании и планировании экономических и социально значимых процессов.

В процессе финансового планирования и прогнозирования используют методы: аналитический, нормативный, балансовый, денежных потоков, прямого счета, экономико-математического моделирования.

Во второй главе проведен анализ финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ». В данной главе раскрыта их технико-экономическая характеристика деятельности, проведен анализ финансовых показателей, а также оценено финансовое планирование на предприятиях.

Первым объектом исследования является ООО «ФЕРРИТ». Общество функционирует согласно действующему законодательству и в соответствии с Уставом. Основным видом деятельности ООО «ФЕРРИТ» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

Проведенный анализ показал, что в ООО «ФЕРРИТ» выручка имеет тенденцию к росту: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 48,35%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 11,59%. Себестоимость продаж также увеличивается. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. ее рост составил на 15,14%. Однако, валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снижаются на 4,51% и 43,26% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 84,78%. Это произошло из-за роста прочих доходов. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 1,56%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась

на 3,25%, что является отрицательной динамикой и говорит о снижении относительной эффективности деятельности ООО «ФЕРРИТ».

Вторым объектом исследования выступило ООО «ГЕОМИКС». Общество работает в соответствии с действующим законодательством и согласно Уставу. Основным видом деятельности ООО «ГЕОМИКС» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

В ООО «ГЕОМИКС» выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,56%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 26,96%. Себестоимость продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 выросла на 26%. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросли на 90,38% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 96,94%. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,51%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,75%, что является положительной динамикой отражает относительную эффективность деятельности ООО «ГЕОМИКС» в 2019 г.

Третьим объектом исследования выступило ООО «АКТИВ-МЕТ». Общество функционирует согласно действующему законодательству и в соответствии с Уставом. Основным видом деятельности ООО «АКТИВ-МЕТ» является ОКВЭД 46.72.21 - Торговля оптовая черными металлами в первичных формах.

Анализ данных показал, что в ООО «АКТИВ-МЕТ» выручка с 2017 г. по 2018 г. растет. Наибольший рост выручки составил в 2018 г. по сравнению с 2017 г. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. выручка выросла на 0,34%. Себестоимость продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 сократилась на 0,35%. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросли на 4,70% и 8,63% соответственно. Положительной тенденцией является рост чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 5,92%. Рентабельность продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 2,52%, а

в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,11%, что является положительной динамикой.

В финансовом планировании важное значение имеет анализ финансовых показателей, характеризующих финансовое состояние компании.

Проведенный анализ показал, что в ООО «ФЕРРИТ» баланс не является абсолютно ликвидным, так как предприятие не может погасить самые срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов. в ООО «ФЕРРИТ» ни один относительный показатель ликвидности в 2017-2019 гг. не достиг нормативных значений, что подтверждает низкую ликвидность и платежеспособность компании.

В ООО «ГЕОМИКС» за период 2017 – 2019 гг. баланс не является абсолютно ликвидным. На протяжении рассматриваемого периода организация не в силах погасить кредиторскую задолженность наиболее ликвидными активами. Также расчеты показали, что предприятие обладает низкой долгосрочной платежеспособностью.

Анализ относительных показателей ликвидности показал, что с 2017-2019 гг. ни один относительный показатель ликвидности не достиг нормативных значений, что подтверждает низкую ликвидность и платежеспособность компании.

В ООО «АКТИВ-МЕТ» периоде 2017-2019 гг. баланс не является абсолютно ликвидным. Это говорит о том, что предприятие является неплатежеспособным, а также имеет минимальную финансовую стабильность.

Анализ относительных показателей ликвидности показал, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 г. находится в пределах нормы. Это говорит о том, что организация может погасить срочные обязательства за счет высоколиквидных активов. Коэффициент быстрой ликвидности в 2019 г. составляет 0,71, что соответствует норме. Это говорит о нормальной платежеспособности предприятия и о том, что оно за счет быстрореализуемых активов может покрыть текущие обязательства. Коэффициент текущей

ликвидности в периоде с 2017-2019 гг. находится ниже нормы (2). В 2019 г. он составляет 1,62.

Для комплексной оценки финансового состояния проведен анализ финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС» и ООО «АКТИВ-МЕТ».

