

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)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Совершенствование анализа финансового состояния для
обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций

Студент

А.Г. Николаева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

д.э.н., профессор Д.Л. Савенков

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

Тольятти 2021

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансового состояния как одного из методов обеспечения экономической безопасности коммерческой организации	7
1 Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации	7
1.2 Принципы и методы анализа финансового состояния коммерческой организации	10
1.3 Информационная база для проведения анализа финансового состояния коммерческих организаций	13
2 Анализ финансового состояния коммерческих организаций логистической отрасли (на примере ООО «ФОРТУНА», ООО «Р-ОСАГРОТРАНС», ООО «ТЛЦ»).....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организаций	18
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.....	23
2.3 Оценка динамики финансового состояния организаций	32
3 Совершенствование методики анализа финансового состояния для обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций	41
3.1 Усовершенствование методики анализа финансового состояния коммерческих организаций.....	41
3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния коммерческих организаций	51
Заключение	60
Список используемых источников.....	63

Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ФОРТУНА» за период с 2018 по 2020 год	68
Приложение Б Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА».....	75
Приложение В Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ФОРТУНА».....	77
Приложение Г Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за период с 2018 по 2020 год.....	81
Приложение Д Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»	85
Приложение Е Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»	87
Приложение Ж Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ТЛЦ» за период с 2018 по 2020 год	91
Приложение И Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ТЛЦ»	95
Приложение К Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ТЛЦ».....	97
Приложение Л Расчет коэффициентов значимости компонентов интегрального коэффициента	101

Введение

Ценность анализа финансового состояния коммерческой организации состоит в поддержании экономической безопасности организации в постоянно изменяющихся современных условиях. Во-первых, данному типу организаций необходимо осуществлять стратегическое планирование и создавать условия для эффективного управления собственными финансовыми ресурсами, поэтому им рекомендуется использовать в своей деятельности такой инструмент как анализ финансового состояния. Во-вторых, в силу отсутствия стабильности экономической ситуации руководству любой коммерческой организации необходимо формировать такие решения, которые будут повышать степень эффективности их финансово-хозяйственной деятельности, и обеспечивать лидерство среди конкурентов. На основе проведенного исследования доказана актуальность применения данного метода для коммерческих организаций и предложена усовершенствованная методика для обеспечения их экономической безопасности.

Объектами исследования являются три организации, осуществляющие свою деятельность в рамках логистической отрасли: ООО «ФОРТУНА», ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» и ООО «ТЛЦ».

Предмет исследования – различные методы анализа финансового состояния коммерческой организации.

За цель исследования принимают обоснование теоретических положений и совершенствование анализа финансового состояния коммерческих организаций для обеспечения их экономической безопасности.

Гипотеза исследования состоит в том, что анализ финансового состояния является эффективным методом для обеспечения экономической безопасности исследуемых коммерческих организаций и предложенные на его основе результаты позволят достичь им более совершенного финансового состояния.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Освоение теоретического материала по понятию анализа финансового состояния коммерческих организаций;
- Осуществление анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций;
- Проведение оценки эффективности деятельности в анализируемых организациях;
- Совершенствование методики финансового состояния коммерческих организаций;
- Разработка рекомендаций по устранению проблемы, выявленной в ходе анализа финансового состояния коммерческой организации.

Многие отечественные и зарубежные ученые проводили исследования с целью сформировать теоретическую базу и разработать различные методики для проведения анализа финансового состояния. К ним можно отнести: Н.Г. Данилочкину, Е.В. Мартыненко, В.В. Гречкину, О.Е. Чипурную, Л. Мура, М. Данову, Р. Ваврека и других.

В данной работе были задействованы различные методы исследования. Среди них горизонтальный и вертикальный анализ, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, системный подход, прогнозно-аналитический метод и метод экспертных оценок.

Опытно-экспериментальная база исследования – ООО «ФОРТУНА».

Научная новизна исследования заключается в разработке усовершенствованной методики анализа финансового состояния коммерческих организаций, которая включает интегральный коэффициент. В ходе его применения появится возможность определить числовое выражение динамики финансового состояния коммерческой организации и сформулировать вывод об ее направленности (негативная или позитивная).

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что данное исследование вносит вклад в теорию проведения анализа финансового

состояния организаций. Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанная и апробированная в ходе работы усовершенствованная методика может быть использована в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности исследуемой коммерческой организации.

Личное участие автора в проведении исследования состоит в создании плана исследования, изучении нормативно-правовых актов и научных исследований по теме выпускной квалификационной работы, проведении диссертационного исследования, самостоятельной обработке аналитических данных, написании и оформлении рукописи диссертации.

В ходе исследования были проведены апробация и внедрение его результатов. Положения, которые входят в состав диссертации, были воспроизведены в инструктивных материалах. Они обобщены в работе. Общий объем публикаций – 0,02 п.л. Результаты исследования и сформулированные рекомендации будут внедрены в практическую деятельность ООО «ФОРТУНА».

На защиту выносятся такие научные результаты, как:

- проведен анализ научных исследований по предмету финансового анализа для авторской формулировки термина «анализ финансового состояния»;
- предложены рекомендации по усовершенствованию методики проведения анализа финансового состояния организации для обеспечения ее экономической безопасности.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, содержит 12 рисунков, 37 таблиц, список использованных источников, 10 приложений. Основной текст работы изложен на 53 страницах.

1 Теоретические основы анализа финансового состояния как одного из методов обеспечения экономической безопасности коммерческой организации

1 Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации

Такому экономическому субъекту как коммерческая организация необходимо формировать такие решения, которые будут повышать степень эффективности ее финансово-хозяйственной деятельности, и обеспечивать лидерскую позицию среди конкурентов отрасли. Поэтому для комплексного планирования своей деятельности ей необходимо использовать различные методики анализа финансового состояния.

«Анализ финансового состояния представляет собой процесс определения степени значимости различных изменений, которым подвержены финансовые показатели, и исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности организации. В процессе проведения данного метода осуществляется полный и детальный анализ бухгалтерской отчетности организации и проводится расчет финансовых показателей, отражающих эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации» [17].

«Главной целью анализа финансового состояния является построение такого процесса управления деятельностью организации, который будет способен обеспечить выполнение плана, составленного руководством, или проведение мероприятий, направленных на недопущение и преодоление финансового кризиса на предприятии» [8].

Финансовая деятельность организации как предмет, на который направлено действие исследования и процесс оценки, включает составляющие, отраженные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Комплекс элементов финансовой деятельности

Данные элементы обеспечивают комплексность финансовой деятельности организации. Необходимо сделать возможной такое регулирование взаимодействия элементов финансовой деятельности, которое позволит получить положительный результат анализа финансового состояния.

Основной задачей процесса осуществления анализа финансового состояния является сбор и исследование информации для последующей ее оценки, принятия правильных управленческих решений и прогнозирование динамики финансовых показателей.

Выделяют следующие задачи, которые решаются в ходе анализа финансового состояния. Они представлены на рисунке 2.

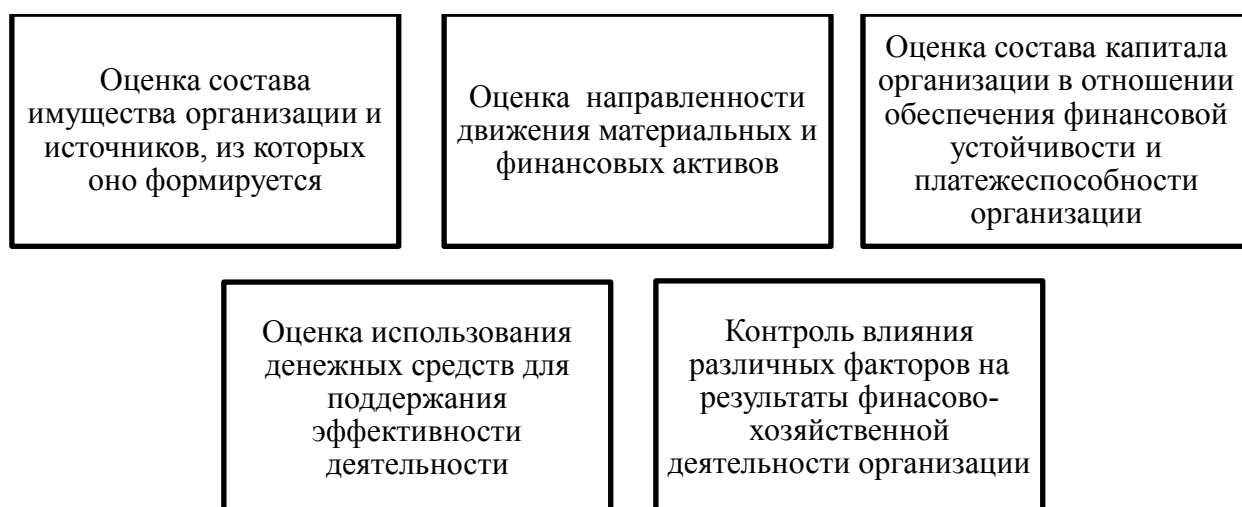


Рисунок 2 – Задачи анализа финансового состояния

В соответствии с выполняемыми целями и задачами анализ финансового состояния выполняет различные функции. Рассмотрим в таблице 1 подробнее операции, которые входят в каждую из данных функций.

Таблица 1 – Функции анализа финансового состояния организации

№	Наименование	Описание
1	Информационная	Отражает степень влияния экономических явлений и различных процессов на организацию, характеризует финансовое состояние организации, выявляет тенденцию влияния факторов на деятельность организации.
2	Стимулирующая	Отражает направленность развития с использованием преимуществ организации. Позволяет осуществить процесс исключения проблем, которые способны оказать негативное влияние на ее деятельность.
3	Контрольная	Выявляет необходимость применения определенных действий для устранения негативной динамики финансовых показателей деятельности организации для достижения соответствия с плановыми значениями.
4	Прогнозная	Отражает планирование будущих значений показателей деятельности организации на основе текущих результатов анализа.

Осуществление анализа финансового состояния организации облегчает процесс осуществления последующих финансовых операций. К тому же, данный процесс позволяет увеличить степень контроля таких операций. Он состоит из стадий, которые следуют друг за другом. Представим порядок их очередности в таблице 2.

Таблица 2 – Порядок этапов анализа финансового состояния

Наименование	Описание
1	2
Первый этап	На данном этапе осуществляется определение периода, за который будет осуществлен анализ. Также происходит формирование информационной базы, включающее финансовую сторону состояния организации и то, как воздействуют различные факторы на ее деятельность. Далее происходит процесс принятия решения о том, нужно ли разрабатывать процедуры для ее финансового оздоровления.
Второй этап	Формируется план на определенный период, который включает цели и задачи исследования. Составляется комплекс действий с целью достижения

Продолжение таблицы 2

1	2
	улучшения финансового состояния организации. Выделяются такие аспекты, как направление, масштаб и глубина анализа, который планируется осуществить.
Третий этап	Проводится постоянный контроль реализации мероприятий в соответствии с утвержденным планом. Проводится финансового состояния организации с помощью финансовых показателей. Далее осуществляется процесс выявления результатов, определяется на сколько, совершенные действия позволили достигнуть или не достигнуть планируемого уровня.
Четвертый этап	Формируется отчет, включающий полученные результаты. Они оцениваются с точки зрения достижения финансового оздоровления. Формулируются выводы.

Следовательно, изучив все элементы, которые формируют сущность анализа финансового состояния организации, можно сформулировать вывод о важности его применения. Данный процесс позволяет определить направленность принимаемых решений, которые будут оказывать влияние, как на текущую деятельность, так и на последующие действия.

1.2 Принципы и методы анализа финансового состояния коммерческой организации

Анализ финансового состояния организации регулируется следующими принципами:

- 1) полнота - процесс анализа охватывает направления ее деятельности в полном объеме и учитывать все внешние и внутренние факторы, которые на нее влияют;
- 2) системность – использование взаимосвязанных финансовых показателей деятельности и методов анализа, которые будут подстраиваться под каждое направление деятельности организации;
- 3) согласованность между анализом и синтезом – в первую очередь исследуемые показатели подразделяются на составные элементы и детально изучаются и оцениваются, а затем становятся цельным объектом

исследования, в котором устанавливается взаимосвязь и зависимость данных элементов;

4) объективность – проводимый анализ отражает реальное состояние организации на данный момент, исключая мнение заинтересованных лиц, не подтвержденное достоверными фактами;

5) сопоставимость – данные, используемые и полученные в ходе анализа, должны иметь возможность для сравнения с такими же данными, но за другой период;

6) точность – формулируемые в ходе анализа выводы должны максимально точно отражать действительную ситуацию, расчеты должны быть проведены без ошибок для точности проводимого анализа;

7) своевременность – анализ финансового состояния имеет такую степень влияния, которая позволяет контролировать принимаемые решения и избегать масштабирования финансовых проблем в угрозы, которые поставят под вопрос дальнейшую деятельность организации;

8) простота – анализ финансового состояния организации состоит из понятных методов контроля внутренних процессов с целью наименьшего количества затрат и ресурсов со стороны руководства.

От выбора метода анализа финансового состояния организации зависит дальнейшая положительная результативность ее деятельности и исключение потери имущества. На данный процесс могут оказывать влияние различные факторы.

К основным методам анализа финансового состояния относят методы, представленные на рисунке 3.

Рассмотрим подробнее характеристику метода финансовых коэффициентов. В ходе проведения метода происходит подробный анализ элементов бухгалтерской отчетности организации. Так же определяются значения финансовых показателей, выявляющих степень достижения таких результатов финансово-хозяйственной деятельности, которые позволят назвать ее эффективной.



Рисунок 3 – Наиболее часто применяемые методы анализа финансового состояния

Метод финансовых коэффициентов основан на расчете «показателей ликвидности и платежеспособности, рентабельности, финансовой устойчивости и деловой активности» [17].

Ликвидность подразумевает то, что активы настолько больше по значению, чем обязательства, что способны их возместить. Выявление ликвидности организации в конкретном значении происходит либо с помощью элементов экспресс-анализа, либо с помощью показателей платежеспособности организации, которые дают более полную характеристику ее деятельности.

Экспресс-анализ ликвидности подразумевает то, что статьи актива и пассива формируются по разным критериям: для актива – от наиболее ликвидных к трудно реализуемым, для пассива - по возрастанию сроков погашения от постоянных к наиболее срочным.

Для проведения такого анализа используется определенная система расчета, которая отражена в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет показателей ликвидности

Актив	Порядок расчета		Пассив	Порядок расчета
1	2	3	4	5
A1	ДЗ + ФВ	≥	П1	КЗ

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
A2	ДЗ	$\geq$	П2	Ко + ПрКО
A3	З + НДС + ПрОА	$\geq$	П3	До + ДБД
A4	ВА	$\leq$	П4	Кап-л

Далее проводят параллель между полученными коэффициентами для определения актуального типа ликвидности, представленные на рисунке 4.



