

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Диагностика финансовой структуры предприятия (на примере ООО «Самарская транспортная компания»)

Студент

А.В. Габерштейн
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Выпускную квалификационную работу выполнила: Габерштейн А.В.

Название выпускной квалификационной работы: «Диагностика финансовой структуры предприятия».

Научным руководителем является: кандидат юридических наук, доцент А.А. Мусаткина.

Объектом исследования является ООО «Самарская транспортная компания».

Целью работы является проведения диагностики финансовой структуры ООО «Самарская транспортная компания».

Исследования проведены с использованием бухгалтерской отчетности предприятия. В процессе исследования проведена оценка деятельности предприятия и его платежеспособности, рассчитаны показатели ликвидности, финансовой устойчивости, входящие в диагностику финансовой структуры предприятия.

Основываясь на данных исследования, был разработан план мер, которые улучшат финансовую структуру и финансово-экономическое состояние ООО «Самарской транспортной компании».

Экономическая значимость работы заключается в том, что рекомендованные меры позволят исследуемому предприятию повысить эффективность деятельности.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и 3 приложений.

Предприятию предложены меры, которые поспособствуют увеличению чистой прибыли предприятия на 187,5 т.р.

Abstract

The graduation work was performed by A.V. Gabershteyn.

The topic of the given graduation work is "Diagnostics of the financial structure of an enterprise".

Supervisor is PhD in Economics, Professor A.A. Musatkina.

The object of the graduation work is the financial diagnostics of the enterprise LLC "Samara Transport Company".

The aim of the work is to analyze the financial condition of Samara Transport Company LLC.

Much attention is given to assessment of the enterprise, solvency, liquidity, financial stability of the enterprise.

The practical value of the work is development of the remedial measures plan of the financial and economic condition, which can be applied at the enterprise.

The work is of interest for wide circle of readers.

The graduation work may be divided into several logically connected parts which are introduction, three sections, a conclusion, a bibliography and 3 appendices. The first part of the project gives details about theoretical part. The second part of the project calculations of coefficients and indicators are made.

In conclusion we'd like to stress the proposed measures will allow the company to increase its net profit by 187.5 thousand rubles.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы диагностики финансовой структуры предприятия... 8	8
1.1 Значение диагностики финансовой структуры в современных условиях	8
1.2 Методика, процедуры и показатели диагностики финансовой структуры предприятия.....	11
2 Диагностика финансовой структуры ООО «Самарская транспортная компания»	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Самарская транспортная компания»	23
2.2 Анализ финансового-экономических показателей ООО «Самарская транспортная компания»	24
2.3 Диагностика финансовой структуры ООО «Самарская транспортная компания»	29
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Самарской транспортной компании».....	42
3.1 Направления улучшения финансового состояния ООО «Самарской транспортной компании»	42
3.2 Экономическое обоснование предложенных мероприятий	46
Заключение	51
Список используемой литературы и используемых источников.....	53
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Самарская транспортная компания» за 2020 г.	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Самарская транспортная компания» за 2020 г.	60
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Самарская транспортная компания» за 2019 г.	61

Введение

В условиях рыночной экономики Российской Федерации предпринимателям следует увеличивать конкурентоспособность своей продукции, привлекать неисчерпанные ресурсы, увеличивать инновации в производстве.

В рыночной экономике предприятия часто сталкиваются с кризисными явлениями, жесткой финансовой политикой, проводимой государством и инфляционным процессом. Несмотря на это, каждое предприятие пытается сохранить устойчивость рыночной позиции, в связи с этим большую актуальность приобретает диагностика финансовой структуры предприятия. Каждому предприятию необходимо осуществлять реальную объективную оценку потребностей и возможностей, которые обусловлены финансовой структурой, именно поэтому так актуальна данная тема. Диагностика финансовой структуры предприятия является двусторонним процессом, с одной стороны выступают предпосылки развития предприятия, а с другой результат его деятельности.

Целью написания работы является проведение диагностики финансовой структуры на примере конкретного предприятия.

Из поставленной цели вытекают следующие задачи:

1. раскрыть значение и сущность финансовой диагностики предприятия;
2. провести диагностику финансовой структуры предприятия, рассмотреть систему показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия и информационную основу для его проведения;
3. выявить основные направления для улучшения финансовой структуры предприятия.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является диагностика финансовой структуры предприятия.

Объектом исследования является предприятие ООО «Самарская транспортная компания».

Основой написания теоретической части выпускной квалификационной работы послужили выдержки из Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету, Налогового Кодекса Российской Федерации, Гражданского Кодекса Российской Федерации, данных статистической отчетности: отчете о финансовых результатах ООО «Самарской транспортной компании» за 2018 – 2020 гг., бухгалтерского баланса. Так же при написании выпускной квалификационной работы были рассмотрены и использованы в работе труды российских исследователей по рассматриваемой проблеме, таких как: О.В. Девяткина, Э.А. Маркарьян, С.П. Демин, В.А. Одинцов, Т.У. Турманидзе, Л.С. Ахметова.

Опираясь на поставленные задачи и цели, выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов основной части, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении описана актуальность выбранной темы, сформулированы цели и задачи исследования.

В первом разделе выпускной квалификационной работы рассматриваются такие понятия как: «диагностика» и «финансовая структура», разбираются их элементы, характеристики и систему показателей, которые характеризуют финансовое положение предприятия. К таким показателям относят: оценку ликвидности и платежеспособности, рентабельность, показатели оценки имущественного положения, оценку финансовой устойчивости и деловой активности.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы рассматриваются виды деятельности предприятия, его характеристики, организационная структура, организационно-правовая форма, а также на основании финансовой отчетности предприятия проводится оценка его деятельности, рассчитаны показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, расчеты динамики и структуры.

В третьем разделе, руководствуясь результатами проведенной диагностики были составлены рекомендации по улучшению финансово-экономического состояния ООО «Самарская транспортная компания».