Анализ финансовой устойчивости ООО «ФЕРРИТ» показал, что коэффициент финансовой зависимости за все 3 года он превышает 0,7, что говорит о сильной зависимости организации от кредиторов. Коэффициент текущей задолженности – это отношение заемных средств к общей сумме активов предприятия. Считается нормальным, если значение показателя находится в диапазоне от 0 до 0,5. По данным анализа мы видим, что за все 3 года данный коэффициент превышен. Превышение означает увеличение доли заемного капитала и может привести к неустойчивому финансово-экономическому положению компании. По данным анализа видно, что коэффициент финансирования с 2017-2019 гг. меньше 1, что говорит о том, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств. Это может говорить об опасности неплатежеспособности и затруднить получение кредита. Коэффициент финансового левериджа превышает норму за 3 года, что говорит о высоких финансовых рисках компании.

В ООО «ГЕОМИКС» коэффициент финансовой автономии имеет нормативное значение больше 0,5. В 2017-2019 гг. нормативное значение не достигнуто. Низкий коэффициент финансовой автономии свидетельствует о том, что организация имеет малый объем собственных источников финансирования. Коэффициент финансовой зависимости показывает, что организация в 2017 г. и 2018 г. была финансово зависима от заемных источников на 97%, а в 2019 г. на 95%. Коэффициент текущей задолженности в 2017-2019 гг. коэффициент колеблется практически на одном уровне 0,96. Приближение коэффициента к 1 указывает на то, что практически все пассивы сформированы за счет заемных средств. Превышение показателя финансового рычага свидетельствует о слишком высокой доле заемного капитала в

пассивах компании, что может привести предприятие к утрате финансовой независимости и платежеспособности, и, как следствие, к банкротству. В 2019 г. по отношению к 2017 г. в абсолютном отношении было снижение на 7,22.

В ООО «АКТИВ-МЕТ» коэффициент финансовой автономии в 2017 г. составил 0,39, в 2019 г. 0,38, а в 2018 г. достиг минимального значения и составил 0,21. Значение этого коэффициента ниже нормы указывает на то, что организация в большей степени зависима от заемных источников финансирования.

Коэффициент финансовой зависимости в 2017 г. и в 2019 г. находился в пределах норм и составлял 0,6 и 0,62 соответственно. Это может указывать на умеренную зависимость организации от кредиторов. Но в 2018 г. коэффициент составил 0,79, что является выше нормы. Это может свидетельствовать о сильной зависимости организации от кредиторов. Рост коэффициента финансовой зависимости в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,19 может быть связан с появлением кредиторской задолженности в организации. С 2017 г. по 2019 г. значение коэффициента текущей зависимости находилось выше нормы и составляло в 2017 г. – 0,6, в 2018 г. – 0,79, в 2019 г. – 0,62. Превышение означает увеличение доли заемного капитала и может привести к неустойчивому финансово-экономическому положению компании. Рост коэффициента текущей задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,19 может быть связан с появлением кредиторской задолженности в организации. А снижение этого коэффициента в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,17 связано со снижением кредиторской задолженности в 2019 г.

Коэффициент финансовой долгосрочной финансовой независимости в 2017 г. составил 0,39, в 2018 г. он снизился на 0,18 и составил 0,21 – это может быть связано с значительным ростом доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования, а в 2019 г. составил 0,38, тем самым увеличился по сравнению с 2018 г. на 0,17 – это может быть связано с ростом доли собственного капитала и снижением доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент покрытия долгов собственными средствами в 2017 г. составил 0,66, в 2018 г. достиг минимального значения и составил 0,26 – это может быть связано с ростом доли краткосрочных обязательств в общей сумме источников финансирования, в 2019 г. составил 0,62.

Коэффициент финансового левериджа на протяжении рассматриваемого периода составлял в 2017 г. 1,52, в 2018 г. 3,85, в 2019 г. 1,61, что говорит о высокой доле заемных средств в общей сумме источников финансирования.

Процесс финансового планирования в ООО «ФЕРРИТ», ООО «ГЕОМИКС», ООО «АКТИВ-МЕТ» организуется только в части доходов и расходов. Оценив системы финансового планирования, необходимо отметить, что ни в одной исследуемой организации они не являются эффективными, финансовые планы формируются только по доходам, расходам и показателям прибыли. В исследуемых организациях нет ответственных лиц, контролирующих выполнение финансовых планов.

В третьей главе разработаны направления совершенствования финансового планирования и прогнозирования в ООО «ФЕРРИТ».