Рисунок 4 – Классификация состояния

Чтобы провести доскональный анализ ликвидности, используют расчет по формулам:

1) коэффициент текущей ликвидности – показывает соотношение суммы имущественных ценностей, которые участвуют в обороте, и обязательств, взятых не более чем на один год:

$$K_{\text{текул.}} = \frac{OA}{KO} \quad (1)$$

2) коэффициент быстрой ликвидности – представляет собой отношение активов, которые способны быстро превращаться в денежные средства, к обязательствам, возникшим на короткий срок:

$$K_{\text{бысл.}} = \frac{ДС + ФВ + ДЗ}{КО} \quad (2)$$

3) коэффициент абсолютной ликвидности – рассматривает значение отношения суммы активов самой высокой степени ликвидности к обязательствам, возникшим на короткий срок:

$$K_{абсл.} = \frac{ДС + ФС}{КО} \quad (3)$$

Коэффициенты рентабельности отражают отношение полученных результатов к активам и капиталу, которые были использованы:

1) рентабельность продаж – подразумевает отношение суммы прибыли, полученной в ходе оказания услуг, к общему объему выручки:

$$P_n = \frac{ПоП}{В} \quad (4)$$

2) рентабельность активов – отражает отношение суммы полученной в ходе деятельности прибыли организации к ее имуществу:

$$P_a = \frac{ЧП}{А} \quad (5)$$

3) рентабельность собственного капитала – отражает соотношение суммы полученной в ходе деятельности прибыли организации к размеру капитала, имеющемуся у организации:

$$P_{ск} = \frac{ЧП}{СК} \quad (6)$$

Для исследования уровня взаимосвязи деятельности организации к заемным средствам, проводят расчет показателей финансовой устойчивости:

1) коэффициент автономии – отражает отношение капитала, имеющегося у организации, к общей сумме статей обязательств:

$$K_{авт.} = \frac{СК}{ВБ} \quad (7)$$

2) коэффициент маневренности – означает соотношение объем средств, используемых в текущей деятельности к капиталу, имеющемуся у организации:

$$K_{м.} = \frac{СОС}{СК} \quad (8)$$

Подводя итоги по изложенной ранее информации, можно сделать вывод о том, что результат использования такого метода как анализ финансово состояния способен оказывать определенную степень влияния на

будущую деятельность. Он помогает освещать проблемные участки в деятельности организации и указывает о том, что организация нуждается в финансовом оздоровлении во избежание достижения кризисного состояния.

1.3 Информационная база для проведения анализа финансового состояния коммерческих организаций

Одним из важных элементов, без которых невозможен процесс проведения анализа финансового состояния, является информационное обеспечение.

Информационное обеспечение представляет собой комплекс источников информации, которые обеспечивают вспомогательную функцию в ходе принятия управленческих решений.

На рисунке 5 отражены принципы, которым должна соответствовать информационная база.

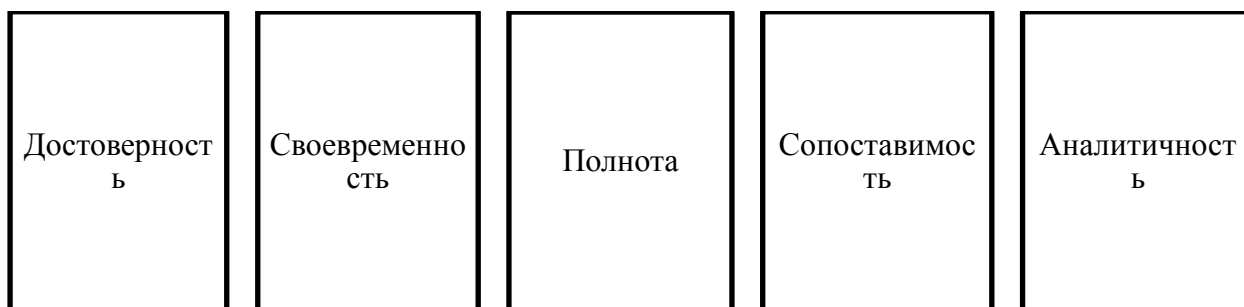


Рисунок 5 – Принципы для информационной базы

Рассмотрим подробнее представленные выше принципы. Достоверность представляет собой возможность информации показывать реальную деятельность экономических субъектов. Своевременность подразумевает поступление информации в те сроки, в которые она будет актуальна. Полнота является принципом, отражающий объем данных, необходимых для анализа. Сопоставимость подразумевает возможность сравнения сведений из однородной группы по определенным критериям. Аналитичность позволяет принимать управленческие решения на основе

полученных результатов анализа с целью развития деятельности организаций в качестве субъектов экономики.

Финансовая отчетность является тем источником информации, которая занимает главенствующую роль в процессе проведения анализа финансового состояния. Она содержит различные составляющие.

Отражением результата деятельности коммерческой организации является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Она представляет собой комплекс расчетных показателей, которые отражают фактическое состояние организации и различные изменения в отчетном периоде.

«Согласно Приказу Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 № 43н в бухгалтерской (финансовой) отчетности выделяют следующие формы: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к упомянутым выше формам (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств) и пояснительная записка» [26].

Проведем обзор данных форм. Бухгалтерский баланс представляет собой общее состояние имущества, собственного капитала и различных видов обязательств экономического субъекта на определенную дату. На основе сведений бухгалтерского баланса пользователи имеют возможность сформулировать и принять решение о целесообразности сотрудничества с конкретной организацией или ее кредитовании.

Отчет о финансовых результатах содержит в себе сведения о результате деятельности. В данной форме отражены процессы формирования и использования прибыли организации. С помощью данной формы отчетности можно рассчитать показатели рентабельности, финансовой устойчивости и т.д.

Отчет об изменениях капитала включает в себя сведения о собственном капитале организации, его величине и составе, динамике его изменений и факторах, которые оказали влияние на данные изменения.

Отчет о движении денежных средств характеризует направленность денежных средств организации за определенный период, что означает их поступление и расходование. Финансы организации могут образоваться от таких видов деятельности как основная, инвестиционная и финансовая. С помощью данной формы отчетности можно определить причины возникновения дебиторской задолженности и различных обязательств.

Отчет о целевом использовании полученных средств повествует о направленности заемных средств, динамике дебиторской задолженности, и обязательств, присутствии или отсутствии финансовых вложений в деятельности организации.

Пояснительная записка является формой отчетности, которая содержит дополнительную информацию для полного анализа финансового анализа организации. В ней подробнее рассматриваются данные статей бухгалтерского баланса и отчет о финансовых результатах, происходит расшифровка сведений о структуре и изменений дебиторской и кредиторской задолженности, движении заемного капитала и т.д.

Таким образом, можно сделать вывод о необходимости эффективной работы экономических субъектов с информационной базой для принятия грамотных управленческих решений.

2 Анализ финансового состояния коммерческих организаций логистической отрасли (на примере ООО «ФОРТУНА», ООО «Р-ОСАГРОТРАНС», ООО «ТЛЦ»)

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организаций

Общества с ограниченной ответственностью «ФОРТУНА», ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» и ООО «ТОЛЬЯТТИНСКИЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР» были созданы в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08 февраля 1998 г.

Проведем обзор каждой организации.

Общество с ограниченной ответственностью «ФОРТУНА» (далее ООО «ФОРТУНА») начало свою деятельность 30 августа 2017 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти.

ООО «ФОРТУНА» с 10 сентября 2017 года перешла в статус микропредприятия, которое сформировало собственный Устав и ведет деятельность, не нарушая текущего законодательства нашей страны.

Руководящую должность в данной организации занимает Гондурова Ольга Васильевна, уставный капитал равен 10 тыс. руб. Общее число работников ООО «ФОРТУНА» составляет 3 человека на сегодняшний день.

Основной вид деятельности ООО «ФОРТУНА» по ОКВЭД – «52.29 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками» [18]. Дополнительные виды включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

ООО «ФОРТУНА» является юридическим лицом, имеющим не только имущество в распоряжении, но и обязательства перед государственными органами и партнерами. Данная организация может выступать истцом в суде и отстаивать собственные права, обязана выступать в роли ответчика, если недобросовестно отнеслось к взятым на себя обязательствам.

Юридический адрес ООО «ФОРТУНА»: 445030, Самарская область, город Тольятти, улица 70 лет Октября, 45, 249.

В таблице 4 проведем обзор показателей деятельности ООО «ФОРТУНА».

Таблица 4 – Основные показатели ООО «ФОРТУНА»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклонение	ТП, %	Абсол. отклонение	ТП, %
Выручка	15818	10152	9809	(5666)	(35,82)	(343)	(3,38)
Себестоимость продаж	7763	9067	8944	1304	16,8	(123)	(1,36)
Прибыль от продаж	466	232	252	(234)	(50,21)	20	8,62
Чистая прибыль	350	137	133	(213)	(60,86)	(4)	(2,92)
Стоимость активов	1034,5	1005,5	35	(29)	(2,8)	(970,5)	(96,52)
Оборачиваемость активов	19,24	8,54	7,79	(10,71)	(55,63)	(0,75)	(8,75)
Рентабельность продаж	2,95	2,29	2,57	(0,66)	(22,43)	0,28	12,42

Из таблицы 4 видно, что выручка в анализируемом периоде имеет тенденцию к постоянному снижению, к концу 2020 года темп прироста принял отрицательное значение (3,38%). Данный факт негативно сказывается на деятельности организации. Показатель «себестоимость продаж» в 2020 году так же уменьшился. Прибыль от продаж к концу анализируемого периода сформировала положительный результат, темп прироста составил 8,62%. Данный факт свидетельствует об эффективной основной деятельности предприятия, оно способно генерировать прибыль. Чистая прибыль постоянно снижается, что свидетельствует об уменьшении объема оказываемых услуг и увеличении их себестоимости. Оборачиваемость активов имеет тенденцию к снижению. Данный факт означает, что снижается скорость оборота совокупных активов организации. Рентабельность продаж в 2020 году по сравнению с 2018 годом уменьшилась. Данная ситуация есть нечто иное как окончание опережения темпов роста выручки к концу 2020 года темпов роста затрат.

Общество с ограниченной ответственностью «Р-ОСАГРОТРАНС» (далее ООО «Р-ОСАГРОТРАНС») начало свою деятельность 19 апреля 2013 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти.

ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» с 10 сентября 2017 года перешла в статус микропредприятия, которое сформировало собственный Устав и ведет деятельность, не нарушая текущего законодательства нашей страны.

Руководящую должность в данной организации занимает Беликов Максим Юрьевич, уставный капитал равен 10 тыс. руб. Общее число работников ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» составляет 5 человек на сегодняшний день.

Основной вид деятельности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» по ОКВЭД – «52.29 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками» [18]. Дополнительные виды включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» является юридическим лицом, имеющим не только имущество в распоряжении, но и обязательства перед государственными органами и партнерами. Данная организация может выступать истцом в суде и отстаивать собственные права, обязана выступать в роли ответчика, если недобросовестно отнеслось к взятым на себя обязательствам.

Юридический адрес ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»: 445028, Самарская область, город Тольятти, Революционная улица, 56, 165.

В таблице 5 представим расчет основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС».

Из таблицы 5 видно, что выручка в анализируемом периоде имеет тенденцию к постоянному снижению, к концу 2020 года темп прироста принял отрицательное значение (39,56%). Данный факт негативно сказывается на деятельности организации. Показатель «себестоимость продаж» в 2020 году тоже уменьшился. Прибыль от продаж к концу анализируемого периода сформировала отрицательный результат, что

свидетельствует о неэффективной основной деятельности предприятия. Чистая прибыль постоянно снижается, что свидетельствует об уменьшении объема оказываемых услуг и увеличении их себестоимости.

Таблица 5 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклон ение	ТП, %	Абсол. отклон ение	ТП, %
Выручка	22953	6223	3761	(16730)	(72,89)	(2462)	(39,56)
Себестоимость продаж	18797	5117	1751	(13680)	(72,78)	(3366)	(65,78)
Прибыль от продаж	848	126	53	(722)	(85,14)	(73)	(57,94)
Чистая прибыль	571	72	42	(499)	(87,39)	(30)	(41,67)
Стоимость основных средств	1788	973,5	152	(814,5)	(45,55)	(821,5)	(84,39)
Стоимость активов	3537,5	2896	1014,5	(641,5)	(18,13)	(1881,5)	(64,97)
Фондоотдача	12,84	6,39	24,74	(6,44)	(50,2)	18,35	287,08
Фондоемкость	0,08	0,16	0,04	0,08	100,82	(0,12)	(74,17)
Оборачиваемость активов	4,46	9,57	2,73	5,11	114,48	(6,85)	(71,51)
Рентабельность продаж	3,69	2,02	1,41	(1,67)	(45,2)	(0,62)	(30,4)

Показатель фондоотдачи имеет тенденцию к росту, что свидетельствует об эффективности использования основных средств. Фондоемкость – показатель обратный фондоотдаче. По итогу он сформировал отрицательный результат, что говорит о снижении производительности труда. Оборачиваемость активов к концу 2020 года снизилась. Данный факт означает, что снижается скорость оборота совокупных активов организации. Рентабельность продаж в 2020 году по сравнению с 2018 годом уменьшилась. Данная ситуация есть нечто иное как окончание опережения темпов роста выручки к концу 2020 года темпов роста затрат.

Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛЬЯТТИНСКИЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР» (далее ООО «ТЛЦ»), начало свою деятельность

12 февраля 2007 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти.

ООО «ТЛЦ» занимается коммерческой деятельностью и ведет ее на основе Устава, не нарушая текущего законодательства нашей страны.

Руководящую должность в данной организации занимает Шкирев Михаил Юрьевич, уставный капитал равен 10 тыс. руб. Общее число работников ООО «ТЛЦ» составляет 3 человека на сегодняшний день.

Основной вид деятельности ООО «ТЛЦ» по ОКВЭД – «52.24 Транспортная обработка грузов» [18]. Дополнительные виды включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

ООО «ТЛЦ» является юридическим лицом, имеющим не только имущество в распоряжении, но и обязательства перед государственными органами и партнерами. Данная организация может выступать истцом в суде и отстаивать собственные права, обязана выступать в роли ответчика, если недобросовестно отнеслось к взятым на себя обязательствам.

Юридический адрес ООО «ТЛЦ»: 445029, Самарская область, город Тольятти, улица Юбилейная, 6, офис 125.

В таблице 6 представим расчет основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТЛЦ».

Таблица 6 – Основные показатели ООО «ТЛЦ»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклонение	ТП, %	Абсол. отклонение	ТП, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	1228	394	1103	(834)	(67,92)	709	179,95
Себестоимость продаж	1573	540	1069	(1033)	(65,67)	529	97,96
Прибыль от продаж	(345)	(146)	34	199	(57,68)	180	(123,29)

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистая прибыль	3	(175)	4	(178)	(5933,3)	179	(102,29)
Стоимость активов	1340,5	590,5	(96,5)	(750)	(55,95)	(687)	(116,34)
Оборачиваемость активов	1,04	0,41	1,11	(0,63)	(60,94)	0,7	172,64
Рентабельность продаж	(28,09)	(37,06)	3,08	(8,96)	31,9	40,14	(108,32)

Из таблицы 6 видно, что выручка в анализируемом периоде сначала имеет тенденцию к снижению, но затем резко возрастает, темп прироста составляет 179,95%. Данный факт благоприятно сказывается на деятельности организации. Себестоимость продаж имеет такую же динамику и к концу 2020 года темп прироста составил 97,96. Данный показатель увеличился, потому что возрос объем оказываемых услуг. Чистая прибыль приняла к концу 2020 года положительный результат. Оборачиваемость активов имеет тенденцию к снижению. Данный факт означает, что снижается скорость оборота совокупных активов организации. Рентабельность продаж в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла. Данная ситуация есть нечто иное как окончание опережения темпов роста выручки к концу 2020 года темпов роста затрат.

Во всех трех организациях логистической отрасли существует определенная организационная структура, которая включает генерального директора и главного бухгалтера. Каждый выполняет функции, которые перечислены ниже.

«Генеральный директор определяет главные направления деятельности организации, проводит финансовое планирование, осуществляет стратегическое управление имеющимися финансовыми ресурсами и контроль над процессом достижения ключевых показателей деятельности, несет ответственность за достоверность данных отчетной документации и своевременность их сдачи в соответствующие органы.

Главный бухгалтер ведет бухгалтерский учет в организации, формирует достоверную информацию для отражения данных в отчетности, обеспечивает грамотное заполнение необходимой документации» [11].

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций

Любой экономический субъект в процессе своей деятельности совершает различные хозяйственные операции, которые впоследствии должны отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сведения, которые в ней содержатся, являются основными источниками для проведения анализа состояния предприятий.

«Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью понимают согласно Федеральному закону от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизацию в соответствии с требованиями» [26].

Опираясь на сведения отчетности ООО «ФОРТУНА» с 2018 по 2020 года (см. Приложение А), проведем сопоставление между собой однородных статей отчета о финансовых результатах и в общей структуре. Результаты представлены в таблицах В.1 и В.2 (см. Приложение Б).

Более подробно уделим внимание динамике показателей отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА» за этот период в таблице 7.

На основе полученных значений в таблице 7 можно сделать вывод о том, что выручка в анализируемом периоде имеет склонность к снижению с 15 818 до 9 809 тыс. руб. Данный факт отрицательно влияет на деятельность организации. По показателю «себестоимость продаж» в 2019 году заметен резкий скачок вверх до 9 067 тыс. руб. Увеличился объем оказываемых услуг, соразмерно этому, увеличилась и себестоимость. Но в 2020 году себестоимость продаж уменьшилась до значения 8 944 тыс. руб. Валовая

прибыль в анализируемом периоде начинает стремительно уменьшаться вследствие сокращения объема выручки, ее значение снизилось с 8 055 тыс. руб. до 865 тыс. руб. По итоговому положительному значению этого показателя можно сделать вывод о существовании контроля над себестоимостью продаж.

Таблица 7 – Амплитуда изменений показателей отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклонение	ТП, %	Абсол. отклонение	ТП, %
Выручка	15818	10152	9809	(5666)	(35,82)	(343)	(3,38)
Себестоимость продаж	7763	9067	8944	1304	16,8	(123)	(1,36)
Валовая прибыль (убыток)	8055	1085	865	(6970)	(86,53)	(220)	(20,28)
Прибыль (убыток) от продаж	466	232	252	(234)	(50,21)	20	8,62
Прибыль (убыток) до налогообложения	423	171	166	(252)	(59,57)	(5)	(2,92)
Чистая прибыль (убыток)	350	137	133	(213)	(60,86)	(4)	(2,92)

Прибыль от продаж к концу промежутка незначительно возросла в объеме и составила 252 тыс. руб. Положительное значение данного показателя говорит о позитивном результате основной деятельности предприятия, которое способно порождать прибыль. Прибыль до налогообложения в конце имела сходство с убывающей линией и приняла значение 166 тыс. руб., т.к. произошел неожиданный скачок, как в росте себестоимости, так и с возрастанием суммы прочих расходов.

Если взять за основу вышеперечисленные факты, то можно прийти к выводу о том, что организация сформировала положительный финансовый результат, что характеризует деятельность организации как хорошую, но некоторые аспекты портят общую картину.

Для формирования подробной характеристики ООО «ФОРТУНА» необходимо проанализировать статьи бухгалтерского баланса.

Осуществим сопоставление между собой и в общей структуре однородных статей бухгалтерского баланса коммерческой организации за 2018 – 2020 года. Результаты представим в таблицах В.1 и В.2 (см. Приложение В).

На основе полученных значений в таблицах В.1 и В.2 можно увидеть, что показателями с наибольшей амплитудой являются такие показатели, как дебиторская задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты, нераспределенная прибыль и краткосрочная кредиторская задолженность. Отразим данные изменения на рисунке 6.

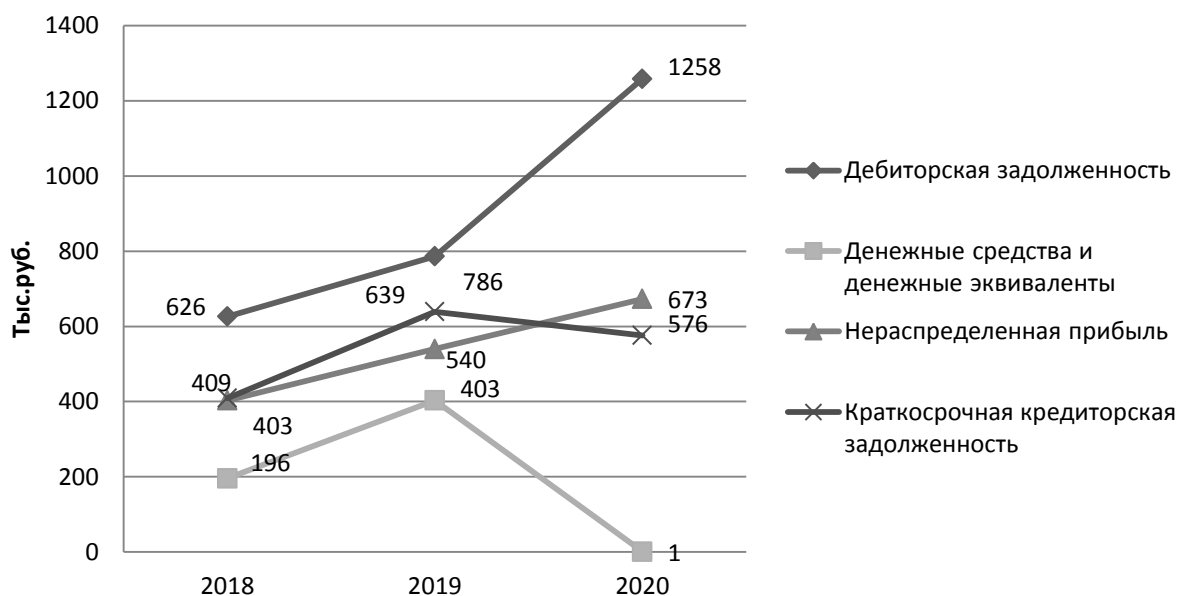


Рисунок 6 – Амплитуда изменений показателей бухгалтерского баланса ООО «ФОРТУНА» с 2018 по 2020 года

На основе рисунка 6 приходим к выводу о том, что объем дебиторской задолженности с каждым годом неизменно возрастает, к концу промежутка она составляет 1 258 тыс. руб. Данный факт говорит нам о том, что по итогу она возрастает по причине роста количества операций с оказанием услуг с отсрочкой платежа. Денежные средства и денежные эквиваленты в конце

2020 года стали составлять 1 тыс. руб., организация использовала свободные средства для избавления от обязательств.

Нераспределенная прибыль имеет возрастающее направление, что свидетельствует об увеличении финансовой устойчивости организации. Краткосрочная кредиторская задолженность в 2020 году приняла значение 576 тыс. руб. Это произошло вследствие того, что клиенты ООО «ФОРТУНА» не погашают дебиторскую задолженность. Поэтому организация лишена средств на осуществление текущей деятельности, и она вынуждена искать сторонние источники финансирования.

Опираясь на сведения бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» с 2018 по 2020 года (см. Приложение Г), проведем сопоставление однородных статей отчета о финансовых результатах за данный период, как между собой, так и в общей структуре. Результаты представлены в таблицах Д.1 и Д.2 (см. Приложение Д).

Более подробно уделим внимание динамике основных показателей отчета о финансовых результатах за этот период в таблице 8.

Таблица 8 – Амплитуда изменений показателей отчета о финансовых результатах ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклон ение	ТП, %	Абсол. отклон ение	ТП, %
Выручка	22953	6223	3761	(16730)	(72,89)	(2462)	(39,56)
Себестоимость продаж	18797	5117	1751	(13680)	(72,78)	(3366)	(65,78)
Валовая прибыль (убыток)	4156	1106	1920	(3050)	(73,39)	814,00	73,60
Прибыль (убыток) от продаж	848	126	53	(722)	(85,14)	(73)	(57,94)
Прибыль (убыток) до налогообложения	672	72	53	(600)	(89,29)	(19)	(26,39)
Чистая прибыль (убыток)	571	72	42	(499)	(87,39)	(30)	(41,67)

На основе полученных данных в таблице 8 можно сделать вывод о том, что выручка в анализируемом периоде имеет стремление к уменьшению, с 22 953 тыс. руб. сократилась до 3 761 тыс. руб. Данная ситуация оставляет неблагоприятный след на деятельности организации. По статье себестоимости к концу 2020 года замечен резкий скачок вниз с 22 953 тыс. руб. до 1 751 тыс. руб. Она уменьшилась соразмерно выручке. Это означает, что снизился объем оказываемых услуг. Валовая прибыль в 2019 году по сравнению с 2018 начинает уменьшаться из-за снижения объемов выручки, но в 2020 году прекратила падение и составила 1 920 тыс. руб. По итоговому положительному значению этого показателя можно сделать вывод о существовании контроля над себестоимостью продаж.

В анализируемом периоде прибыль от продаж стремительно сокращалась и к концу периода приняла значение 53 тыс. руб. Положительное значение данного показателя говорит об эффективной основной деятельности предприятия, которое способно порождать прибыль. Постоянно уменьшалась и прибыль до налогообложения, к концу периода приняла значение 72 тыс. руб. Это связано как с неожиданным скачком в росте себестоимости, так и с возрастанием суммы прочих расходов.

Как результат своей деятельности за три года ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» сформировало положительный финансовый результат, что вполне положительно характеризует деятельность организации, но некоторые аспекты портят общую картину.

Ниже проведем анализ показателей бухгалтерского баланса этой же коммерческой организации. Результаты представим в таблицах Е.1 и Е.2 (см. Приложение Е).

На основе результатов таблиц Е.1 и Е.2, отразим динамику наиболее изменяемых показателей за 2018 – 2020 года на рисунке 7.

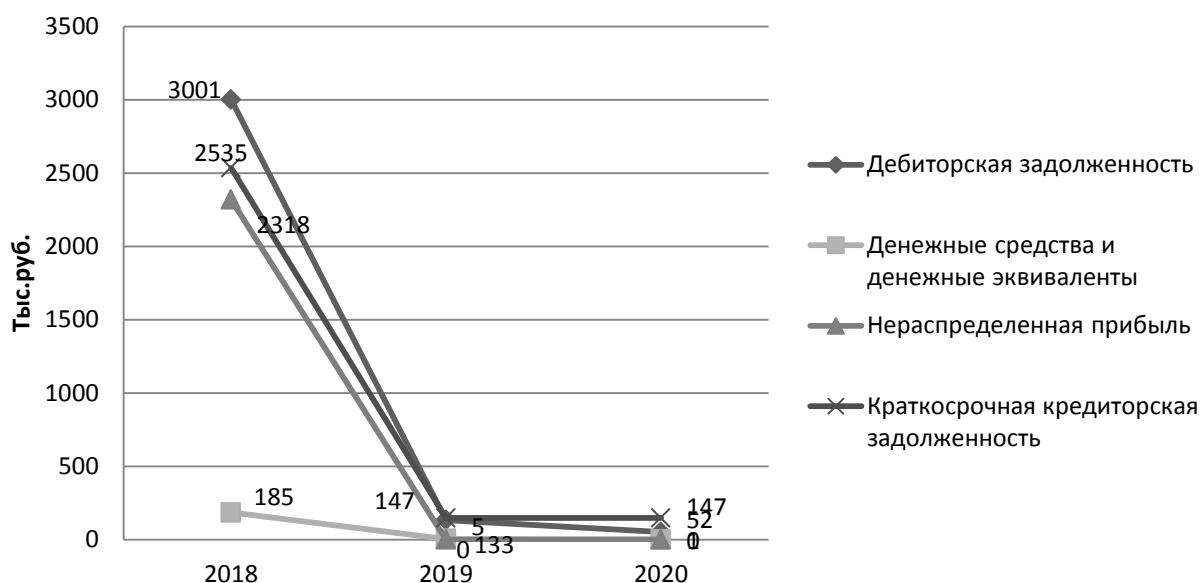


Рисунок 7 - Амплитуда изменений показателей бухгалтерского баланса ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за период с 2018 по 2020 года

На основе рисунка 7 приходим к выводу о том, что объем дебиторской задолженности с каждым годом уменьшается: в 2018 году она составляет 3 001 тыс. руб., в 2019 году - 133 тыс. руб., а в 2020 году - 52 тыс. руб. Эта ситуация говорит нам о том, что к концу анализируемого периода дебиторская задолженность уменьшается вследствие снижения объема оказания услуг с отсрочкой платежа. Денежные средства и денежные эквиваленты постоянно снижаются: в 2020 году относительно предшествующих лет они уменьшились до 1 тыс. руб. На протяжении анализируемого периода организация использовала данные свободные средства для погашения доли кредиторской задолженности.

Нераспределенная прибыль к концу 2020 года имеет снижающуюся амплитуду, что свидетельствует об уменьшении финансовой устойчивости организации и нехватки средств на будущее развитие. Краткосрочная кредиторская задолженность в 2019 году уменьшилась с 2 535 тыс. руб. до 147 тыс. руб., а в 2020 году приняла значение 1369 тыс. руб. Следовательно, можно сделать вывод о том, что организация лишена средств на

осуществление текущей деятельности, и она вынуждена заимствовать средства извне.

На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 2018 по 2020 год (см. Приложение Ж) сопоставление однородных статей отчета о финансовых результатах за данный период, как между собой, так и в общей структуре ООО «ТЛЦ», результаты которого отразим в таблицах И.1 и И.2 (см. Приложение И).

Более подробно уделим внимание амплитуде статей в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика статей отчета о финансовых результатах ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 год

Показатель	2018 г. (тыс. руб.)	2019 г. (тыс. руб.)	2020 г. (тыс. руб.)	2019 к 2018 г.		2020 к 2019 г.	
				Абсол. отклон ение	ТП, %	Абсол. отклон ение	ТП, %
Выручка	1228	394	1103	(834)	(67,92)	709	179,95
Себестоимость продаж	1573	540	1069	(1033)	(65,67)	529	97,96
Валовая прибыль (убыток)	(345)	(146)	34	199	(57,68)	180	(123,29)
Прибыль (убыток) от продаж	(345)	(146)	34	199	(57,68)	180	(123,29)
Прибыль (убыток) до налогообложения	19	(171)	15	(190)	(1000)	186	(108,77)
Чистая прибыль (убыток)	3	(175)	4	(178)	(5933,33)	179	(102,29)

На основе полученных данных в таблице 9 можно сделать вывод о том, что выручка в анализируемом периоде сначала направлена на снижение. Однако потом резко возрастает до 1 103 тыс. руб. Данный факт положительно характеризует деятельность организации. Схожую амплитуду изменений имеет и себестоимость продаж, по итогу видим стремительный рост до 1 069 тыс. руб. Она увеличилась соответственно росту объема выручки.. Валовая прибыль имеет тенденцию к росту, к концу

анализируемого периода она принимает положительное значение. Данный факт свидетельствует об улучшении контроля над себестоимостью продаж.

Прибыль от продаж к концу увеличилась и приняла значение 34 тыс. руб. Положительное значение данного показателя говорит о хорошей результативности деятельности организации. Прибыль до налогообложения на протяжении всего анализируемого периода снижалась и увеличивалась, к концу 2020 года остановилась на значении 15 тыс. руб.

Как результат своей деятельности за три года ООО «ТЛЦ» сформировало отрицательный финансовый результат, что отрицательно характеризует деятельность организации.

Для полной характеристики ООО «ТЛЦ» проведем анализ показателей бухгалтерского баланса. Результаты представим в таблицах К.1 и К.2 (см. Приложение К) и отразим динамику наиболее изменяемых показателей за 2018 – 2020 года на рисунке 8.