Анализ финансового состояния предприятия является одним из наиболее важных аспектов диагностики финансовой структуры предприятия. Далее в работе анализ финансового состояния будет рассматриваться как один из методов диагностики финансовой структуры предприятия.

При анализе финансового состояния используются такие методы и приемы, как сравнительный анализ, анализ коэффициентов.

На практике важность проводимого исследования заключается в разработке вариантов, которые направлены на решение выявленных проблем и приняты руководителем предприятия в работу.

1 Теоретические основы диагностики финансовой структуры предприятия

1.1 Значение диагностики финансовой структуры в современных условиях

Диагностика в экономике означает процесс выявления проблем в финансовом состоянии компании. Целью диагностики является проведение анализа финансового состояния предприятия и формулирование выводов.

Исследователь экономической области Турманидзе Т.У утверждает: «При процессе финансовой диагностики, учетная информация компании проходит аналитическую обработку, которая включает в себя: сравнение результатов с периодами прошлых лет, сравнение с показателями других компаний в этой же сфере деятельности, а также определяется влияние разных факторов на результат хозяйственной деятельности предприятия и помогают выявить недостатки, ошибки, упущенные возможности и перспективы развития» [44, с. 289].

Понятие диагностики давно используется практиками и исследователями на примере диагностики живых организмов, которые сформировались в медицине для характеристики физиологического состояния объекта. Отечественные и зарубежные специалисты в области экономики говорят: «Вполне уместно использовать термины «финансовое здоровье» и «диагностика состояния». Еще говорят: «Диагностика по своему содержанию шире, чем понятие финансового анализа, так как она предполагает осуществление непрерывного контроля мониторинга бизнес-процессов». [60]

Далее будут рассмотрены определения диагностики финансовой структуры предприятия с точки зрения разных специалистов.

По мнению Ахметовой Л.Р., «Финансовая структура предприятия – это иерархия центров финансовой ответственности, взаимодействующих между собой через бюджеты» [2, с. 289].

Демин С.П. рассматривал «финансовую структуру предприятия как механизм распределения ответственности на экономические и финансовые показатели затрат, доходов, маржинальных доходов, чистой прибыли, отдачи на инвестиции» [14, с. 266].

В рыночных условиях хозяйствования предприятиям необходимо следить за качеством сформированных активов и устойчивостью предприятия. Уровень устойчивости и прибыльности предприятия чаще всего обусловлен интересом потенциальных инвесторов при разработке проектов соинвестирования.

Основной целью финансовой структуры предприятия является управление финансовым результатом компании, за счет разделения полномочий и ответственности по управлению доходами и расходами организации. Наличие на предприятии финансовой структуризации помогает координировать действия подразделений и составить действенную систему мотивации сотрудников.[65]

Элементами финансовой структуры предприятия являются центры финансовой ответственности, они представляют собой структурные подразделения, которые осуществляют определенный набор операций.

Центр финансовой ответственности в организации делятся на несколько видов. Виды центра финансовой ответственности на предприятии представлены на рисунке 1.

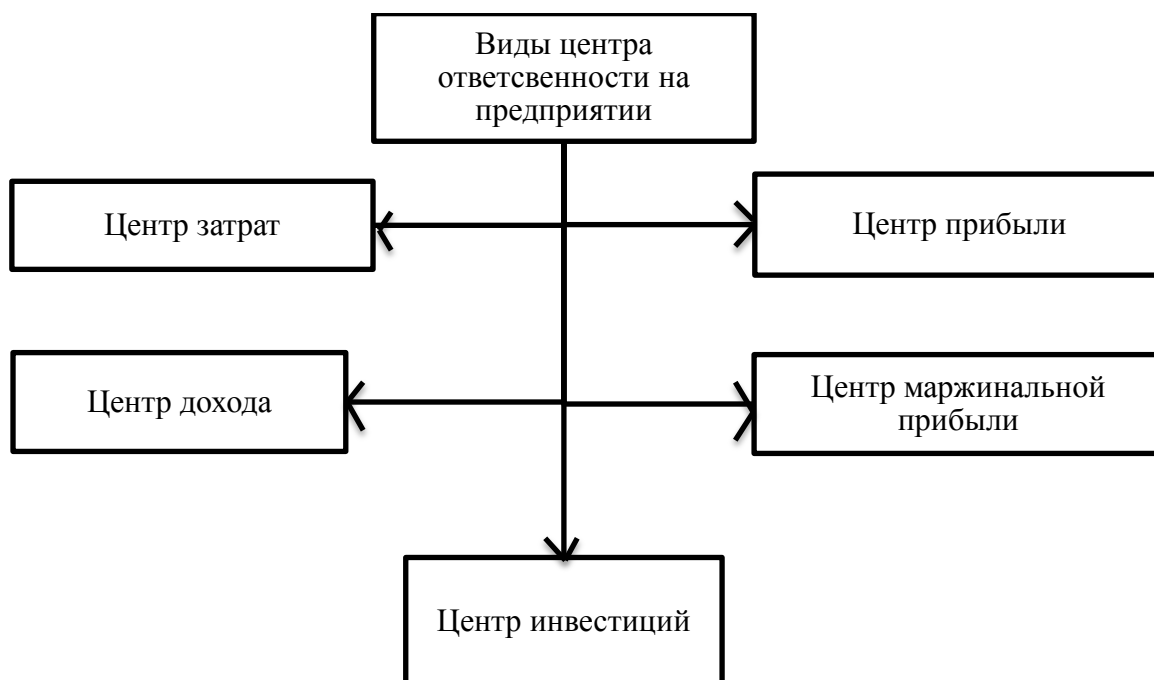


Рисунок 1 – Виды центра финансовой ответственности на предприятии

Данные виды рассмотрены подробнее ниже.

«Центр затрат – структурное подразделение, отвечающее только за понесенные затраты. Так же в это подразделение могут входить следующие отделы: бухгалтерия, административно-хозяйственный отдел, юридический отдел.

Центр дохода – структурное подразделение, отвечающее за доход, которое оно приносит предприятие своей деятельностью.