В ходе исследования системы финансового планирования деятельности в ООО «ФЕРРИТ» были выявлено следующее:

- 1) в организации нет финансового отдела, отвечающего за финансовое планирование;
- 2) существующая система финансового планирования ограничивается только лишь планированием доходов, расходов и прибыли;
- 3) процесс планирования и его результаты не контролируются;
- 4) при планировании преобладают не актуальные методы, отсутствие оперативности;
- 5) при существующей системе планирования невозможно определить запас финансовой прочности, достоверно проводить сценарный анализ и анализ финансовой устойчивости предприятия в изменяющихся условиях деятельности;

б) система финансового планирования на предприятии не в состоянии эффективно реализовывать стратегическую цель предприятия.

В работе в целях совершенствования системы планирования и прогнозирования в ООО «ФЕРРИТ» предлагаем внедрить систему бюджетирования с выделением центров ответственности.

Финансовое планирование и прогнозирование в ООО «ФЕРРИТ» должно строиться на внедрении финансовой структуры, то есть организации центров финансовой ответственности, определяющей подчиненность, полномочия и ответственность и предназначенной для управления стоимостью деятельности предприятия.

Центр финансовой ответственности (ЦФО) представляет собой подразделение, реализующее определенные хозяйственные операции, способные оказывать непосредственное воздействие на расходы или доходы от этих операций и отвечающее за величину данных расходов или доходов.

Бюджет продаж является ключевым, поскольку на его основе формируются другие бюджеты организации. Если при формировании бюджета продаж допустить ошибки, то они будут влиять и на составление последующих бюджетов. В бюджете продаж фиксируются плановые показатели объемов выручки от продажи товаров. Формирование бюджета продаж является достаточно сложным процессом во всем финансовом планировании. При составлении данного бюджета необходимо учитывать влияние всех основных внешних и внутренних факторов, способных вызывать отклонения в объемах продаж товаров. Ответственность за формирование и исполнения бюджета продаж несет центр финансовой ответственности – отдел сбыта.

Исходя из бюджета продаж необходимо формировать бюджет закупок, позволяющий выполнить планируемые объемы последующей реализации товаров. Ответственность за формирование и исполнения бюджета закупок несет центр финансовой ответственности – отдел закупок.

Следующий бюджет представляет бюджет расходов. Данный бюджет должен содержать планируемые расходы по основной деятельности, прочие расходы, а также коммерческие и управленческие расходы. Ответственность за формирование и исполнения бюджета расходов несет центр финансовой ответственности – планово-экономический отдел.

Бюджет прибылей и убытков формируется на основании данных предшествующих бюджетов. Он включает прогнозные показатели ожидаемых прибылей или убытков от финансово-хозяйственной деятельности.

Следующий, не менее важный бюджет – это бюджет движения денежных средств. Исходя из данных по движению денежных потоков формируется бюджет инвестиций и составляется прогнозный баланс.

Центром финансовой ответственности по формированию и исполнению бюджета прибыли и убытков, бюджета движения денежных средств, бюджета инвестиций и формирование прогнозного баланса является бухгалтерия.

Для улучшения финансовых показателей и повышения ликвидности ООО «ФЕРРИТ» предлагаем внедрить ряд мероприятий:

5. Внедрить систему бюджетирования и установить центры финансовой ответственности.
6. Установить лимиты на величину дебиторской задолженности.
7. Заключить договор с факторинга и полученные денежные средства направить на погашение кредиторской задолженности.
8. Реализовать неликвидные запасы и направить полученные денежные средства на погашение кредиторской задолженности.

В результате внедрения первого и второго мероприятий снизится дебиторская задолженность (в части сомнительной) на 15%. Полученные денежные средства необходимо инвестировать в высоколиквидные активы.

В результате факторинговой сделки ожидается сокращение дебиторской задолженности на 30%. Полученные денежные средства необходимо направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие позволит снизить неликвидные запасы на 35% и направить полученные средства на погашение кредиторской задолженности.

Предложенные мероприятия вызовут изменения в бухгалтерском балансе.

Предложенные мероприятия способствовали снижению неликвидных запасов на 35% или 749181 тыс. руб., дебиторской задолженности на 45% или 437963 тыс. руб., кредиторской задолженности на 56,30% или 1041156 тыс. руб., а также росту краткосрочных финансовых вложений на 145988 тыс. руб.