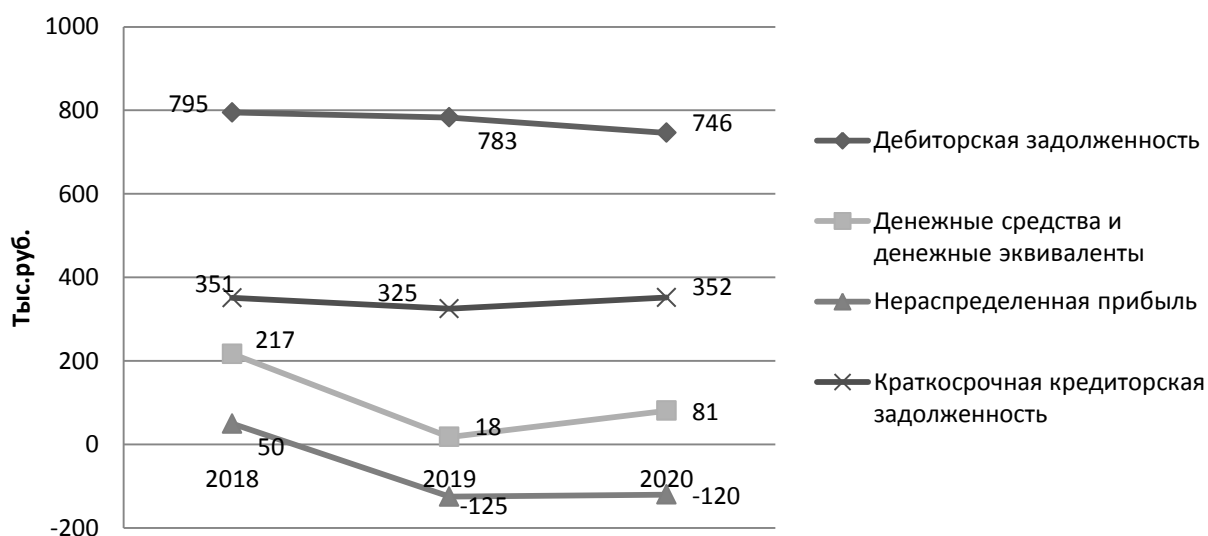


Рисунок 8 – Амплитуда изменений показателей бухгалтерского баланса ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 год

На основе рисунка 8 видно, что долговые обязательства контрагента с каждым годом постоянно сокращаются и к концу периода 746 тыс. руб., она уменьшается из-за сокращения количества услуг с возможностью отсрочки платежа. Денежные средства и денежные эквиваленты к концу

анализируемого периода так же значительно уменьшились и составляют 81 тыс. руб. На протяжении анализируемого периода организация использовала данные свободные средства для погашения доли кредитных обязательств.

Нераспределенная прибыль к концу анализируемого периода приняла отрицательное значение. Можно сделать вывод об уменьшении финансовой устойчивости организации. Краткосрочная кредиторская задолженность в 2019 году уменьшилась с 351 тыс. руб. до 325 тыс. руб., а в 2020 году приняла значение 352 тыс. руб. Таким образом, можно прийти к выводу о том, что организация лишена средств на осуществление текущей деятельности, и она вынуждена заимствовать средства извне.

2.3 Оценка динамики финансового состояния организаций

Для оценки динамики финансового состояния организаций необходимо проводить подробный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и следить за амплитудой изменений тех показателей, которые способны показать эффективность ее деятельности.

Проведение процесса оценивания показателей ликвидности позволяет узнать, как имущество организации способно восполнить те обязательства, что имеются у нее. Оценка ликвидности организации может осуществляться двумя способами: с помощью проведения экспресс-анализа и расчета показателей платежеспособности.

Проведем экспресс-анализ ликвидности трех организаций логистической отрасли с 2018 по 2020 года.

Рассчитаем и проведем сопоставление групп статей актива и пассива ООО «ФОРТУНА». Результаты отразим в таблице 10.

Результаты расчетов по данным таблицы 10 свидетельствуют о том, что данный сравнение за анализируемый период приняло вид: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$, что не соответствует эталонному неравенству: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод о том, что организации было отсутствие денежных средств и финансовых

вложений расчета с кредиторами ($A1 \leq П1$). Сравнение итогов за 2018 год имеет следующий вид: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$, за 2019 год: $A1 \geq П1$, $A2 \leq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$, а за 2020 год: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \geq П4$. Результаты не соответствуют нормативному неравенству: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Таблица 10 - Экспресс-анализ ликвидности ООО «ФОРТУНА»

		АКТИВ				ПАССИВ			
		A1	A2	A3	A4	П1	П2	П3	П4
2018		196	626	0	0	409	0	0	413
2019		403	786	0	0	639	0	0	550
Отклонение	2018	213		(626)		0		413	
	2019	236		(786)		0		550	
2019		403	786	0	0	639	0	0	550
2020		24	786	0	0	576	0	0	583
Отклонение	2019	236		(786)		0		550	
	2020	552		(786)		0		683	

Проведем экспресс-анализ ликвидности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» и отразим результат в таблице 11.

Таблица 11 - Экспресс-анализ ликвидности

		АКТИВ				ПАССИВ			
		A1	A2	A3	A4	П1	П2	П3	П4
2018		185	3001	313	1642	2535	279	0	2328
2019		5	133	208	304	147	493	0	10
Отклонение	2018	2350		(2722)		(313)		685	
	2019	142		360		(208)		(294)	
2019		203	133	208	304	1369	0	0	10
2020		4	133	208	304	1369	0	0	10
Отклонение	2019	(56)		(57)		(208)		(294)	
	2020	1365		(133)		(208)		(294)	

На основе данных таблицы 11, можно сделать вывод о том, что организации выявлена нехватка денежных средств и финансовых вложений для ответа по обязательствам перед кредитором, опираясь на собственные источники средств ($A1 \leq П1$ и $A4 \leq П4$). Значит можно сделать вывод о том, что баланс предприятия является неликвидным.

В таблице 12 представлены результаты расчетов ускоренного расчета ликвидности ООО «ТЛЦ».

Результаты расчетов таблицы 12 по данным анализируемой организации показывают, что в ООО «ТЛЦ» сравнение имеет вид: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \leq П3$, $A4 \leq П4$, за 2019 и 2020 года: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \leq П3$, $A4 \geq П4$, что не соответствует требуемому неравенству: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Таблица 12 - Экспресс-анализ ликвидности

		АКТИВ				ПАССИВ			
		A1	A2	A3	A4	П1	П2	П3	П4
2018		217	795	169	0	351	0	760	60
2019		18	783	169	0	325	0	760	(115)
Отклонение	2018	134		(795)		591		60	
	2019	307		(783)		591		(115)	
2019		18	783	169	0	325	0	760	(115)
2020		18	783	169	0	352	0	754	(110)
Отклонение	2019	307		(783)		591		(115)	
	2020	334		(783)		585		(110)	

Анализируя данные таблицы 12, можно сделать вывод о том, что организация лишена достаточного количества денежных средств и финансовых вложений для избавления от кредиторской задолженности ($A1 \leq П1$, $A4 \leq П4$). Это говорит о том, что у нее исключена способность отвечать по своим обязательствам, что означает неликвидность баланса.

Проведем более детальный анализ ликвидности за период с 2018 по 2020 год. В таблице 13 отражены результаты по ООО «ФОРТУНА» за данный период.

По данным таблицы 13 можно сформулировать вывод о том, что в 2018 году организация обладала ликвидностью, т.к. все три показателя соответствовали нормативам. В 2019 году ситуация немного изменилась – коэффициент текущей ликвидности уменьшился до 1,86 и стал меньше норматива. В 2020 году ООО «ФОРТУНА» не обладало абсолютной ликвидностью, что подразумевает ее неспособность отвечать по своим текущим обязательствам. Но остальные показатели значительно превышают значения норматива. Таким образом, деятельность анализируемой организации ликвидна.

Таблица 13 - Расчет способности выполнять обязательства для ООО «ФОРТУНА»

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент быстрой ликвидности	Коэффициент абсолютной ликвидности
Нормативное значение		>2	≥0,7-0,8	≥0,25-0,3
2018		2,01	2,01	0,48
2019		1,86	1,86	0,63
2020		2,19	2,19	0
Отклонение	2019 к 2018	(0,15)	(0,15)	0,15
	2020 к 2019	0,33	0,33	(0,63)

В таблице 14 находятся результаты расчетов по выполнению обязательств ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» перед контрагентами с 2018 по 2020 год.

Таблица 14 - Расчет способности выполнять обязательства ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент быстрой ликвидности	Коэффициент абсолютной ликвидности
Нормативное значение		>2	≥0,7-0,8	≥0,25-0,3
2018		1,24	1,13	0,07
2019		0,54	0,22	0,01
2020		1,01	0,04	0
Отклонение	2019 к 2018	(0,7)	(0,92)	(0,06)
	2020 к 2019	0,47	(0,18)	(0,01)

По данным таблицы 14 видно, что в анализируемом периоде организация не обладала ликвидностью, т.к. коэффициенты меньше норматива. Таким образом, она неспособна отвечать по текущим обязательствам. К концу 2020 года все коэффициенты ликвидности имеют отрицательную динамику, их значения стали значительно меньше нормативов. Таким образом, деятельность анализируемой организации является неликвидна.

В таблице 15 находятся результаты расчетов по выполнению обязательств ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 год.

Таблица 15 - Расчет способности выполнять обязательства ООО «ТЛЦ»

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент быстрой ликвидности	Коэффициент абсолютной ликвидности
Нормативное значение		>2	$\geq 0,7-0,8$	$\geq 0,25-0,3$
2018		3,36	2,88	0,62
2019		2,98	2,46	0,06
2020		2,83	2,35	0,23
Отклонение	2019 к 2018	(0,38)	(0,42)	(0,56)
	2020 к 2019	(0,16)	(0,12)	0,17

По данным таблицы 15 видно, что в 2018 году организация обладала ликвидностью, так как все три показателя соответствовали нормативам. Но в дальнейшем ситуация изменилась – коэффициент абсолютной ликвидности уменьшился и стал меньше норматива, что означает неспособность организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам. Но остальные показатели значительно превышают значения норматива. Таким образом, деятельность ООО «ТЛЦ» ликвидна.

Проведем расчеты рентабельности, чтобы определить отношение полученных результатов к активам и капиталу, которые были использованы для их получения. Результаты расчетов показателей рентабельности для ООО «ФОРТУНА» отразим в таблице 16.

После произведенных расчетов можно сделать вывод о том, что рентабельность продаж в 2020 году по сравнению с 2018 годом уменьшилась и приняла значение 2,57. Это свидетельствует о том, что темпы роста выручки к концу 2020 года стали меньше совершаемых затрат. Это происходит из-за сокращения объемов оказания услуг.

Таблица 16 - Расчет способности получения дохода ООО «ФОРТУНА»

Наименование		Рентабельность продаж	Рентабельность активов	Рентабельность собственного капитала
2018		2,95	0,34	1,47
2019		2,29	0,14	0,28
2020		2,57	0,11	0,22
Отклонение	2019 к 2018	(0,66)	(0,2)	(1,19)
	2020 к 2019	0,28	(0,03)	(0,07)

Способность приносить доход у активов и собственного капитала в конце 2020 года сократилась, что говорит о снижении результативного использования, как имущества, так и собственного капитала организации.

Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «ФОРТУНА» стала менее эффективной.

Результаты расчетов рентабельности для ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» представим в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет способности получения дохода ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Наименование		Рентабельность продаж	Рентабельность активов	Рентабельность собственного капитала
2018		3,69	0,12	0,28
2019		2,02	0,02	0,06
2020		1,41	0,04	4,2
Отклонение	2019 к 2018	(1,67)	(0,1)	(0,22)
	2020 к 2019	(0,62)	0,02	4,14

После расчетов в таблице 17 можно сделать вывод о том, что способности получения дохода от оказания услуг к концу 2020 года значительно уменьшилась. Это снижение говорит о том, что темпы роста выручки к концу анализируемого периода перестали совершаемые затраты. Такое происходит из-за сокращения объемов оказания услуг.

Способности получения дохода от использования в обороте собственного капитала организации в конце анализируемого периода значительно увеличилась, что говорит об эффективности его использования.

Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» стала менее результативной.

Результаты расчетов способности получения дохода ООО «ТЛЦ» отразим в таблице 18.

Таблица 18 - Расчет способности получения дохода ООО «ТЛЦ»

Наименование		Рентабельность продаж	Рентабельность активов	Рентабельность собственного капитала
2018		28,09	0	0,05
2019		(37,06)	(0,16)	6,36
2020		3,08	0	(0,04)
Отклонение	2019 к 2018	(8,96)	(0,16)	6,31
	2020 к 2019	40,14	0,17	(6,4)

По данным таблицы 18 можно сделать вывод о том, что способности получения дохода от оказания услуг в анализируемом периоде имеет тенденцию к снижению. Это снижение говорит о том, что темпы роста выручки к концу анализируемого периода перестали совершаемые затраты. Такое происходит из-за сокращения объемов оказания услуг.

Рентабельность активов в конце анализируемого периода не изменилась, а рентабельность собственного капитала снизилась, что говорит о нерезультативном использовании имущества и капитала.

Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «ТЛЦ» стала менее эффективной.

Проведем расчеты показателей финансовой устойчивости трех организаций логистической отрасли. В таблице 19 показана зависимость ООО «ФОРТУНА» от заемных средств.

Таблица 19 - Расчет зависимости от заемных средств для ООО «ФОРТУНА»

Наименование		Коэффициент автономии	Коэффициент маневренности
Нормативное значение		$\geq 0,5$	0,2-0,5
2018		0,05	1
2019		0,46	1
2020		0,54	1
Отклонение	2019 к 2018	(0,04)	0
	2020 к 2019	0,08	0

Значение коэффициента автономии в 2020 году больше нормативного значения, что свидетельствует об увеличении доли собственных средств в общей сумме капитала.

Коэффициент маневренности на протяжении всего периода имеет значение 1, что означает постоянную финансовую устойчивость.

В таблице 20 показана зависимость ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» от заемных средств.

Таблица 20 - Расчет зависимости от заемных средств ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Наименование		Коэффициент автономии	Коэффициент маневренности
Нормативное значение		$\geq 0,5$	0,2-0,5
2018		0,45	0,29
2019		0,02	(29,4)
2020		0,01	1
Отклонение	2019 к 2018	(0,44)	(29,69)
	2020 к 2019	(0,01)	30,4

Значение коэффициента автономии на протяжении всего периода ниже норматива, что свидетельствует об уменьшении доли собственных средств в общей сумме капитала.

Коэффициент маневренности на протяжении 2018 и 2019 года меньше норматива, что означает неустойчивое финансовое состояние организации. Но в 2020 году принял значение 1, что говорит о приобретении финансовой устойчивости.

В таблице 21 показана зависимость ООО «ТЛЦ» от заемных средств.

Таблица 21 - Расчет зависимости от заемных средств ООО «ТЛЦ»

Наименование		Коэффициент автономии	Коэффициент маневренности
Нормативное значение		$\geq 0,5$	0,2-0,5
2018		0,05	13,83
2019		(0,12)	(5,61)
2020		(0,11)	(5,85)
Отклонение	2019 к 2018	(0,17)	(19,44)
	2020 к 2019	0,01	(0,25)

Значение коэффициента автономии на протяжении всего периода ниже норматива, что свидетельствует об уменьшении доли собственных средств в общей сумме капитала.

Коэффициент маневренности на протяжении 2019 и 2020 года меньше норматива, что означает неустойчивое финансовое положение организации.

Таким образом, доказана важность проведение подробного исследования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации для анализа финансового состояния организаций и определение направления амплитуды изменений тех показателей, которые важны для отражения эффективности ее деятельности.

3 Совершенствование методики анализа финансового состояния для обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций

3.1 Усовершенствование методики анализа финансового состояния коммерческих организаций

«Анализ финансового состояния представляет собой процесс определения степени значимости различных изменений, которым подвержены финансовые показатели, и исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности организации. В ходе данного процесса подробное изучение бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, определяется динамика значений важных показателей деятельности, и делаются выводы на основе полученных результатов» [17].

Рассмотрим подробнее одну из классических методик анализа – изучение и оценка относительных показателей (экономических коэффициентов). Он основан на расчете «показателей ликвидности и платежеспособности, рентабельности, финансовой устойчивости и деловой активности» [17].