Центр прибыли – структурное подразделение, отвечающее за величину заработанной прибыли в рамках своей деятельности.

Центр маржинального дохода – структурное подразделение, отвечающее за маржинальный доход в рамках своей деятельности.

Центр инвестиций – структурное подразделение, имеющее право распоряжаться внеоборотными активами предприятия и отвечающее за величину ROI» [38].

Диагностика финансового состояния более предпочтительна, чем финансовый анализ, так как методы отечественного финансового анализа

экономического состояния не успевают за современными экономическими реформами Российской Федерации, а зарубежные методы не адаптированы к российскому законодательству. На сегодняшний момент диагностика как инструмент принятия управленческих решений является довольно плохо проработанной областью исследований, что ограничивает ее широкое применение в реальных условиях. [59]

Поэтому значимость объективной и своевременной диагностики финансового состояния не вызывает сомнений.

В данном пункте бакалаврской работы рассмотрена значимость диагностики финансового состояния предприятия в современном мире и элементы финансовой структуры предприятия.

1.2 Методика, процедуры и показатели диагностики финансовой структуры предприятия

Финансовая структура предприятия состоит из результатов коммерческой, финансовой и производственной деятельности. Для укрепления финансового состояния предприятия требуется непрерывный выпуск и реализации продукции. Укрепление финансового состояния предприятия служит залогом качественной работы предприятия и выполнения его обязанностей перед банками, бюджетом, поставщиками и другими контрагентами.

Цель оценки предприятия считается усиление финансовой устойчивости и поиск дополнительных резервов для повышения рентабельности производства.

Этапы диагностики финансовой структуры на уровне предприятия представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Этапы диагностики финансовой структуры на уровне предприятия

По данным, представленным на рисунке, можно судить, что диагностика финансовой структуры на уровне предприятия состоит из четырех этапов.

К принципам диагностики финансовой структуры относятся:

1. Использование современных методов исследования экономического состояния предприятия.
2. Использование диагностического аппарата при определении состояния предприятия.
3. Повышение качества деятельности предприятия.

Основная задача диагностики финансовой структуры предприятия – это правильно понять и интерпретировать полученные данные.

Этапы диагностики финансовой структуры предприятия в экономической литературе, представлены на рисунке 3 и включает в себя три этапа.



Рисунок 3 – Этапы диагностики финансовой структуры в экономической литературе

Для получения более реалистичной оценки состояния следует моделировать денежные операции по различным видам деятельности предприятия. Представление денежных потоков в виде модели процесса является качественным показателем эффективности экономической деятельности и может использоваться на аналитическом этапе диагностики финансовой структуры предприятия. Это повысит точность оценки финансового состояния на данный момент времени и позволит составить достоверный прогноз на будущие периоды.

Этот подход позволяет оценить внешние и внутренние факторы, такие как:

- 1) колебание цен и спроса на продукцию;
- 2) финансовые последствия, принятых управленческих решений и их влияние на потребность в займах;
- 3) способность погашать имеющуюся задолженность.

На рисунке 4 представлен механизм диагностики финансовой структуры предприятия.



Рисунок 4 – Механизм диагностики финансовой структуры предприятия

Диагностика финансовых результатов предприятия, диагностика финансового состояния предприятия, диагностика активов предприятия, диагностика пассивов предприятия, диагностики эффективности затрат предприятия, диагностика соотношения активов и пассивов и диагностика эффективности ресурсов предприятия являются объектом диагностики финансовой структуры предприятия.[58]

Диагностика финансовых результатов предприятия и финансового состояния предприятия проводится при расчете финансовых показателей (коэффициентов).

Инструментом проведения диагностики финансового состояния предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая в свою очередь включает в себя: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Следующим этапом диагностики финансовой структуры предприятия является проведение горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности.

Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится в относительном (процентном) соотношении, а горизонтальный анализ в абсолютном и процентом соотношении. [54]

Вертикальный и горизонтальный анализ проводится для сравнения данных нескольких годов или показателей конкурирующих предприятий.

Основываясь на данных, полученных при проведении горизонтального или вертикального анализа, можно отследить улучшение или ухудшение показателей, и общую эффективность предприятия. [64]

Самыми основными показателями, которые отражают реальную эффективность финансовой структуры, являются показатели ликвидности, оборачиваемости активами, операционной деятельности и структуры капитала.

Частым показателем при расчете операционной деятельности, является показатель операционной прибыли до вычета налогов и процентов – EBIT.

«Формула расчета показателя EBIT:

$$EBIT = B - Cc - \text{КиУрасх} , \quad (1)$$

где EBIT – показатель операционной прибыли до вычета налогов и процентов;

B – выручка предприятия;

Cc – себестоимость предприятия;

КиУрасх – коммерческие и управленческие расходы» [40].

Данный показатель помогает определить допустимую сумму, которую можно потратить на уплату налога и обслуживание заемных средств.

«Основными коэффициентами расчета структуры капитала предприятия являются коэффициент капитализации, коэффициент привлечения заемного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов, коэффициент автономии, коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами» [37].

Коэффициент капитализации (коэффициент финансового рычага) отражает степень предпринимательского риска организации. Более простыми словами, отражает то, насколько компания зависит от заемных средств. Формула коэффициента капитализации представлена под формулой 2.

$$K_{\text{кап}} = \frac{ЗК}{СК}, \quad (2)$$

где $K_{\text{кап}}$ – коэффициент капитализации;

$ЗК$ – заемный капитал предприятия;

$СК$ – собственный капитал предприятия.

Для иностранных государств нормативом данного коэффициента является $\leq 1,5$. В российских источниках нормативом является ≤ 1 . Данный коэффициент представляет большой интерес для инвесторов и кредиторов.

Коэффициент привлечения заемных средств отражает степень зависимости компании от заемных средств и показывает, сколько заемных средств приходится на 1 р. собственных активов.

«Коэффициент привлечения заемных средств представлен формулой 3.

$$K_{\text{пз}} = \frac{ЗК}{А}, \quad (3)$$

где $K_{\text{пз}}$ – коэффициент привлечения заемного капитала предприятия;

$ЗК$ – заемный капитал предприятия;

$А$ – активы предприятия» [55].