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий коэффициент абсолютной ликвидности увеличится на 0,12 пункта, коэффициент быстрой ликвидности вырастит на 0,1 пункта, а коэффициент текущей ликвидности повысится на 0,23 пункта. Таким образом, все коэффициенты ликвидности увеличиваются и приближаются к нормативным значениям, что подтверждает эффективность предложенных мероприятий.

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. 24.04.2020) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 04.11.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 07.03.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н. (в ред. от 11.04.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

8. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

9. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.

10. Азитов Р.Ш. Исследование моделей прогнозирования банкротства предприятий // Молодой ученый. – 2015. – №12.1. – С. 1-5.

11. Александров О.А. Экономический анализ : учебное пособие / О.А. Александров. – М.: ИНФРА – М, 2016. – 180 с.

12. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». - №8, 2017. – С. 107-111.

13. Антикризисное управление: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н.Д. Корягин [и др.]; под ред. Н.Д. Корягина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 367 с.

14. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: “ДИС”, НГАЭ и У., 2017. – 288с.

15. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: “ДИС”, НГАЭ и У., 2017. – 288с.

16. Ахновская И.А. Антикризисное управление предприятием в условиях нестабильной экономической среды // Молодой ученый. 2015. № 2–6 (17). С. 914–918.

17. Бадмаева Д.Г. Комплексная оценка финансово – хозяйственной деятельности предприятий: методы и используемые показатели // Аудиторские ведомости. – № 8. – Август 2015.

18. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа : учебник / под ред. М. И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2018. – 536 с.

19. Беликова Т. Н. Учет и отчетность в малом бизнесе : бизнес-курс : для руководителя малого бизнеса / Т. Н. Беликова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 175 с.
20. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие /Бердникова Т. Б. М.: ИНФРА-М, 2015. 215 с.
21. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2015. – 192 с.
22. Бланк И.А. Менеджмент / И.А. Бланк. Киев: Эльга: Ника-Центр, 2015. 784 с.
23. Болтырева А.С., Шикунова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией //Международный журнал «Символ науки». - №3, 2016. – С. 31-35.
24. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – Москва : ИНФРА – М, 2016. – 352 с.
25. Бочаров В. В. Финансовый анализ: краткий курс / В. В. Бочаров. СПб.: Питер, 2016. 240 с.
26. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие/под ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбьянцевой. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 336 с.
27. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 478 с.
28. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия//Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
29. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев; Оренбургский гос. ун-т. Оренбург: ОГУ, 2016. 302 с.
30. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник 2-е изд., перераб. и доп. / Т. И. Григорьева. М.: Юрайт, 2015. 462 с.

31. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. — 2018. — №40. — С. 126-127.
32. Еленевская Е. А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е.А. Еленевская, Л.И. Ким и др.; Под общ. ред. Т.Ю. Серебряковой - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 345 с.
33. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2015. 547 с.
34. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. – М.: ЮРАЙТ, 2017. – 285с.
35. Исик Л.В. Финансовое оздоровление / Л.В. Исик. М.: Дело и сервис, 2017. 272 с.
36. Казакова Н.А. Экономический анализ : учебник / Н.А. Казакова. - М. : ИНФРА – М, 2015. – 352 с.
37. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности : учебное пособие / Л.Г. Киселева. - Саратов: Вузовское образование, 2017. - 99 с.
38. Ковалев В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. Москва, «Финансы и статистика», 2015. 463с.
39. Ковалев В.В. Управление активами фирмы : учебник / В.В. Ковалев – М. : Проспект, 2015. – 345 с.
40. Ковалева В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В.Д. Ковалева. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 153 с.
41. Колпина Л.Г., Марочкина В.М. Финансовые планы предприятий. Под редакцией М.И. Плотницкого, Минск, «Высшая школа», 2015. 546 с.
42. Кораев К.Б. Особенности правового положения неплатежеспособного должника в процедуре внешнего управления // Российская юстиция. 2016. № 5. С. 17-20.

43. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2016. 248 с.
44. Левкович О.А. Бухгалтерский учет / О.А. Левкович, И.Н. Тарасевич. 7-е изд., перераб. и доп. Минск: Амалфея, 2018. 534 с.
45. Любушин Н.П. Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 471с.
46. Майданчик Б., Карпунин М., Любенецкий Л. и др. Анализ и обоснование управленческих решений. М.: Финансы и статистика, 2018. 344 с.
47. Миляева Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Практикоориентированный подход : учебное пособие / Л.Г. Миляева. – Москва : КноРус, 2016. - 190 с.
48. Мочалина А.А. Выявление признаков банкротства предприятия на ранних этапах и методы, используемые при диагностике вероятности банкротства // Инновационная наука. – № 4. – 2016. – С. 216 -219.
49. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова. М.: Юнити-Дана, 2015. 273с.
50. Панков Д.А. Современные методы анализа финансового положения. Мн.: ООО «Профит», 2015. 267 с.
51. Петров А.М., Басалаева Е.В., Мельникова Л.А. Учет и анализ : учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. – Москва : ИНФРА – М, 2015. – 512 с.
52. Пласкова Н. С. Экономический анализ : учебник. – М. : Эксмо, 2018. – 704 с.
53. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия : учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М. : Дашков и К, 2016. - 253 с.
54. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации : учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 624 с.

55. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой / Под. ред. А.П. Градова, Б.И. Кузина. – СПб.: «Специальная литература», 2016. – 512 с.
56. Теория и практика антикризисного управления: Учебник / Под. ред. С.Г. Беляева и В.И. Кошкина. – М.: Закон и право, ЮНИТИ, 2016. – 469 с.
57. Уткин Э.А. Антикризисное управление. – М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем». Издательство ЭКСМОС, 2017. – 400с.
58. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2016. 208 с.
59. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2018. 210 с.
60. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
61. Atrill P., McLaney E. (Eds.). Accounting and Finance for Non-Specialists. Philadelphia: Trans-Atlantic Publications, Inc., 10th edition, 2017. 616 p.
62. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>
63. Hilton R., Platt D. Managerial Accounting: Creating Value in a Dynamic Business Environment. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 880 p.
64. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ФЕРРИТ»

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 19 г.

Организация	ООО «ФЕРРИТ»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710001		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	31	12	19
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/ частная	по ОКФС/ОКФД			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ			

Местонахождение (адрес) 446206, Самарская область, город Новокуйбышевск, проспект Победы, дом 8

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г. ³	20 18 г. ⁴	20 17 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	56460	47343	90570
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	2800	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	59260	47343	90570
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	2140518	2046004	1081826
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	29079	109307	9558
	Дебиторская задолженность	973250	659823	512729
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1767	4977	2787
	Денежные средства и денежные эквиваленты	56892	198679	2709
	Прочие оборотные активы	2096	5422	2746
	Итого по разделу II	3203602	3024212	1612355
	БАЛАНС	3262862	3071555	1702925

Продолжение приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г.3	20 18 г.4	20 17 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	638003	544247	482368
	Итого по разделу III	638105	544349	482470
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	158100	290800	327800
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	158100	290800	327800
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	616134	824822	350109
	Кредиторская задолженность	1849459	1409737	541740
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	1064	1847	806
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	2466657	2236406	892655
	БАЛАНС	3262862	3071555	1702925

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ФЕРРИТ»

Отчет о финансовых результатах

за Январь-
декабрь 20 19 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	19

Пояснения <small>1</small>	Наименование показателя <small>2</small>	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	7570831	6784210
	Себестоимость продаж	(6401562)	(5559729)
	Валовая прибыль (убыток)	1169269	1224481
	Коммерческие расходы	(914895)	(776145)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	254374	448336
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	402	87
	Проценты к уплате	(109957)	(84376)
	Прочие доходы	1151388	827587
	Прочие расходы	(1112426)	(1091309)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	183781	100325
	Текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	(38025)	(21446)
	Чистая прибыль (убыток)	145756	78879

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «ГЕОМИКС»

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2019 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	19
Организация _____ по ОКПО				
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН				
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД				
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ				

Местонахождение (адрес) 446206, Самарская область, город Новокуйбышевск, проспект Победы, дом 8

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г. ³	20 18 г. ⁴	20 17 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	3	3	3
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	2764	685	827
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	3126	1188
	Итого по разделу I	2 767	3814	2015
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	28571	23100	22700
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	940	797	350
	Дебиторская задолженность	13969	14158	11200
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	4130	4130	3000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	348	1273	1167
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	47 958	43458	38417
	БАЛАНС	50725	47272	40432

Продолжение приложения В

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г.3	20 18 г.4	20 17 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал			56
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2283	1639	1312
	Итого по разделу III	2293	1649	1378
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3542	3542	3542
	Кредиторская задолженность	44890	42081	35512
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	48432	45623	39054
	БАЛАНС	50725	47272	40432