Рассмотрим в таблице 22 этапы, которые включает в себя данная методика анализа финансового состояния.

Таблица 22 - Этапы анализа относительных показателей (экономических коэффициентов)

Наименование	Описание
Этап 1	Определение целей и задач анализа финансового состояния, сбор и подготовка информации для проведения анализа, проведение оценки достоверности собранной информации
Этап 2	Обработка собранных данных, выбор и расчет основных финансовых показателей, оценка их динамики
Этап 3	Формирование общего аналитического заключения, выделение проблемных зон организации, определение причин их возникновения
Этап 4	Определение возможных управленческих решений, которые будут направлены на минимизацию финансовых проблем в угрозы, которые поставят под вопрос дальнейшую деятельность организации, формулирование выводов и

	разработку рекомендаций для нормализации финансового состояния
--	--

Усовершенствованная методика должна обладать следующими характеристиками:

1) направленность – методика движима целью реализовать план, который разработало руководство. Она придерживается тех приоритетных направлений, которые впоследствии способны привести к положительному результату;

2) ориентированность - методика проводит оценку конкретных количественных показателей деятельности, которые являются отражением реального состояния, и проводит сопоставление с данными, которые были заданы в плане;

3) комплексность - методика должна быть основана на объединении нескольких экономических коэффициентов для того, чтобы был получен максимально точный результат;

4) своевременность – методика направлена на предотвращение процесса превращения финансовых проблем в угрозы, которые поставят под вопрос дальнейшую деятельность организации;

5) гибкость – методика открыта к трансформации в ходе применения разработок новых способов анализа, руководствуясь достижением эффективности;

6) простота – методика состоит из понятных методов контроля внутренних процессов с целью наименьшего количества затрат и ресурсов со стороны руководства;

7) экономичность – ресурсы, которые были направлены на разработку дополнительных изменений методики, не превышают по значению полученный итог от ввода методики в деятельность.

Усовершенствованная методика анализа финансового состояния для организаций коммерческого типа будет включать в себя интегральный коэффициент, являющийся комплексным показателем. В ходе его применения появится возможность определить числовое выражение

динамики финансового состояния коммерческой организации и сформулировать вывод об ее направленности (негативная или позитивная). Данный интегральный коэффициент будет основан на смешанной (комбинированной) модели, то есть будет включать в себя комбинацию из аддитивной и кратной моделей.

Вводимый интегральный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$I = \frac{K_{тек.л.} + P_a + K_{авт.}}{n} \quad (9)$$

где $K_{тек.л.}$ – коэффициент текущей ликвидности;

P_a – коэффициент рентабельности активов;

$K_{авт.}$ – коэффициент автономии;

n – количество коэффициентов.

Во вводимом интегральном коэффициенте используется коэффициент текущей ликвидности, так как именно он является наиболее общим и часто применяемым показателем ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле (1).

В таблице 23 отражены результаты расчета текущей ликвидности ООО «ФОРТУНА».

Таблица 23 - Расчет коэффициента текущей ликвидности ООО «ФОРТУНА» с 2018 по 2020 год

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности
Нормативное значение		>2
2018		2,01
2019		1,86
2020		2,19
Отклонение	2019 к 2018	(0,15)
	2020 к 2019	0,33

По результатам таблицы 23 можно сформулировать вывод о том, что в 2018 году ООО «ФОРТУНА» обладало текущей ликвидностью, так как его значение было чуть больше норматива. В тот год оно имело возможность отвечать по текущим обязательствам. В 2019 году данный коэффициент принял значение 1,86. К концу анализируемого периода значение

коэффициента текущей ликвидности снова стало больше норматива и составило 2,19. Таким образом, текущая деятельность анализируемой организации ликвидна.

В таблице 24 отражены результаты расчета текущей ликвидности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС».

Таблица 24 - Расчет текущей ликвидности ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» с 2018 по 2020 год

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности
Нормативное значение		>2
2018		1,24
2019		0,54
2020		1,01
Отклонение	2019 к 2018	(0,7)
	2020 к 2019	0,47

По данным таблицы 24 видно, что в начале периода деятельность организации неликвидна, т.к. коэффициент значительно меньше норматива. В тот год она практически не могла обеспечивать затраты имеющимися ресурсами. В следующем году коэффициент ликвидности имеет отрицательную динамику. К концу анализируемого периода значение коэффициента ликвидности так же меньше норматива. Таким образом, деятельность анализируемой организации неликвидна.

В таблице 25 отражены результаты расчета текущей ликвидности ООО «ТЛЦ».

По данным таблицы 25 можно сделать вывод о том, что весь анализируемый период ООО «ТЛЦ» обладало текущей ликвидностью и имело значения, которые были больше нормативов. Это означает, что организация отвечает по текущим обязательствам. Таким образом, можно сделать вывод о том, что деятельность анализируемой организации является ликвидной, и она способна отвечать по своим обязательствам.

Коэффициенты рентабельности отражают результативность использования имущества и капитала. К ним относятся коэффициенты рентабельности активов, продаж, собственного капитала.

Таблица 25 - Расчет текущей ликвидности ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 год

Наименование		Коэффициент текущей ликвидности
Нормативное значение		>2
2018		3,36
2019		2,98
2020		2,83
Отклонение	2019 к 2018	(0,38)
	2020 к 2019	(0,16)

Во вводимом интегральном коэффициенте используется коэффициент рентабельности активов, так как данный коэффициент может показать степень эффективности использования активов организации и какой финансовый результат формируется в итоге ее финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность активов показывает степень эффективности использования общей суммы имущества организации и рассчитывается по формуле (5).

Проведем расчет коэффициента рентабельности активов. Результаты расчетов показателя рентабельности активов для ООО «ФОРТУНА» отразим в таблице 26.

Таблица 26 - Расчет рентабельности активов ООО «ФОРТУНА» с 2018 по 2020 год

Наименование		Рентабельность активов
2018		0,34
2019		0,14
2020		0,11
Отклонение	2019 к 2018	(0,2)
	2020 к 2019	(0,03)

Рентабельность активов в конце анализируемого периода постоянно снижалась, что говорит об уменьшении эффективности использования имущества организацией. Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «ФОРТУНА» стала менее результативной.

Результаты расчетов показателей рентабельности активов для ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» отразим в таблице 27.

Таблица 27 - Расчет рентабельности активов ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» с 2018 по 2020 года

Наименование		Рентабельность активов
2018		0,12
2019		0,02
2020		0,04
Отклонение	2019 к 2018	(0,1)
	2020 к 2019	0,02

Рентабельность активов в конце снизилась, что говорит о снижении использования общей суммы имущества организации с достижением положительного исхода. Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» стала менее результативной.

Результаты расчетов показателей рентабельности активов для ООО «ТЛЦ» отразим в таблице 28.

Таблица 28 – Расчет рентабельности активов ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 года

Наименование		Рентабельность активов
2018		0
2019		(0,16)
2020		0
Отклонение	2019 к 2018	(0,16)
	2020 к 2019	0,17

Рентабельность активов в конце анализируемого периода не изменилась по сравнению с данными на его начало, что говорит о неэффективности использования имущества организации. Таким образом, к концу 2020 года деятельность ООО «ТЛЦ» по-прежнему остается неэффективной.

Так же в ходе процесса исследования финансового состояния рассчитываются показатели финансовой устойчивости для исследования уровня взаимосвязи деятельности организации к заемным средствам. К ним относятся коэффициент автономии и маневренности.

Во вводимом интегральном коэффициенте используется коэффициент автономии, так как данный коэффициент наиболее комплексно, без учета их

структуры, характеризует соотношение между имуществом и обязательством организации.

Коэффициент автономии рассчитывается по формуле (7).

Проведем расчет коэффициента автономии ООО «ФОРТУНА» и отразим результат в таблице 29.

Таблица 29 - Расчет коэффициента автономии ООО «ФОРТУНА» с 2018 по 2020 года

Наименование		Коэффициент автономии
Нормативное значение		$\geq 0,5$
2018		0,05
2019		0,46
2020		0,54
Отклонение	2019 к 2018	(0,04)
	2020 к 2019	0,08

Значение коэффициента автономии в 2020 году больше нормативного значения, что свидетельствует об увеличении доли собственных средств в общей сумме капитала.

Проведем расчет коэффициента автономии ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» и отразим результат в таблице 30.

Таблица 30 - Расчет коэффициента автономии ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» с 2018 по 2020 года

Наименование		Коэффициент автономии
Нормативное значение		$\geq 0,5$
2018		0,45
2019		0,02
2020		0,01
Отклонение	2019 к 2018	(0,44)
	2020 к 2019	(0,01)

Значение коэффициента автономии на протяжении всего периода ниже норматива, что свидетельствует об уменьшении доли собственных средств в общей сумме капитала.

Проведем расчет коэффициента автономии ООО «ТЛЦ» и отразим результат в таблице 31.

Таблица 31 - Расчет коэффициента автономии ООО «ТЛЦ» с 2018 по 2020 года

Наименование		Коэффициент автономии
Нормативное значение		$\geq 0,5$
2018		0,05
2019		(0,12)
2020		(0,11)
Отклонение	2019 к 2018	(0,17)
	2020 к 2019	0,01

Значение коэффициента автономии на протяжении всего анализируемого периода значительно ниже нормативного значения, к концу анализируемого периода принимает отрицательное значение что свидетельствует об уменьшении доли собственных средств в общей сумме капитала

Определим коэффициенты значимости для компонентов интегрального коэффициента с помощью метода экспертной оценки. В данном процессе участвовали пять экспертов, которые имеют опыт работы в области логистики или в значительной степени знакомы с ее спецификой.

Каждый из экспертов оценил все компоненты интегрального коэффициента по десятибалльной шкале в таблице Л.1 (см. Приложение Л).

По данным таблицы определили, что коэффициент текущей ликвидности занял лидирующую позицию, по мнению экспертов, так как он набрал наибольшую сумму баллов (7,8). Вторым по значимости стал коэффициент рентабельности активов, который набрал 7,4 баллов. Наименее значимым признали коэффициент автономии (6,6 баллов).

Рассчитываем среднее квадратическое отклонение для коэффициентов текущей ликвидности и рентабельности по формуле:

$$S = \sqrt{\frac{\sum (X - X_{cp})^2}{m - 1}} \quad (10)$$

В результате получаем значение среднего квадратического отклонения для коэффициента текущей ликвидности, равного 1,62, и для коэффициента рентабельности, равного 1,37.

Далее посчитаем, чему равен коэффициент вариации по формуле:

$$K = \frac{S}{X_{cp}} \quad (11)$$

1) Коэффициент вариации для коэффициента текущей ликвидности равен:

$$K = 1,62 / 7,8 = 0,21.$$

2) Коэффициент вариации для коэффициента рентабельности равен:

$$K = 1,37 / 7,4 = 0,19.$$

Мнения экспертов сбалансированы, если коэффициент вариации меньше значения 0,25. Для полученных вариантов получаем значения коэффициента вариации, меньшие относительно установленного норматива. Это означает, что мнения экспертов согласованы.

На основании всего вышеизложенного можно составить формулу интегрального коэффициента с коэффициентами значимости:

$$I = \frac{0,6 \cdot K_{тек.л.} + 0,4 \cdot P_a + K_{авт.}}{n} \quad (12)$$

Введем нормативные значения для разработанного интегрального коэффициента, с помощью которых можно определить финансовое состояние коммерческой организации, и отразим их на рисунке 9.

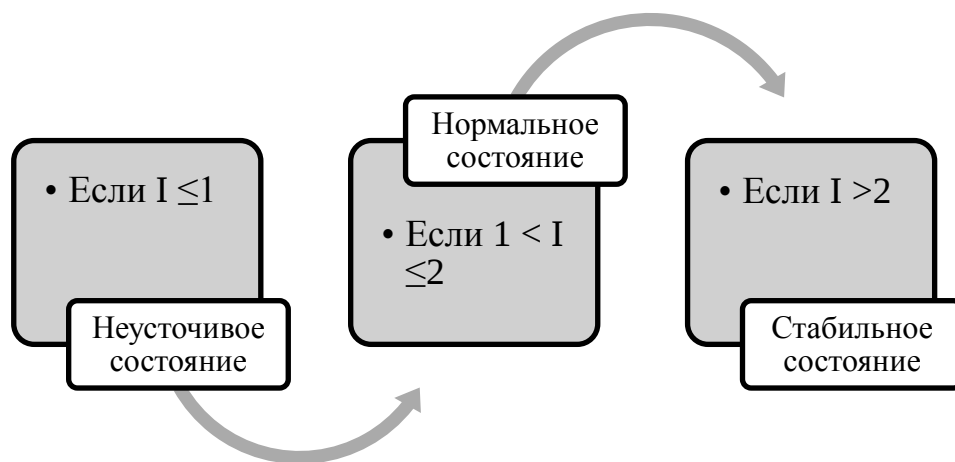


Рисунок 9 - Нормативные значения для разработанного интегрального коэффициента

Рассчитаем значение интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости для ООО «ФОРТУНА» за период с 2018 по 2020 года и отразим результат в таблице 32.

Таблица 32 – Расчет интегрального коэффициента для ООО «ФОРТУНА»

Название	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	2,01	1,86	2,19
Рентабельность активов	0,34	0,14	0,11
Коэффициент автономии	0,5	0,46	0,54
Интегральный коэффициент	0,95	0,82	0,95
Интегральный коэффициент с учетом коэффициентов значимости	0,61	0,54	0,63

По результатам таблицы 32 можно сделать вывод о том, что за анализируемый период ООО «ФОРТУНА» находится в неустойчивом состоянии, так как все значения интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости были меньше 1.

Рассчитаем значение интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости для ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за период с 2018 по 2020 года и отразим результат в таблице 33.

Таблица 33 – Расчет интегрального коэффициента для ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Название	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	1,24	0,54	1,01
Рентабельность активов	0,12	0,02	0,04
Коэффициент автономии	0,5	0,46	0,54
Интегральный коэффициент	0,62	0,34	0,53
Интегральный коэффициент с учетом коэффициентов значимости	0,43	0,26	0,39

По результатам таблицы 33 можно сделать вывод о том, что за анализируемый период ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» находится в неустойчивом

состоянии, так как все значения интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости были меньше 1.

Рассчитаем значение интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости для ООО «ТЛЦ» за период с 2018 по 2020 года и отразим результат в таблице 34.

Таблица 34 – Расчет интегрального коэффициента для ООО «ТЛЦ»

Название	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	3,36	2,98	2,83
Рентабельность активов	0	-0,16	0
Коэффициент автономии	0,05	-0,12	-0,11
Интегральный коэффициент	1,14	0,90	0,91
Интегральный коэффициент с учетом коэффициентов значимости	0,69	0,53	0,53

По результатам таблицы 34 можно сделать вывод о том, что ООО «ТЛЦ» находится в неустойчивом состоянии, так как все значения интегрального коэффициента с учетом коэффициентов значимости были меньше 1.

3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния коммерческих организаций

Основываясь на проведенном анализе, можно сделать вывод о том, что лидирующей по степени угрозы проблемой для анализируемых организаций является большой объем дебиторской задолженности в структуре баланса и тенденция к ее дальнейшему возрастанию. Такое положение не должно усугубиться, иначе произойдет потеря финансовой устойчивости. Во-первых, снизится величина выручки, во-вторых, увеличится значение суммы себестоимости. И, наконец, возможно уменьшение значения чистой прибыли вплоть до ее отрицательного значения. Впоследствии это может привести к банкротству.

Комплекс мер по финансовому контролю вводится в деятельность организации, преследуя цель возможности регулирования направления ее финансовых ресурсов и дальнейшего построения такой обстановки, которая способна привести к улучшению текущей обстановки.