Нормой данного коэффициента является 0,5 и меньше. Чем выше показатель данного коэффициента, тем рискованнее ситуация для организации.

Коэффициент покрытия внеоборотных активов отражает платежеспособность предприятия в долгосрочной перспективе.

«Расчет коэффициента покрытия внеоборотных активов представлен в формуле 4.

$$K_{пв} = \frac{(СК+Дз)}{ВА}, \quad (4)$$

где $K_{пв}$ – коэффициент покрытия внеоборотных активов;

СК – собственный капитал предприятия;

Дз – долгосрочные займы предприятия

ВА – внеоборотные активы предприятия» [55].

Нормативным значением для данного показателя является от 1,1. Если величина показателя менее 0,8 это признак глубоко финансового кризиса.

«Коэффициент автономии отражает долю заемных средств в общей сумме активов. И рассчитывается по формуле 5:

$$K_a = \frac{СК}{А}, \quad (5)$$

где K_a – коэффициент автономии предприятия;

СК – собственный капитал предприятия;

А – активы предприятия» [55].

Нормативом данного показателя является 0,5 и больше. Данный коэффициент больше всего интересен инвесторам и кредиторам.

«Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами рассчитывается по формуле 6:

$$K_{\text{па}} = \frac{\text{СОС}}{A}, \quad (6)$$

где $K_{\text{па}}$ – коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами;

СОС – собственные оборотные средства предприятия;

A – активы предприятия» [55].

Нормой для данного показателя является не менее 0,1.

Рассчитывая показатели ликвидности, за основу берут следующие коэффициенты: текущей ликвидности, абсолютной ликвидности и быстрой ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности служит для расчета способности организации погашать краткосрочные обязательства только за счет оборотных активов. Этот коэффициент представляет наибольший интерес для инвесторов.[61]

«Расчет коэффициента текущей ликвидности производится по формуле 7:

$$K_{\text{тл}} = \frac{OA}{OB_{\text{к}}}, \quad (7)$$

где $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

OA – сумма оборотных активов предприятия;

OB_к – сумма краткосрочных обязательств предприятия» [51].

Нормой для данного коэффициента является ≥ 2 .

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает возможность погасить краткосрочные обязательства за счет денежных средств и их эквивалентов. Данный коэффициент наиболее интересен для поставщиков сырья.

«Расчет коэффициента абсолютной ликвидности проводится по формуле 8.

$$K_{ал} = \frac{ДС+КФВ}{ОБ_к}, \quad (8)$$

где $K_{ал}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства и их эквиваленты предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ОБ_к – сумма краткосрочных обязательства предприятия» [52].

Нормой данного коэффициента является более 0,2.

Коэффициент быстрой ликвидности отражает возможность погасить обязательства организации при критических обстоятельствах. Данный коэффициент представляет интерес для банков.[63]

«Расчет коэффициента быстрой ликвидности производится по формуле 9:

$$K_{бл} = \frac{ДЗ+ДС+КФВ}{ОБ_к}, \quad (9)$$

где $K_{бл}$ – коэффициент быстрой ликвидности;

ДЗ – дебиторская задолженность предприятия;

ДС – денежные средства и их эквиваленты предприятия;

ОБ_к – сумма краткосрочные обязательства предприятия» [51].

По международным стандартам данный коэффициент должен равняться 1. По российским стандартам нормой для этого коэффициента является 0,7 – 0,8.

Далее будут рассмотрены коэффициенты рентабельности предприятия, к которым относятся: рентабельность продаж, рентабельности активов, рентабельность собственного капитала.

Рентабельность продаж отражает эффективность продаж продукции и определяет, какую часть занимает себестоимость. [57]

«Рентабельность продаж рассчитывается по формуле 10:

$$ROS = \frac{\Pi}{BP} \times 100\% , \quad (10)$$

где ROS – рентабельность продаж;

Π – прибыль от продаж;

BP – выручка от продаж продукции» [19, с. 49].

Рентабельность продаж ниже 5% считается низкой, 5 – 20% средняя рентабельность, от 20 до 30 % высокой и свыше 30 % – сверхрентабельность.

Рентабельность активов представляет собой отдачу от использования активов.

«Рентабельность активов рассчитывается по формуле 11:

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{A} \times 100 , \quad (11)$$

где ROA – рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль;

A – активы» [19, с. 82].

Нормативное значение данного показателя зависит от сферы деятельности предприятия: для финансовой организации – 10 %, производственной 15 – 20 %, а для торговой 15 – 40%.

Рентабельность собственного капитала отражает эффективность вложений в предприятие.[62]

«Рассчитывается рентабельность собственного капитала по формуле 12:

$$ROE = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \times 100, \quad (12)$$

где ROE – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал» [60].

В развитых странах норматив составляет 10 – 12 %, в России на 2020 г. норматив 20 %.

При расчете коэффициентов нельзя пропустить расчет оборачиваемости активов предприятия. Данный показатель отражает насколько эффективно используются активы предприятия. Оборачиваемость активов предприятия рассчитывается по формуле 13:

$$K_{\text{об.акт}} = \frac{\text{ВП}}{A}, \quad (13)$$

где $K_{\text{об.акт}}$ – коэффициент оборачиваемости активов;

ВП – выручка от продаж;

A – активы предприятия.

Средний показатель оборачиваемости активов в данной отрасли в 2018 – 2020 гг. составляет 1,15.

В данном разделе рассмотрены теоретические основы методов и процедур финансовой диагностики предприятия, методика расчетов основных показателей (коэффициентов) диагностики финансовой структуры предприятия таких как: коэффициенты расчета структуры капитала предприятия, коэффициенты ликвидности, коэффициенты рентабельности.