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «ГЕОМИКС»

Отчет о финансовых результатах

**Январь-
за декабрь 20 19 г.**

Организация _____ ООО «ГЕОМИКС» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/ частная _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	19

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ год	За _____ год
		20 19 г.3	20 18 г.4
	Выручка 5	33606	26470
	Себестоимость продаж	(32854)	(26075)
	Валовая прибыль (убыток)	752	395
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	752	395
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	-	-
	Прочие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	752	395
	Текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	108	68
	Чистая прибыль (убыток)	644	327

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Д

Бухгалтерский баланс ООО «АКТИВ-МЕТ»

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 19 г.

Организация	ООО «АКТИВ-МЕТ»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710001		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	31	12	19
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/ частная	по ОКФС/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ			

Местонахождение (адрес) 446206, Самарская область, город Новокуйбышевск, проспект Победы, дом 8

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г. 3	20 18 г. 4	20 17 г. 5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	4963	3864	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	2561	3343	210
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1303	1020	62
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	8827	8227	272
	БАЛАНС	8827	8227	272

Продолжение приложения Д

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г.3	20 18 г.4	20 17 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3368	1686	98
	Итого по разделу III	3378	1696	108
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	164
	Кредиторская задолженность	5449	6531	-
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	5449	6531	164
	БАЛАНС	8827	8227	272

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ООО «АКТИВ-МЕТ»

Отчет о финансовых результатах

за **Январь-декабрь** **20 19** г.

Дата (число, месяц, год) _____
 Форма по ОКУД _____
 Организация _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/ частная _____
 по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	19

Пояснения <small>1</small>	Наименование показателя <small>2</small>	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	157336	156796
	Себестоимость продаж	(134657)	(135136)
	Валовая прибыль (убыток)	22679	21660
	Коммерческие расходы	(20387)	(19550)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2292	2110
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	-	-
	Прочие расходы	(189)	(125)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2103	1985
	Текущий налог на прибыль	(421)	(397)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	1682	1588

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Ж

Формулы для анализа ликвидности

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

А1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

А2 – быстрореализуемые активы: краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;

А3 – медленно реализуемые активы: запасы и НДС по приобретенным ценностям;

А4 – трудно реализуемые активы: внеоборотные активы (итог раздела 1 баланса) и долгосрочная дебиторская задолженность

П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства;

П2 – краткосрочные обязательства: краткосрочные кредиты и займы;

П3 – долгосрочные обязательства;

П4 – постоянные активы: капитал и резервы: капитал и резервы, задолженность участникам по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

Баланс абсолютно ликвидный, если:

$A1 \geq P1, A2 \geq P2, A3 \geq P3, A4 \leq P4$

Относительные показатели ликвидности

Наименование показателя	Формула расчета
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) нормативное значение (2)	$K_{тл} = \frac{OA}{КО}$
Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) нормативное значение (0,7-0,8)	$K_{бл} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) нормативное значение (0,2)	$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{КО}$

ОА – оборотные активы

КО – краткосрочные обязательства

ДС – денежные средства

КФВ – краткосрочные финансовые вложения

ДЗ – дебиторская задолженность

Приложение И

Формулы для анализа финансовой устойчивости

Наименование показателя	Формула расчета
1	2
Коэффициент финансовой автономии (Ка)	$Ka = \frac{СК}{ВБ}$
Коэффициент финансовой зависимости (Кфз)	$Kфз = \frac{ЗК}{ВБ}$
Коэффициент текущей задолженности (Ктз)	$Kтз = \frac{КФО}{ВБ}$
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (Кдн)	$Kдн = \frac{СК + ДО}{ВБ}$
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (Кп)	$Kп = \frac{СК}{ЗК}$
Коэффициент финансового левериджа (Кфл)	$Kфл = \frac{ЗК}{СК}$
Коэффициент маневренности (Км)	$Kм = \frac{СК + ДО - ВНА}{СК}$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами (Косос)	$Kосос = \frac{СК + ДО - ВНА}{ОА}$
Индекс постоянного актива (Ипа)	$Ипа = \frac{ВНА}{СК}$

ЗК – заемный капитал

СК – собственный капитал

ВБ – валюта баланса

КФО – краткосрочные финансовые обязательства

ДО – долгосрочный заемный капитал

ВНА – внеоборотные активы

ОА – оборотные активы