Процесс изучения и определения, насколько работоспособна и результативна текущая системы финансового контроля анализируемых коммерческих организаций показал, что в них исключен отдел финансового контроля. Генеральный директор и главный бухгалтер выполняют те функции, которые должен был исполнять данный отдел. Образование и включение в деятельность такого отдела означает, что руководству необходимо образовать дополнительную вакансию и выделение дополнительных ресурсов на оплату новому работнику. Это нецелесообразное расходование средств. К тому же, организации являются микропредприятиями.

Поэтому, опираясь на сделанные ранее выводы, анализируемым организациям был предложен такой способ решения выявленных ранее проблем, как EPR-системы. Данные программные обеспечения направлены на предотвращение процесса превращения финансовых проблем в угрозы, которые поставят под вопрос дальнейшую деятельность организации, давая возможность грамотному управлению ресурсом и своевременному определению негативных тенденций.

Представим ниже три варианта программных обеспечений и выберем с помощью метода анализа сравнения наилучший, основываясь на сведениях о финансовых возможностях анализируемых организаций и их характеристиках.

Программное обеспечение «Audit Expert» анализирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Оно предназначено для анализа деятельности различных участников экономического рынка. Данная EPR-система существует в двух версиях: Standard и Professional.

Программа умеет проводить поверхностную оценку финансового состояния, используя доступные сведения о деятельности организации, и коэффициентный анализ. Так же происходит формулирование выводов с использованием графиков и диаграмм и включение новых методик для анализируемых организаций анализа показателей.

Стоимость лицензии для внедрения программы составляет 125 тыс. руб. Так же необходимо оплатить услуги установки и обучения пользованию программой сопровождения. Стоимость данной услуги будет составлять 25 тыс. руб. Общая сумма затрат равна 150 тыс. руб.

EPR-система «1С:EPR Управление предприятием 2» используется небольшими организациями, она опирается на знание темпов и скорости развития экономики в нашей стране. В данной системе небольшие отличия от функционала остальных программ из серии «1С». Поэтому тем организациям, в которых уже внедрены продукты данного разработчика, будет значительно легче внедрить эту систему в свою деятельность.

Данная EPR-система управляет финансами, разработкой бюджета, продажами, преобразование различных видов учета в соответствии с действующим законодательством.

Стоимость данного программного обеспечения составляет 432 тыс. руб.

Программное обеспечение «SAP Business One» используется в деятельности малых и средних организаций для увеличения эффективности процессов, которые в ней осуществляются.

«Оно обеспечивает простоту в использовании для управления бизнесом, включая бухгалтерский учет и финансы, закупки, продажи и взаимоотношения между организацией и клиентами, управление трудовыми ресурсами» [20].

Программное обеспечение превращает сложные процессы в более понятные и дает углубленную информацию руководству о деятельности организации. Это происходит с целью формирования таких решений,

которые основываются на текущем состоянии и предназначены для увеличения значения будущих доходов.

Эта EPR-система позволяет контролировать направление потока денежных средств, доходы и расходы бюджета, величину затрат, анализирует процессы бухгалтерского учета в автоматизированном режиме, создает отчеты на основе текущей отчетности организации, уделяет внимание для подробного изучения динамики дебиторской задолженности и обязательств.

Стоимость данного продукта равна 5 млн. руб. В данную сумму входит покупка лицензии и установка.

Таким образом, на основании всего вышеизложенного пришли к выводу о том, что наиболее лучшим решением является покупка программы «Audit Expert».

Результаты проведения анализа деятельности организаций логистической отрасли показали, что у них большой объем дебиторской задолженности в структуре баланса. К тому же он имеет негативную динамику.

«Очевидно, что в ведении бизнеса невозможно поддержание условия того, что дебиторская задолженность оплачивается в полном объеме и в установленные сроки. Поэтому многие организации считают наличие определенного уровня непогашенной дебиторской задолженности нормальной частью деловой практики. Вследствие этого они могут не придавать должного значения управлению дебиторской задолженностью, что впоследствии приводит к проблемам в их финансовом состоянии» [35].

Такое положение не должно усугубиться, иначе произойдет потеря финансовой устойчивости. Во-первых, снизится величина выручки, во-вторых, увеличится значение суммы себестоимости. И, наконец, возможно уменьшение значения чистой прибыли вплоть до ее отрицательного значения. Впоследствии это может привести к банкротству.

Генеральный директор и главный бухгалтер выполняют функции вместо отдела финансового контроля. Вследствие данного факта именно им

следует осуществить мероприятия, которые предназначены для устранения негативной динамики долговых обязательств контрагента и представлены на рисунке 10.



Рисунок 10 – Виды мероприятий

Мероприятия до подписания договора между организацией и контрагентом:

1. Авансовые платежи, предоставляемые заказчиком услуги в виде предоплаты, должны взиматься в большем объеме, чем было принято ранее.
2. Применение системы штрафов, которая способна возместить расходы организации, которые она потратила, исполняя услуги по перевозке грузов.

Динамика дебиторской задолженности в анализируемых организациях показала отсутствие системы штрафов по отношению к недобросовестным контрагентам. Поэтому необходимо внедрение такой системы для будущих партнеров анализируемой организации, в которой размер штрафа будет зависеть от срока пропуска оплаты дебиторской задолженности. Разработанная система представлена в таблице 35.

«В соответствии со статьей 75 НК РФ (часть первая) размер штрафа для организаций за неуплату задолженности до 30 дней принять равной одной трехсотой ставки рефинансирования ЦБ РФ от неуплаченной суммы» [15].

Таблица 35 – Предлагаемая система штрафов

Срок пропуска оплаты	Размер штрафа
Менее 1 месяца	1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ от неуплаченной в срок суммы (4,5%)
От 1 месяца до 2	Возрастает в 2 раза
Более 2 месяцев	Возрастает в 3 раза

3. Тщательный отбор клиентов, которым будет оказана услуга с отсрочкой платежа.

4. Оперативное информирование контрагентов об окончании сроков оплаты за оказанные услуги, чтобы избежать просрочки. Будет происходить информирование контрагентов, у которых в скором времени истекает срок платежа для того, чтобы оплата была произведена согласно договору.

5. Отсутствие повторно заключения договора с теми контрагентами, которые оказались неплатежеспособными.

Мероприятия, которые проводятся с целью контроля возникшей дебиторской задолженности:

1. Продажа долгового обязательства контрагента фактору.

«В иностранных источниках факторинг представляют как процесс передачи дебиторской задолженности фактору, которым может являться банк или кредитная организация.

Выделяют такие основы факторинга как:

- факторинг является одним из инструментов управления дебиторской задолженностью;

- отдельное учреждение, которому передано поручение об управлении дебиторской задолженностью, называется фактором (обычно это коммерческие банки или другие финансовые институты);

- фактор принимает на себя возможные риски при работе с покупателями, за данную услугу они получают комиссию от клиента;

- между фактором и клиентом должен быть заключен договор, в котором детально расписаны все условия;

- клиент факторинговой компании получает средства для продолжения деятельности практически сразу, тем самым он экономит время» [30].

В процессе факторинга несколько участников, они представлены на рисунке 11.

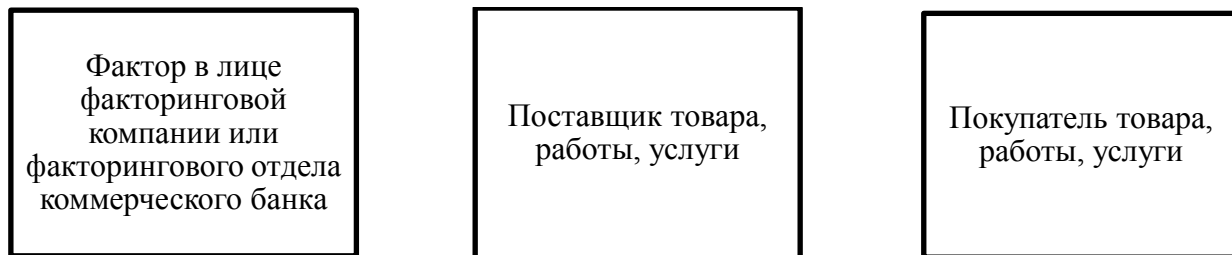


Рисунок 11 – Участники процесса факторинга

«Каждый из участников процесса факторинга получает положительный результат. Это означает, что у покупателя появляется возможность получить товар на условиях отсрочки платежа. Поставщик может бесперебойно продолжать работу и грамотно управлять своей дебиторской задолженностью. Фактор, в свою очередь, получает комиссию за оказание факторинговых услуг» [14].

Процесс представлен на рисунке 12.



Рисунок 12 – Процесс факторинга

Таким образом, организации логистической отрасли смогут уменьшить объем дебиторской задолженности и использовать финансовые ресурсы для других целей.

Проведем расчет экономического эффекта от внедрения мероприятия, которое способно» и уменьшить объем дебиторской задолженности в ООО «ФОРТУНА». ООО «ФОРТУНА» может заключить договор с факторинговой компании «НФК», которое оказывает услуги факторинга и займа организациям. Факторинговая компания «НФК» выдвигает определенные требования к своему партнеру, которые представлены в таблице 36.

Таблица 36 - Требования факторинговой компании «НФК»

Клиент	Дебитор	Контракт
1. Юридическое лицо или ИП; 2. Является участником рынка более полугода; 3. Заключил договора по оказании услуг не менее чем с 3 организациями.	1. Юридическое лицо или ИП; 2. Не влияет на деятельность клиента факторинговой компании; 3. Согласен работать с заключаемыми условиями.	1. Оформляется в виде договора купли-продажи услуг; 2. Содержит оговоренные условия отсрочки платежа.

Так же она выдвигает условия, которые представлены в таблице 37.

Таблица 37 - Условия факторинговой компании «НФК»

Критерий	Описание
Наличие залога	Отсутствует
Процент финансирования	90%
Процент комиссии	3%

Предполагается, что данное мероприятие позволит сократить объем дебиторской задолженности на 30%:

$$\Delta ДЗ = 1258 \cdot 30 / 100 = 377,4 \text{ тыс. руб.}$$

Поэтому будущая сумма долгового обязательства контрагента равна 880,6 тыс. руб.:

$$ДЗ = 1258 - 377,4 = 880,6 \text{ тыс. руб.}$$

По условию, выдвигаемому факторинговой компанией «НФК» долгового обязательства контрагента вернется ООО «ФОРТУНА» в размере 90%, что в реальном выражении составит 792,54 тыс. руб.

Комиссия равна 3% согласно условию факторинговой компании «НФК»:

$$K = 792,54 \cdot 3 / 100 = 26,46 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма задолженности, которая будет получена согласно договору, будет составлять:

$$З_0 = 792,54 - 26,42 = 736,12 \text{ тыс. руб.}$$

Объем дебиторской задолженности в ООО «ФОРТУНА» после проведения данных мер составит 521,88 тыс. руб.:

$$ДЗ = 1258 - 736,12 = 521,88 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, экономический эффект от проведения факторинговой операции будет равен 736,12 тыс. руб.

Основываясь на сведениях о финансовых возможностях ООО «ФОРТУНА» и ее характеристиках, был сделан вывод о том, что наиболее лучшим решением является покупка программы «Audit Expert». Это было сделано с целью создания благоприятные условия для достижения более совершенного управления имеющимися ресурсами.

Общий экономический эффект принял значение:

$$\mathcal{E}\mathcal{E}_{\text{общ}} = 736,12 - 150 = 586,12 \text{ тыс. руб.}$$

После реализации двух рекомендации у ООО «ФОРТУНА» образовались свободные средства, которые способны уменьшить значение обязательств. Предположим, что генеральный директор ООО «ФОРТУНА» решил погасить сумму кредиторской задолженности в полном объеме. Кредиторская задолженность примет значение:

$$КЗ = 576 - 586,12 = -10,12 \text{ тыс. руб.}$$

На основании всего вышеизложенного можно прийти к выводу о том, что осуществление данных мер приведет к положительному исходу. При реализации данных мероприятий организация логистической отрасли ООО «ФОРТУНА» будет иметь возможность уменьшить объем дебиторской задолженности на 58,5% и получить финансовые ресурсы для погашения суммы кредиторской задолженности в полном объеме.

Заключение

Магистерская диссертация состоит из трех разделов, которые содержат теоретическую, аналитическую и практическую аспекты для того, чтобы подробно рассмотреть и решить поставленную в ее теме цель.

В первом разделе данной работы было проведено подробное изучение сущности анализа финансового состояния коммерческой организации. Рассмотрены принципы и методы анализа финансового состояния коммерческой организации. Анализ финансового состояния коммерческой организации рассматривается в процесс определения степени значимости различных изменений, которым подвержены финансовые показатели, и исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Во втором разделе была проанализирована финансово-хозяйственная деятельность нескольких коммерческих организаций логистической отрасли, а именно ООО «ФОРТУНА», ООО «Р-ОСАГРОТРАНС», ООО «ТЛЦ».

ООО «ФОРТУНА» начало свою деятельность 30 августа 2017 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти. Руководящую должность в данной организации занимает Гондурова Ольга Васильевна. Общее число работников ООО «ФОРТУНА» составляет 3 человека на сегодняшний день.

ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» начало свою деятельность 19 апреля 2013 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти. Руководящую должность в данной организации занимает Беликов Максим Юрьевич.

ООО «ТЛЦ» начало свою деятельность 12 февраля 2007 года согласно сведениям федерального органа исполнительной власти. Руководящую должность в данной организации занимает Шкирев Михаил Юрьевич. Общее число работников ООО «ТЛЦ» составляет 3 человека на сегодняшний день.

По итогам проведенного анализа финансового состояния были сделаны выводы о динамике основных экономических показателей данных организаций. В ходе анализа была обнаружена проблема, которая выражена в деятельности для анализируемых организаций, - значительная величина дебиторской задолженности.

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФОРТУНА» было определено, что объем дебиторской задолженности с каждым годом возрастает: в 2018 году она составляет 626 тыс. руб., в 2019 году 786 тыс. руб., а в 2020 году 1 258 тыс. руб. Данный факт говорит нам о том, что это происходит вследствие роста объема оказания услуг с отсрочкой платежа. Такой показатель как краткосрочная кредиторская задолженность в 2019 году возросла с 409 тыс. руб. до 639 тыс. руб., а в 2020 году приняла значение 576 тыс. руб. Это произошло из-за того, что клиенты ООО «ФОРТУНА» не погашают дебиторскую задолженность. Следовательно, можно сделать вывод о том, что организация лишена средств на осуществление текущей деятельности, и она вынуждена заимствовать средства извне.

У ООО «ТЛЦ» объем дебиторской задолженности с каждым годом постепенно уменьшается, но сохраняет значительный объем: в 2018 году она составляет 795 тыс. руб., в 2019 году 783 тыс. руб., а в 2020 году 746 тыс. руб. В результате к концу 2020 года дебиторская задолженность уменьшается из-за сокращения объемов оказания услуг с отсрочкой платежа

Вследствие данных обстоятельств данные организации вынуждены искать альтернативные источники финансирования для того, чтобы продолжать свою деятельность.

В третьем разделе были разработана и предложена новая методика анализа финансового состояния организаций коммерческого типа, которая включает в себя интегральный коэффициент. В ходе его применения появится возможность определить числовое выражение динамики финансового состояния коммерческой организации и сформулировать вывод об ее направленности (негативная или позитивная). Данный интегральный

коэффициент будет основан на смешанной (комбинированной) модели, то есть будет включать в себя комбинацию из аддитивной и кратной моделей. В расчет интегрального коэффициента включаются такие экономические коэффициенты как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент рентабельности активов и коэффициента автономии.

Так же были определены коэффициенты значимости для компонентов интегрального коэффициента с помощью метода экспертной оценки. В данном процессе участвовали пять экспертов, которые имеют опыт работы в области логистики или в значительной степени знакомы с ее спецификой. Каждый из экспертов оценил все компоненты интегрального коэффициента по десятибалльной шкале. По итогу была составлена формула интегрального коэффициента с коэффициентами значимости и введены нормативные значения для разработанного интегрального коэффициента, с помощью которых можно определить финансовое состояние коммерческой организации.