В этом разделе были рассмотрены: теоретическая информация о значимости диагностики финансового состояния предприятия в настоящем времени, элементы и методы, по которым будут рассчитываться показатели финансовой структуры предприятия. Рассматривается значимость диагностики в современном мире. Обозначена разница между диагностикой

и анализом финансовой структурой предприятия. Рассмотрены этапы диагностики финансовой структуры предприятия с разных источников и цели финансовой структуры. Мнения разных специалистов экономического профиля о финансовой структуре. Также были представлены формулы расчета коэффициентов диагностики финансовой структуры предприятия, их нормативы и что они означают для самого предприятия.

В следующем разделе будет рассмотрена техническая и экономическая характеристика предприятия. Проведена диагностика финансовой структуры предприятия на примере ООО «Самарская транспортная компания» по 13 формулам, которые указаны в этом разделе, полученные данные сравнены с нормативами, приведенными в первом разделе, и сделаны выводы по получившимся показателям о состоянии предприятия на отчетный период.

2 Диагностика финансовой структуры ООО «Самарская транспортная компания»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Самарская транспортная компания»

Общество с ограниченной ответственностью «Самарская транспортная компания» (далее ООО «СТК») осуществляет свою деятельность с 2016 года. Компании были присвоены ОГРН 1056319030877 и ИНН 6319115060.

«Основным направлением деятельности является розничная торговля моторными маслами в специализированных магазинах. Организация также зарегистрирована в таких категориях как: «Торговля розничная бытовыми товарами», «Торговля оптовая моторным топливом, включая авиационный бензин», «Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам» [60].

Компания применяет упрощенную систему налогообложения с 1 августа 2016 года.

Юридический адрес ООО «СТК»: 443099, Самарская область, г. Самара, ул. Водников, д 95.

Директором ООО «СТК» является Грицаев Илья Владимирович. Уставный капитал предприятия на 2020 год 10000 р.

Структура управления в компании является линейной и представлена на рисунке 5.

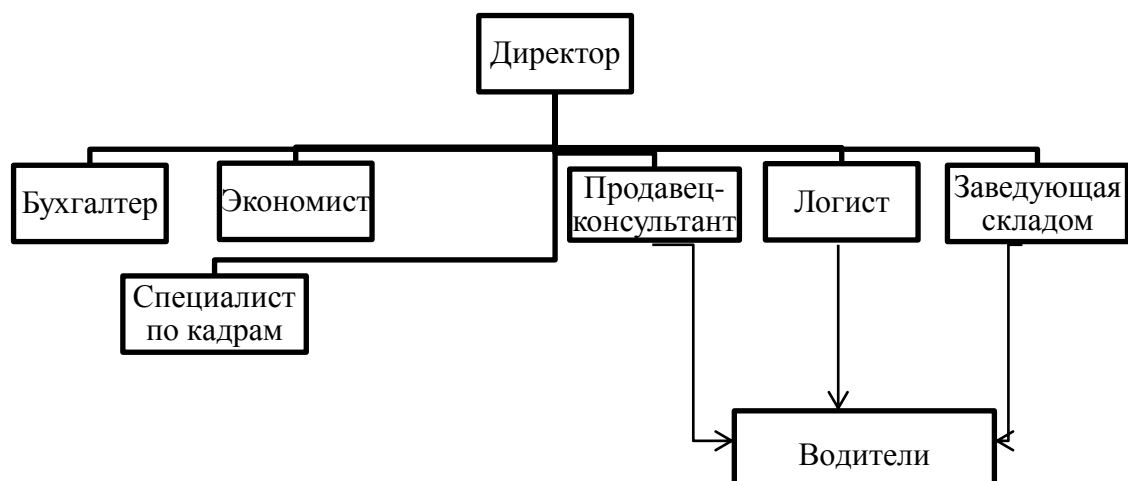


Рисунок 5 – Организационная структура ООО «СТК»

Рассмотрев данные рисунка 5, можно рассчитать количество работников предприятия. Среди рабочих предприятия числятся следующие структурные единицы: один директор, один бухгалтер, два экономиста, один специалист по кадрам, три продавца-консультанта, два логиста, одна заведующая складом, три водителя.

«ООО «СТК» является малым предприятием на конец 2020 года численность работников составила 14 человек» [60].

В данном разделе были рассмотрены характеристики предприятия. В следующем разделе будут проведены расчеты основных показателей компании.

2.2 Анализ финансового-экономических показателей ООО «Самарская транспортная компания»

Проведем анализ абсолютных изменений и темпа роста по строкам бухгалтерского баланса ООО «СТК» за 2018-2020 год (Приложение А).

Анализ бухгалтерского баланса ООО «СТК» представлен в таблице 1 в т.р.

Таблица 1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «СТК» в т.р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс.изм +/-	Темп роста, %
Основные средства	1312	1576	2658	1346	102,59
Доходные вложения в материальные ценности	18047	5632	6527	-11520	-63,83
Итого внеоборотных активов	19359	10208	9185	-10174	-52,55
Дебиторская задолженность	6665	716	17528	10863	162,98
Денежные средства и денежные эквиваленты	1145	2222	538	-607	-53,01
Итого оборотных активов	7810	2938	18066	10256	131,32
Уставный капитал	10	10	10	0	0
Непокрытый убыток	1380	16884	3409	2029	147,03
Итого капитала и резервов	-1370	-16874	-3399	-2029	-40,31
Заемные средства	-	-	946	946	-
Итого долгосрочных обязательств	-	-	946	946	-
Краткосрочные заемные средства	1013	1088	292	-721	-71,17
Кредиторская задолженность	27526	28932	29412	1886	6,85
Итого по краткосрочным обязательствам	28539	30020	29704	1165	4,1

Далее подведем итоги расчетов, представленных в таблице 1, начиная с активов предприятия. В исследуемом периоде на предприятии снизились внеоборотные активы на 10174000 р., за счет уменьшения доходных вложений в материальные ценности на 11520000 р. Оборотные активы увеличились на 10256000 р., за счет увеличения дебиторской задолженности на 10863000 р.

Динамика изменений активов (основных средств, доходных вложений в материальные ценности, дебиторской задолженности, денежных средств и денежных эквивалентов) представлена на рисунке 6.