Результатом любого исследования является предложений рекомендаций по улучшению. Выявленная проблема - значительная величина дебиторской задолженности.

В связи с этими основными мероприятиями по устранению основной проблемы анализируемых коммерческих организаций в логистической отрасли стали: покупка и внедрение EPR-системы «Audit Expert» с целью возможности управления собственными финансовыми ресурсами и оперативным выявлением негативной динамики различных показателей деятельности организации и процесс продажи дебиторской задолженности факторинговой компании «НФК».

После принятых мер ООО «ФОРТУНА» будет иметь возможность сократить величину дебиторской задолженности на 58,5% и получить свободные денежные средства для погашения суммы кредиторской задолженности в полном объеме.

Список используемых источников

1. Анисимова А.И., Нефедова С.В. Методика комплексного анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской финансовой отчетности / А.И. Анисимова, С.В. Нефедова // Вестник Тульского филиала финуниверситета. – 2018. — С. 346-348.
2. Бабурина В.В., Зубкова Т.В. Финансовая отчетность и ее роль в анализе финансового состояния организации / В.В. Бабурина, Т.В. Зубкова // Пензенский государственный аграрный университет. – 2018. — С. 154-156.
3. Будашина М.А. Роль экспресс-анализа финансовой отчетности в оценке показателей деятельности предприятия / М.А. Будашина // Гжельский государственный университет. – 2018. — С. 606-608.
4. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 367 с.
5. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 09.03.2021) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2021).
6. Гребенюк Л.Н. Финансовый контроллинг и его роль в финансовой стабильности фирмы / Л.Н. Гребенюк // Актуальные вопросы развития экономики. – 2017. — С. 223-227.
7. Данилочкина Н.Г. Теоретическое обоснование системы антикризисного финансового контроллинга на предприятии / Н.Г. Данилочкина, М.Б. Боброва, В.А. Проскуряков // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2017. — №10. – С. 112-115.
8. Данилочкина Н.Г. Формирование механизма внедрения антикризисного финансового контроллинга в условиях нестабильной экономической среды / Н.Г. Данилочкина, М.Б. Боброва, Д.А. Комонов // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: экономика. – 2017. — №4. – С. 55-61.

9. Демина И.Д. Современные концепции управленческого учета и контроллинга: учебное пособие / И.Д. Демина [и др.]. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 207 с.
10. Карминский А.М. Контроллинг: учебник / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага. — 3-е изд., дораб. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. — 336 с.
11. Кельчевская Н.Р. Стратегический контроллинг в промышленных организациях малого бизнеса: монография / Н.Р. Кельчевская, И.С. Пелымская, А.Н. Пятков. – М.: КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА, 2018. — 154 с.
12. Коваль А.В., Блинов О.А. Бухгалтерская (финансовая отчетность) как основной источник анализа финансового состояния предприятия // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2017. №3 (10) июнь – сентябрь. – 13 с.
13. Коробкова Е.В. Понятие и виды бухгалтерских балансов // Проблемы управления устойчивым развитием бизнес структур разных сфер деятельности: сборник научных трудов международного экономического форума. – Орел: Издательство Орловского государственного университета экономики и торговли, 2017. С. 327 – 331.
14. Мартыненко Е.В., Гречкина В.В. Бухгалтерская (финансовая отчетность) как основной источник информации для анализа финансового состояния // Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение: материалы VII международной научной конференции (г. Краснодар, 18 – 19 мая 2017 г.). – Майкоп: Издательство ИП Магарин О.Г. – 2017. С. 208 – 213.
15. Моисеева А.А., Молдован А.А.. Факторинг как способ финансирования компаний / А.А. Моисеева, А.А. Молдован // Аллея науки. – 2018. - №11 (27). – С. 208-210.

16. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 20.04.2021) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2021).
17. Николаева А.Г. Анализ финансового состояния как метод проведения финансового контроля // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2021. № 21(157). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/157/93998> (дата обращения: 14.06.2021).
18. «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст) (ред. от 10.02.2021) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2021).
19. Официальный сайт Фирмы «1С» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://v8.1c.ru> (дата обращения: 15.03.2021).
20. Официальный сайт Expert Systems [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.expert-systems.com> (дата обращения: 15.03.2021).
21. Официальный сайт компании SAP SE [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sap.com/cis/index.html> (дата обращения: 15.03.2021).
22. Официальный сайт факторинговой компании «НФК» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.factoring.ru/> (дата обращения: 01.05.2021).
23. Родина В.В., Шаповал Е.В. Исследование сущности анализа финансового состояния на основе бухгалтерской отчетности / В.В. Родина, Е.В. Шаповал // Государственный университет управления. – 2018. — С. 57-59.
24. Сапожникова Н.Г., Лаврухина Т.А. Отчетность организаций: учебное пособие. – М.: КноРус, 2018. – 296 с.
25. Туякова З.М. Финансовая отчетность и анализ платежеспособности предприятия / З.М. Туякова // Евразийский центр инновационного развития DARA. – 2018. — С. 514-519.

26. Шишлова С.Е. Финансовый контроллинг в управлении предприятием / С.Е. Шишлова // Актуальные вопросы экономики и управления на современном этапе развития общества. – 2018. — С. 229-234.

27. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.02.2021).

28. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.02.2021).

29. Чаленко Е.А., Полищук О.А. Анализ устойчивости финансового положения организации по данным бухгалтерской отчетности / Е.А. Чаленко, О.А. Полищук // Закрытые акционерное общество «Университетская книга» – 2018. — С. 240-246.

30. Чипурная О.Е., Семина Л.А. Факторный анализ как метод анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности / О.Е. Чипурная, Л.А. Семина // Проблемы внедрения результатов инновационных разработок. – 2018. — С. 119-121.

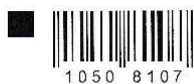
31. Ghosh P. K. Factoring: a credit management tool / P. K. Ghosh // International Journal on Recent Trends in Business and Tourism. – 2019. – Vol.3 No.1. – P. 91-94.

32. Guay W., Samuels D., Taylor D. Guiding through the fog: Financial statement complexity and voluntary disclosure // Journal of Accounting & Economics (JAE), Forthcoming. – 2016. – 80 p.

33. Henderson E. Users' perceptions of usefulness and relevance of financial statement note disclosures and information overload // International Journal of Business, Accounting, and Finance. – 2019. – Vol. 13. – P. 41-55.

34. Kucukaltan B., Irani Z., Aktas E. A decision support model for identification and prioritization of key performance indicators in the logistics industry // *Computers in Human Behavior*. – 2017. – Vol. 65 – P. 346-358.
35. Mura L., Danova M., Vavrek R., Dubravská M. Economic freedom – classification of its level and impact on the economic security // *Journal of Interdisciplinary Research*. – 2017. – Vol. 7 – P. 154-157.
36. Siekelová A., Klietík T., Svabová L., Androniceanu A., Schönfeld J. Receivables management: the importance of financial indicators in assessing the creditworthiness / A. Siekelová, T. Klietík, L. Svabová, A. Androniceanu, J. Schönfeld // *Polish Journal of Management Studies*. – 2017. – Vol. 15, No. 2. – P. 217-228.
37. Zalaghi H., Godini M., Mansouri K. The Moderating Role of Firms Characteristics on the Relationship between Working Capital Management and Financial Performance // *Advances in mathematical finance & applications*. – 2019. – Vol. 4 (1). – P. 71-88.

Продолжение приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 Стр. 005



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ²	2110	1 015 2	1 581 8
	Себестоимость продаж	2120	(90 67)	(77 63)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 08 5	8 05 5
	Коммерческие расходы	2210	(68)	(7 63)
	Управленческие расходы	2220	(78 5)	(68 2 6)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 3 2	4 6 6
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	(61)	(4 3)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 7 1	4 2 3
	Налог на прибыль ³	2410	3 4	7 3
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(3 4)	(7 3)
	отложенный налог на прибыль ⁴	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 3 7	3 5 0
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530		
	Совокупный финансовый результат периода⁵	2500	1 3 7	3 5 0
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
- 5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».



Продолжение приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 стр. 001



Форма по КИД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0

Отчетный период (код)* 34

Отчетный год 2020

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРТУНА"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 52.29

Код по ОКПО 19365862

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Форма собственности (по ОКФС) 16

Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

643,445030,63,, ТОЛЬЯТТИ Г,, 70 ЛЕТ ОКТЯБРЯ УЛ,45,,249

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0 1 – да
0 – нет

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество** индивидуального аудитора



ИНН _____

ОГРН/ОГРНИП _____

На 5 страницах

с приложением документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящем документе, подтверждаю:

1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

ГОНДУРОВА
ОЛЬГА
ВАСИЛЬЕВНА

(фамилия, имя, отчество** руководителя
(уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата _____

Наименование и реквизиты документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (кол.)

на _____ страниц
в составе (отметить знаком V)

0710001

0710002

0710003

0710004

0710005

Дата представления
документа

Зарегистрирован
за № _____

Фамилия, И. О.**

Подпись

* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отчитавший по продолжительности от календарного.

** Отчество при наличии



Продолжение приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 стр 002



11a3 5ad1 5103 3035 3397 92ac 5ba3 425f

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Поискения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1 2 5 8	7 8 6	6 2 6
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1	4 0 3	1 9 6
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	1 2 5 9	1 1 8 9	8 2 2
	БАЛАНС	1600	1 2 5 9	1 1 8 9	8 2 2

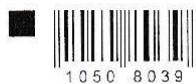
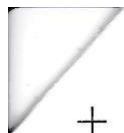
+

+



+

Продолжение приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 стр. 003



ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0	1 0	1 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 7 3	5 4 0	4 0 3
	Итого по разделу III	1300	6 8 3	5 5 0	4 1 3
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			

+

+



+

Продолжение приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 стр. 004



Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	576	639	409
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	576	639	409
	БАЛАНС	1700	1259	1189	822

Примечания

- Указывается номер соответствующего пояснения.
- Здесь и в других формах отчетов, а также в расшифровке отдельных показателей вычетов или отрицательных показателей показывается в круглых скобках.
- Занимается некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».



Окончание приложения А



ИНН 6321436086
КПП 632101001 стр. 005



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ²	2110	9 809	10 152
	Себестоимость продаж	2120	(8 944)	(9 067)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	865	1 085
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(68)
	Управленческие расходы	2220	(613)	(785)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	252	232
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	(86)	(61)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	166	171
	Налог на прибыль ³	2410	(33)	(34)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(33)	(34)
	отложенный налог на прибыль ³	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	133	137
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ³	2530		
	Совокупный финансовый результат периода⁵	2500	133	137
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
2 Выручка определяется за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».



Приложение Б

Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА»

Таблица Б.1 – Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	15818	100	10152	100	(5666)	0	(35,82)
Себестоимость продаж	7763	49,08	9067	89,31	1304	40,24	16,8
Валовая прибыль (убыток)	8055	50,92	1085	10,69	(6970)	(40,24)	(86,53)
Коммерческие расходы	763	4,82	68	0,67	(695)	(4,15)	0
Управленческие расходы	6826	43,15	785,	7,73	(6041)	(35,42)	0
Прибыль (убыток) от продаж	466	2,95	232	2,3	(234)	(0,66)	(50,21)
Прочие расходы	43	0,27	61	0,6	18,00	0,33	41,86
Прибыль (убыток) до налогообложения	423	2,67	171	1,68	(252)	(0,99)	(59,57)
Текущий налог на прибыль	73	0,46	34	0,33	(39)	(0,13)	(53,42)
Чистая прибыль (убыток)	350	2,21	137	1,35	(213)	(0,86)	(60,86)

Окончание Приложения Б

Таблица Б.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ФОРТУНА» за 2019 и 2020 года

Показатель	2019 г.		2020 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	10152	100	9809	100	(343)	0	(3,38)
Себестоимость продаж	9067	89,31	8944	91,18	(123)	1,87	(1,36)
Валовая прибыль (убыток)	1085	10,69	865	8,82	(220)	(1,87)	(20,28)
Коммерческие расходы	68	0,67	0	0	(68)	(0,67)	(100)
Управленческие расходы	785	7,73	613	6,25	(172)	(1,48)	0
Прибыль (убыток) от продаж	232	2,3	252	2,6	20	0,28	8,62
Прочие расходы	61	0,6	86	0,88	25	0,28	40,98
Прибыль (убыток) до налогообложения	171	1,68	166	1,69	(5)	0,01	(2,92)
Текущий налог на прибыль	34	0,33	33	0,34	(1)	0	(2,94)
Чистая прибыль (убыток)	137	1,35	133	1,36	(4)	0,01	(2,92)

Приложение В

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ФОРТУНА»

Таблица В.1 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ФОРТУНА» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по I разделу	0	0	0	0	0	0	0
<i>II. Оборотные активы</i>							
Дебиторская задолженность	626	76,16	786	66,11	160	(10,05)	25,56
Денежные средства и денежные эквиваленты	196	23,84	403	33,89	207	10,05	105,61
ИТОГО по разделу II	822	100	1189	100	367	0	44,65
БАЛАНС	822	100	1189	100	367	0	44,65
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	1,22	10	0,84	0	0,41	(0,38)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	403	49,03	540	45,42	137	(3,61)	34
ИТОГО по разделу III	413	50,24	550	46,26	137	(3,99)	34
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

1	2	3	4	5	6	7	8
ИТОГО по разделу IV	0	0	0	0	0	0	0
<i>V.Краткосрочн ые обязательства</i> Краткосрочная кредиторская задолженность	409	49,76	639	53,74	230	3,99	56,23
ИТОГО по разделу V	409	49,76	639	53,74	230	3,99	56,23
БАЛАНС	822	100	1189	100	367	0	44,65

Продолжение Приложения В

Таблица В.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ФОРТУНА» за 2019 и 2020 года

Показатель	2019 г.		2020 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по I разделу	0	0	0	0	0	0	0
<i>II. Оборотные активы</i>							
Дебиторская задолженность	786	66,11	125	99,92	472	33,81	60,05
Денежные средства и денежные эквиваленты	403	33,89	1	0,08	(402)	(33,81)	(99,75)
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по разделу II	1189	100	1259	100	70	0	5,89
БАЛАНС	1189	100	1259	100	70	0	5,89
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	0,84	10	0,79	0	(0,05)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	540	45,42	673	53,46	133	8,04	24,63
ИТОГО по разделу III	550	46,26	683	54,25	133	7,99	24,63
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>							
	0	0	0	0	0	0	0

Окончание Приложения В

Окончание таблицы В.2

1	2	3	4	5	6	7	8
ИТОГО по разделу IV	0	0	0	0	0	0	0
<i>V.Краткосрочн ые обязательства</i> Краткосрочная кредиторская задолженность	639	53,74	576	45,75	(63)	(7,99)	(9,86)
ИТОГО по разделу V	639	53,74	576	45,75	(63)	(7,99)	(9,86)
БАЛАНС	1189	100	1259	100	70	0	5,89

Приложение Г

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за период с 2018 по 2020 год

Бухгалтерский баланс		на <u>31.12</u> <u>20 20</u> г.		Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)		Коды 0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Р-осагротранс»			по ОКПО	21186836	01	02	2020
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	6321311270			
Вид экономической деятельности	Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками			по ОКВЭД 2	52.29			
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность			по ОКОПФ/ОКФС	12165	16		
Единица измерения: тыс. руб.				по ОКЕИ	384			
Местонахождение (адрес)	Революционная улица, 56, 165							

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☐ ДА	☒ НЕТ
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора		

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	6321311270
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1136320009682

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31	На 31
		декабр На <u>я</u> 20 <u>20</u> г.	декабря 20 <u>19</u> г.	декабря 20 <u>18</u> г.
1	2	3	4	5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Основные средства	0	304	1643
	Итого по разделу I	0	304	1643
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	10	10	10
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	39	198	303
	Дебиторская задолженность	52	133	3001
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1	5	185
	Прочие оборотные активы	1277	0	0
	Итого по разделу II	1379	346	3499
	БАЛАНС	1379	650	5142
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10

Продолжение приложения Г

1	2	3	4	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	0	2318
	Итого по разделу III	10	10	2328
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Кредиторская задолженность	0	493	279
	Доходы будущих периодов	1369	147	2535
	Итого по разделу V	1369	640	2814
	БАЛАНС	1379	650	5142

Продолжение приложения Г

Отчет о финансовых результатах за 31.12 20 19 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Р-осагротранс» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками по ОКВЭД 2 _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710001		
01	02	2019
21186836		
6321311270		
52.29		
12165	16	
384		

Пояснение	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г.
	Выручка	6223	22953
	Себестоимость продаж	(5117)	(18797)
	Валовая прибыль (убыток)	1106	4156
	Коммерческие расходы	(980)	(3308)
	Прибыль (убыток) от продаж	126	848
	Прочие расходы	(54)	(176)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	72	672
	Налог на прибыль	14	101
	Чистая прибыль (убыток)	72	571

Окончание приложения Г

Отчет о финансовых результатах

за 31.12 20 20 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Р-осагротранс» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710001		
01	02	2020
21186836		
6321311270		
52.29		
12165	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.
	Выручка	3761	6223
	Себестоимость продаж	(1751)	(5117)
	Валовая прибыль (убыток)	1920	1106
	Коммерческие расходы	(1867)	(980)
	Прибыль (убыток) от продаж	53	126
	Прочие расходы	(0)	(54)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	53	72
	Налог на прибыль	(11)	0
	Чистая прибыль (убыток)	42	72

Приложение Д

Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Таблица Д.1 – Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	22953	100	6223	100	(16730)	0	(72,89)
Себестоимость продаж	18797	81,89	5117	82,23	(13680)	0,33	(72,78)
Валовая прибыль (убыток)	4156	18,11	1106	17,77	(3050)	(0,33)	(73,39)
Коммерческие расходы	3308	14,41	980	15,75	(2328)	1,34	(70,37)
Прибыль (убыток) от продаж	848	3,7	126	2	(722)	(1,67)	(85,14)
Прочие расходы	176	0,77	54	0,87	(122)	0,1	(69,32)
Прибыль (убыток) до налогообложения	672	2,93	72	1,16	(600)	(1,77)	(89,29)
Текущий налог на прибыль	101	0,44	14	0,22	(87)	(0,22)	(86,14)
Чистая прибыль (убыток)	571	2,49	72	1,16	(499)	(1,33)	(87,39)

Окончание Приложения Д

Таблица Д.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за 2019 и 2020 года

Показатель	2019 г.		2020 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	6223	100	3761	97,61	(2462)	(2,39)	(39,56)
Себестоимость продаж	5117	82,23	1751	46,56	(3366)	(35,67)	(65,78)
Валовая прибыль (убыток)	1106	17,77	1920	51,05	814	33,28	73,6
Коммерческие расходы	980	15,75	1867	49,64	887	33,89	90,51
Прибыль (убыток) от продаж	126	2	53	1,4	(73)	(0,62)	(57,94)
Прочие расходы	54	0,87	0	0	(54)	(0,87)	(100)
Прибыль (убыток) до налогообложения	72	1,16	53	1,41	(19)	0,25	(26,39)
Текущий налог на прибыль	14	0,22	(11)	(0,29)	(11)	(0,29)	0
Чистая прибыль (убыток)	72	1,16	42	1,12	(30)	(0,04)	(41,67)

Приложение Е

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Р-ОСАГРОТРАНС»

Таблица Е.1 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>							
Основные средства	1643	31,95	304	46,77	(1339)	14,82	851,41
ИТОГО по I разделу	1643	31,95	304	46,77	(1339)	14,82	851,41
<i>II. Оборотные активы</i>							
Запасы	10	0,19	10	1,54	0	1,34	0
НДС по приобретенным ценностям	303	5,89	198	30,46	(105)	24,57	0
Дебиторская задолженность	3001	58,36	133	20,46	(2868)	(37,9)	(95,57)
Денежные средства и денежные эквиваленты	185	3,6	5	0,77	(180)	(2,83)	(97,3)
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по разделу II	3499	68,05	346	53,23	(3153)	(14,82)	(90,11)
БАЛАНС	5142	100	650	100	(4492)	0	(87,36)
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	0,19	10	1,54	0	1,34	0

Продолжение Приложения Е

Окончание таблицы Е.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2318	45,08	0	0	(2318)	(45,08)	(100)
ИТОГО по разделу III	2328	45,27	10	1,54	(2318)	(43,74)	(100)
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по разделу IV	0	0	0	0	0	0	0
<i>V. Краткосрочные обязательства</i> Краткосрочные заемные обязательства	279	5,43	493	75,85	214	70,42	76,7
Краткосрочная кредиторская задолженность	2535	49,3	147	22,62	(2388)	(26,68)	(94,2)
ИТОГО по разделу V	2814	54,73	640	98,46	(2174)	43,74	(77,26)
БАЛАНС	5142	100	650	100	(4492)	0	(87,36)

Продолжение Приложения Е

Таблица Е.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Р-ОСАГРОТРАНС» за 2019 и 2020 года

Показатель	2019 г.		2020г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>							
Основные средства	304	46,77	0	0	(304)	(46,77)	(100)
ИТОГО по I разделу	304	46,77	0	0	(304)	(46,77)	(100)
<i>II. Оборотные активы</i>							
Запасы	10	1,54	10	0,73	0	(0,81)	0
НДС по приобретенным ценностям	198	30,46	39	2,83	(159)	(27,63)	0
Дебиторская задолженность	133	20,46	52	3,77	(81)	(16,69)	(60,9)
Денежные средства и денежные эквиваленты	5	0,77	1	0,07	(4)	(0,7)	(80)
Прочие оборотные активы	0	0	1277	92,6	1277	92,6	0
ИТОГО по разделу II	346	53,23	1379	100	1033	46,77	298,55
БАЛАНС	650	100	1379	100	729	0	112,15
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	1,54	10	0,73	0	(0,81)	0
ИТОГО по разделу III	10	1,54	10	0,73	0	(0,81)	0

Окончание Приложения Е

Окончание таблицы Е.2

1	2	3	4	5	6	7	8
<i>IV.Долгосрчны е обязательства</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по разделу IV	0	0	0	0	0	0	0
<i>V.Краткосрочн ые обязательства</i> Краткосрочные заемные обязательства	493	75,85	0	0	(493)	(75,85)	(100)
Краткосрочная кредиторская задолженность	147	22,62	1369	99,27	1222	76,66	831,29
ИТОГО по разделу V	640	98,46	1369	99,27	729	0,81	113,91
БАЛАНС	650	100	1379	100	729	0	112,15

Приложение Ж

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ТЛЦ» за период с 2018 по 2020 год

Бухгалтерский баланс
на 31.12 20 20 г.

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710001
	01 02 2020
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛЬЯТТИНСКИЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»</u>	по ОКПО 99407416
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 6321184576
Вид экономической деятельности <u>Транспортная обработка грузов</u>	по ОКВЭД 2 52.24
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС 12300 16
Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность	по ОКЕИ 384
Единица измерения: тыс. руб.	
Местонахождение (адрес) <u>Юбилейная улица, 6, офис 125</u>	

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 6321184576
ОГРН/ОГРНИП 1076320004540

Пояснение	Наименование показателя	31 декабр На <u>я</u> 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.	На 31 декабря 20 <u>18</u> г.
1	2	3	4	5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	0	0	0
	Итого по разделу I	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	169	169	169
	Дебиторская задолженность	746	783	795
	Денежные средства и денежные эквиваленты	81	18	217
	Прочие оборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу II	996	970	1181
	БАЛАНС	996	970	1181
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10

Продолжение приложения Ж

1	2	3	4	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(120)	(125)	50
	Итого по разделу III	(110)	(115)	60
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	754	760	760
	Итого по разделу IV	754	760	760
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Кредиторская задолженность	352	325	361
	Итого по разделу V	352	325	361
	БАЛАНС	996	970	1181

Продолжение приложения Ж

Отчет о финансовых результатах за 31.12 20 19 г.

Общество с ограниченной ответственностью
 Организация «ТОЛЬЯТТИНСКИЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Транспортная обработка грузов по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
01	02	2019
99407416		
6321184576		
52.24		
12300	16	
384		

Пояснение	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г.
	Выручка	394	1228
	Себестоимость продаж	(540)	(1573)
	Валовая прибыль (убыток)	(146)	(345)
	Прибыль (убыток) от продаж	(146)	(345)
	Прочие доходы	5	420
	Прочие расходы	(30)	(56)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(171)	19
	Прочее	(4)	(16)
	Чистая прибыль (убыток)	(175)	3

Окончание приложения Ж

Отчет о финансовых результатах за 31.12 20 20 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			01	02	2020
Общество с ограниченной ответственностью					
Организация «ТОЛЬЯТТИНСКИЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»		по ОКПО	99407416		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321184576		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД 2	52.24		
Транспортная обработка грузов					
Организационно-правовая форма/форма собственности					
Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384		

Пояснение	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.
	Выручка	1 103	394
	Себестоимость продаж	(1069)	(540)
	Валовая прибыль (убыток)	34	(146)
	Прибыль (убыток) от продаж	34	(146)
	Прочие доходы	7	5
	Прочие расходы	(26)	(30)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	15	(171)
	Прочее	11	(4)
	Чистая прибыль (убыток)	4	(175)

Приложение И

Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ТЛЦ»

Таблица И.1 – Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ТЛЦ» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	1228	156,19	394	100	(834)	(56,19)	(67,92)
Себестоимость продаж	1573	128,09	540	137,06	(1033)	8,96	(65,67)
Валовая прибыль (убыток)	345	28,09	(146)	(37,06)	(491)	(65,15)	(142,32)
Прибыль (убыток) от продаж	345	28,1	(146)	(37,1)	(491)	(65,15)	(142,32)
Прочие доходы	420	34,2	5	1,27	(415)	(32,93)	0,00
Прочие расходы	56	4,56	30	7,61	(26)	3,05	(46,43)
Прибыль (убыток) до налогообложения	19	1,55	(171)	(43,4)	(190)	(44,95)	(1000)
Прочее	(16)	(1,3)	(4)	(1,02)	12	0,29	0
Чистая прибыль (убыток)	3	0,24	(175)	(44,42)	(178)	(44,66)	(5933,3)

Окончание Приложения И

Таблица И.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ТЛЦ» за 2019 и 2020 года

Показатель	2019 г.		2020 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный вес, %	
Выручка	394	100	1103	100	709	0	179,95
Себестоимость продаж	540	137,06	1069	96,92	529	(40,14)	97,96
Валовая прибыль (убыток)	(146)	(37,06)	34	3,08	180	40,14	(123,29)
Прибыль (убыток) от продаж	(146)	(37,1)	34	3,1	180	40,14	(123,29)
Прочие доходы	5	1,27	7	0,63	2	(0,63)	0
Прочие расходы	30	7,61	26	2,36	(4)	(5,26)	(13,33)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(171)	(43,4)	15	1,36	186	44,76	(108,77)
Текущий налог на прибыль	0	0	11	1	11	1	0
Прочее	(4)	(1,02)	0	0	4	1,02	0
Чистая прибыль (убыток)	(175)	(44,42)	4	0,36	179	44,78	(102,29)

Приложение К

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ТЛЦ»

Таблица К.1 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ТЛЦ» за 2018 и 2019 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по I разделу	0	0	0	0	0	0	0
<i>II. Оборотные активы</i>							
Запасы	169	14,31	169	17,42	0	3,11	0
Дебиторская задолженность	795	67,32	783	80,72	(12)	13,41	(1,51)
Денежные средства и денежные эквиваленты	217	18,37	18	1,86	(199)	(16,52)	(91,71)
ИТОГО по разделу II	1181	100	970	100	(211)	0	(17,87)
БАЛАНС	1181	100	970	100	(211)	0	(17,87)
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	0,85	10	1,03	0	0,18	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50	4,27	(125)	(12,89)	(175)	(17,16)	(350)
ИТОГО по разделу III	60	5,12	(115)	(11,86)	(175)	(16,98)	(350)

Продолжение Приложения К

Окончание таблицы К.1

1	2	3	4	5	6	7	8
<i>IV.</i> <i>Долгосрочные</i> <i>обязательства</i> Долгосрочные заемные средства	760	64,9	760	78,35	0	13,45	0
ИТОГО по разделу IV	760	64,9	760	78,35	0	13,45	0
<i>V.Краткосрочн</i> <i>ые</i> <i>обязательства</i> Краткосрочная кредиторская задолженность	351	29,72	325	33,51	(26)	3,53	(7,41)
ИТОГО по разделу V	351	29,72	325	33,51	(26)	3,53	(7,41)
БАЛАНС	1181	100	970	100	(201)	0	(17,16)

Продолжение Приложения К

Таблица К.2 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ТЛЦ» за 2019 и 2020 года

Показатель	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп прироста, %
	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	Тыс.ру б.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
<i>I. Внеоборотные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО по I разделу	0	0	0	0	0	0	0
<i>II. Оборотные активы</i>							
Запасы	169	17,42	169	16,97	0	(0,45)	0
Дебиторская задолженность	783	80,72	746	74,9	(37)	(5,82)	(4,73)
Денежные средства и денежные эквиваленты	217	18,37	81	8,13	63	6,28	350
ИТОГО по разделу II	1181	100	996	100	26	0	2,68
БАЛАНС	1181	100	996	100	26	0	2,68
ПАССИВ							
<i>III. Капитал и резервы</i>							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	1,03	10	1	0	(0,03)	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(125)	(12,89)	(120)	(12,05)	5	0,84	(4)
ИТОГО по разделу III	(115)	(11,86)	(110)	(11,04)	5	0,81	(4)

Окончание Приложения К

Окончание таблицы К.2

1	2	3	4	5	6	7	8
<i>IV. Долгосрчные обязательства</i> Долгосрчные заемные средства	760	78,35	754	75,7	(6)	(2,65)	(0,79)
ИТОГО по разделу IV	760	78,35	754	75,7	(6)	(2,65)	(0,79)
<i>V. Краткосрочные обязательства</i> Краткосрочная кредиторская задолженность	325	33,51	352	35,34	27	1,84	8,31
ИТОГО по разделу V	325	33,51	352	35,34	27	1,84	8,31
БАЛАНС	1181	100	996	100	26	0	2,68

Приложение Л

Расчет коэффициентов значимости компонентов интегрального коэффициента

Таблица Л.1 – Определение коэффициентов значимости каждого компонента интегрального коэффициента

Вариант (коэффициенты, входящие в формулу расчета интегрального коэффициента)	Эксперт 1			Эксперт 2			Эксперт 3			Эксперт 4			Эксперт 5			Средний балл по скорректированным оценкам
	Оценка	Коэффициент компетентности	Скорректированн ая оценка	Оценка	Коэффициент компетентности	Скорректированн ая оценка	Оценка	Коэффициент компетентности	Скорректированн ая оценка	Оценка	Коэффициент компетентности	Скорректированн ая оценка	Оценка	Коэффициент компетентности	Скорректированн ая оценка	
Коэффициент текущей ликвидности	10	1	10	9	0,8	7,2	9	1	9	8	0,8	6,4	8	0,8	6,4	7,8
Рентабельность активов (ROA)	8	1	8	10	0,8	8	9	1	9	7	0,8	5,6	8	0,8	6,4	7,4
Коэффициент автономии	7	1	7	8	0,8	6,4	6	1	6	8	0,8	6,4	9	0,8	7,2	6,6