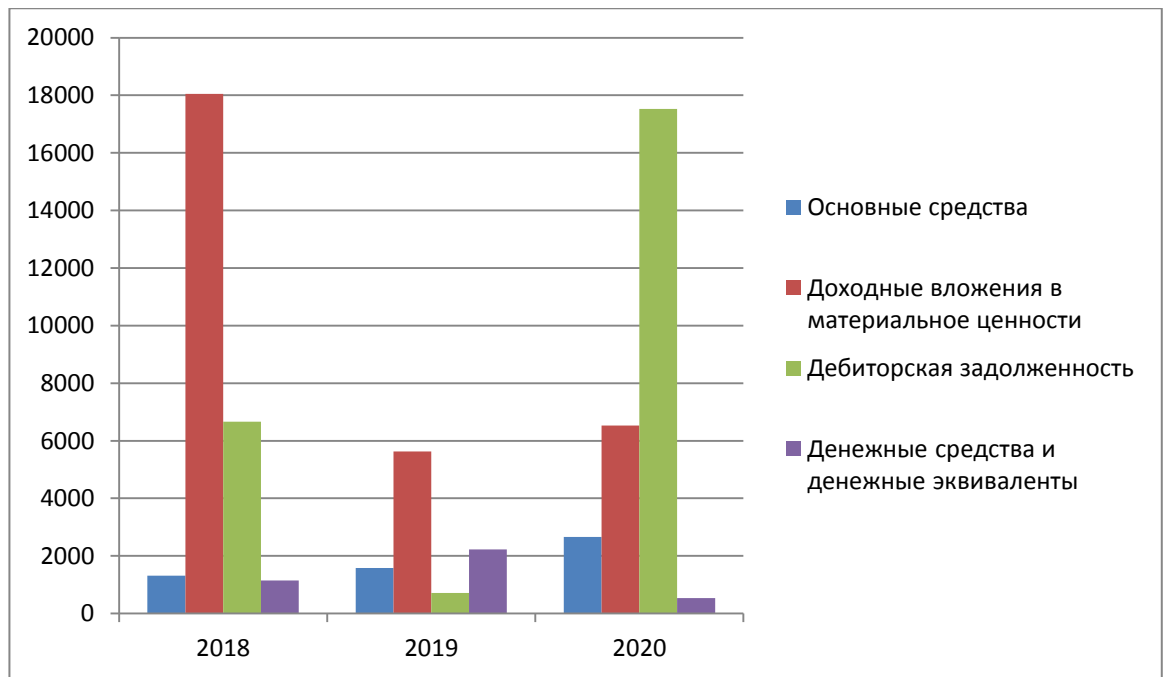


Рисунок 6 – Динамика изменений активов ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. в т.р.

Далее рассмотрим изменения, произошедшие с пассивами организации за исследуемый период. Капитал и резервы организации снизились на 2029000 р., за счет увеличения непокрытого убытка на 2029000 р. Долгосрочные обязательства выросли на 946000 р., из-за увеличения заемных средств на ту же сумму. Краткосрочные обязательства стали больше на 1165000 р., потому что увеличилась кредиторская задолженность на 1886000 р.

Динамика изменений пассивов (уставный капитал, непокрытый убыток, заемные средства, краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность) представлены на рисунке 7.

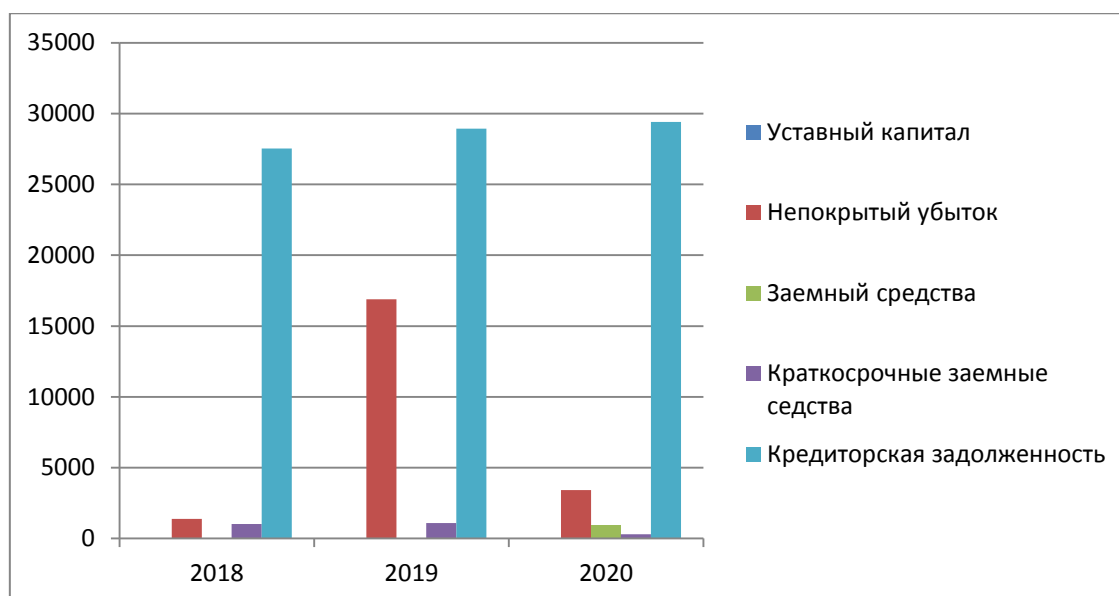


Рисунок 7 – Динамика изменений пассивов ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. в т.р.

Затронув отчет о финансовых результатах, нельзя пропустить анализ показателей по строкам.

Анализ финансовых результатов за 2019 – 2020 гг. представлен в таблице 2 в т. р.

Таблица 2 – Анализ финансовых результатов 2018-2020 гг. в т. р.

Наименование показателя	2018	2019	2020	Абс. измен. +/-	Темп роста, %
Выручка	49425	42651	49937	512	1,04
Себестоимость продаж	47886	42987	40403	-7438	-15,63
Прибыль от продаж	1539	-336	9534	7995	519,49
Проценты к уплате	13	75	35	22	169,23
Прочие доходы	17135	17305	25305	8170	47,68
Прочие расходы	16063	32299	27582	11519	71,71
Прибыль до налогообложения	2598	-15405	6226	3628	139,65
Текущий налог на прибыль	332	362	150	-182	-54,82
Чистая прибыль (убыток)	2266	-15767	6076	3810	168,14

Проведем анализ показателей, представленных в таблице. Выявлено, что выручка предприятия выросла на 512000 р. или 1,04% несмотря на то, что себестоимость продаж снизилась на 7438000 р. или 15,63%.

Динамика выручки и себестоимость продажи ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. представлены на рисунке 8.

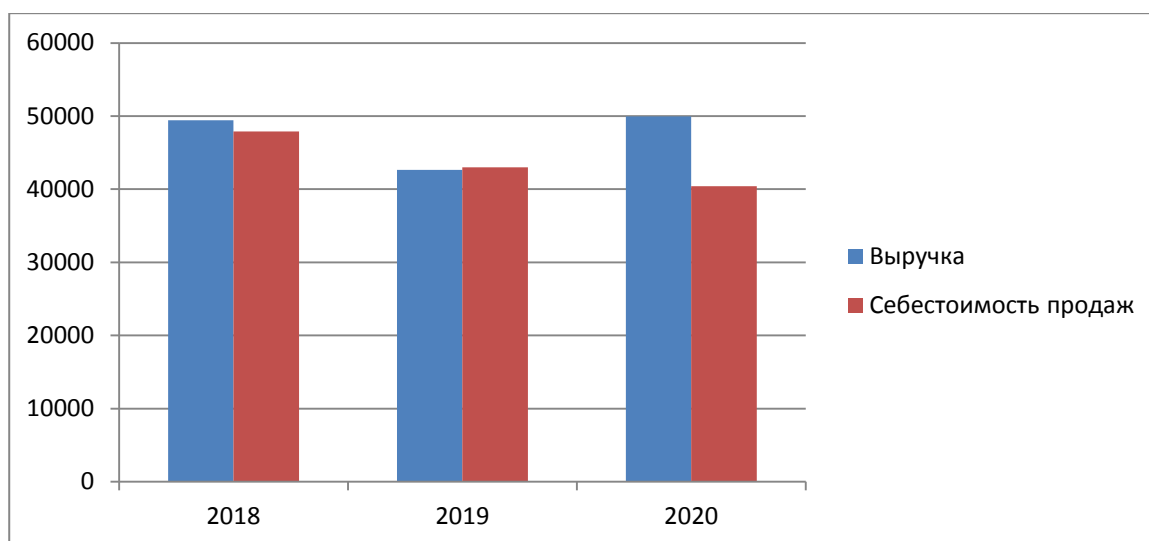


Рисунок 8 – Динамика выручки и себестоимости продаж ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. в т. р.

В результате исследования выбранного периода было выявлено, что проценты к уплате выросли на 22000 р. или 169,23%, прочие доходы увеличились на 8170000 р. или 47,68%, а прочие расходы увеличились на 11519000 рублей или 71,71%.

На рисунке 9 представлена динамика изменений прочих доходов и прочих расходов для наглядности.

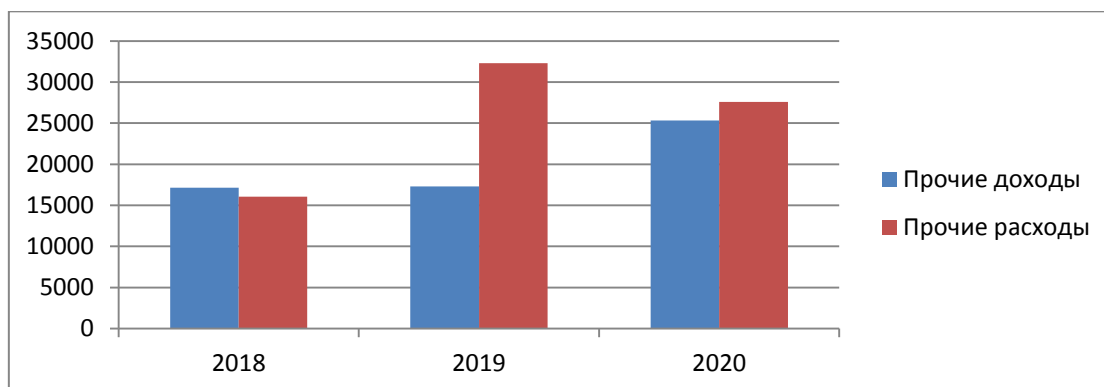


Рисунок 9 – Динамика изменений прочих доходов и прочих расходов ООО «СТК» 2018 – 2020 гг. в т.р

Несмотря на это, чистая прибыль предприятия выросла на 3810000 р. или 168,14 %.

Динамика валовой прибыли, прибыли до налогообложения и чистой прибыли ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. представлены на рисунке 10.

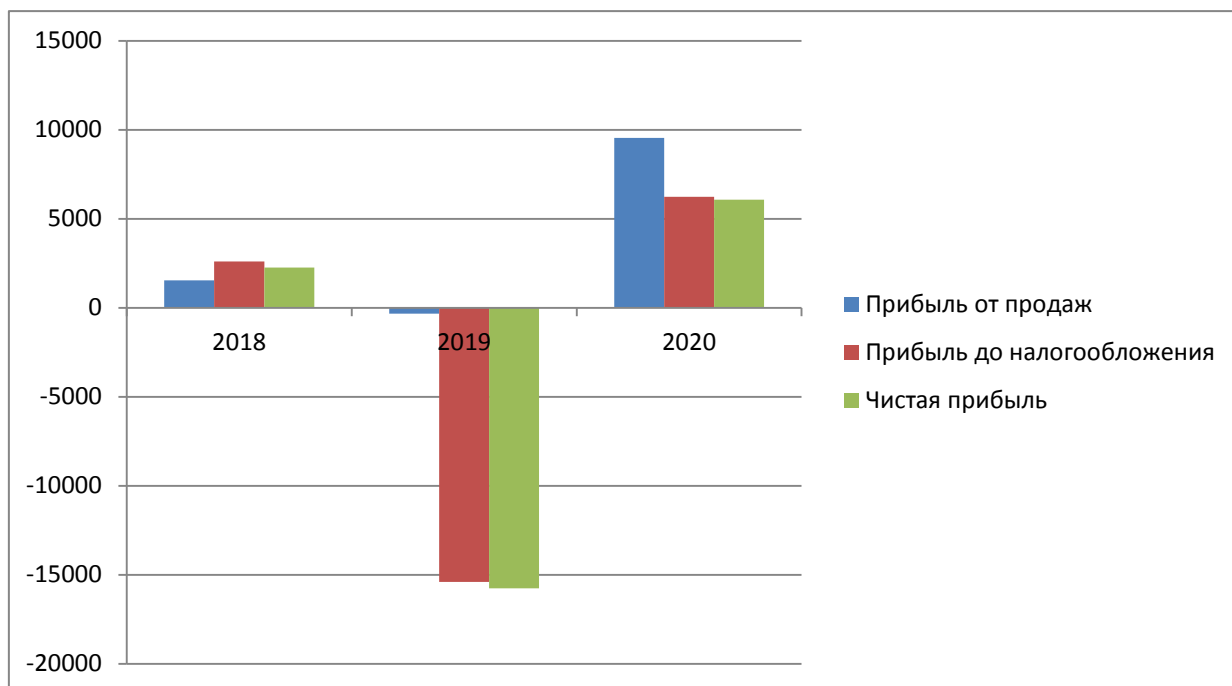


Рисунок 10 – Динамика прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. в т. р.

Чистая прибыль ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. выросла на 3810000 р. или 168,14 %.

В данном разделе были проведены расчеты абсолютных и относительных показателей предприятия по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2.3 Диагностика финансовой структуры ООО «Самарская транспортная компания»

По данным, получившимся в расчетах, можно судить что 2019 году у компании не было средств даже для того, чтобы оплатить налог на прибыль.

Анализируя получившиеся данные, можно сказать, что состояние компании очень нестабильно и предприятие рискует доверием кредиторов. Данные проблемы исходят из непокрытого убытка организации. В следующем разделе будут рассмотрены методы улучшения состояния предприятия.

При формировании финансовой структуры предприятия начальным этапом является определение бизнес-процессов. Определяя бизнес-процессы, в учет идут следующие составляющие: услуги, оказываемые предприятием, товары, клиентская база. [55]

В ООО «Самарской транспортной компании» определенные виды продукции, пользуются спросом у разных групп клиентов, в результате этого конкуренты зависят от вида продукции.

Совершим диагностику бизнес-процессов ООО «Самарской транспортной компании». В «цепочку инвестиций» ООО «Самарской транспортной компании» входят:

- закупка продукции;
- продвижение продукции на рынке;
- сбыт продукции.

Данные бизнес-процессы компании идентифицируют методы формирования финансового результата и направление инвестиционного развития, которые представлены на рисунке 11.

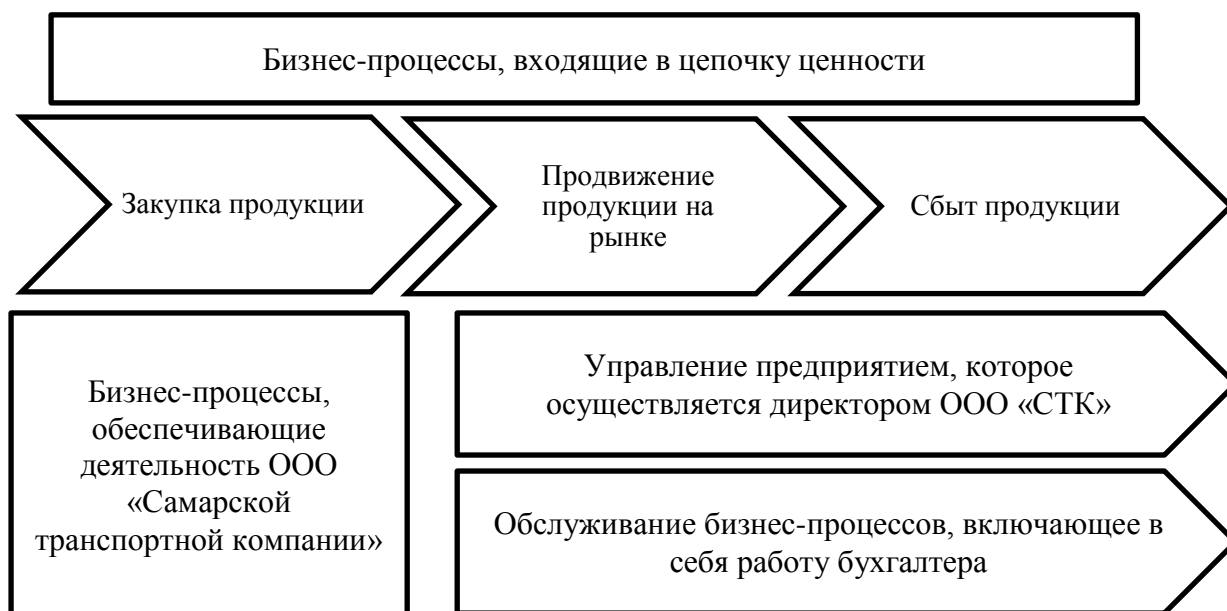


Рисунок 11 – Основные бизнес-процессы ООО «СТК»

Самым значительным показателем, отражающим эффективную работу предприятия, является прибыль. Каждая стадия формирования прибыли ООО «Самарской транспортной компании» связана с определенной группой затрат. То, как предприятие структурирует прибыль, отражается на формировании финансовой структуры и представлено на рисунке 12.

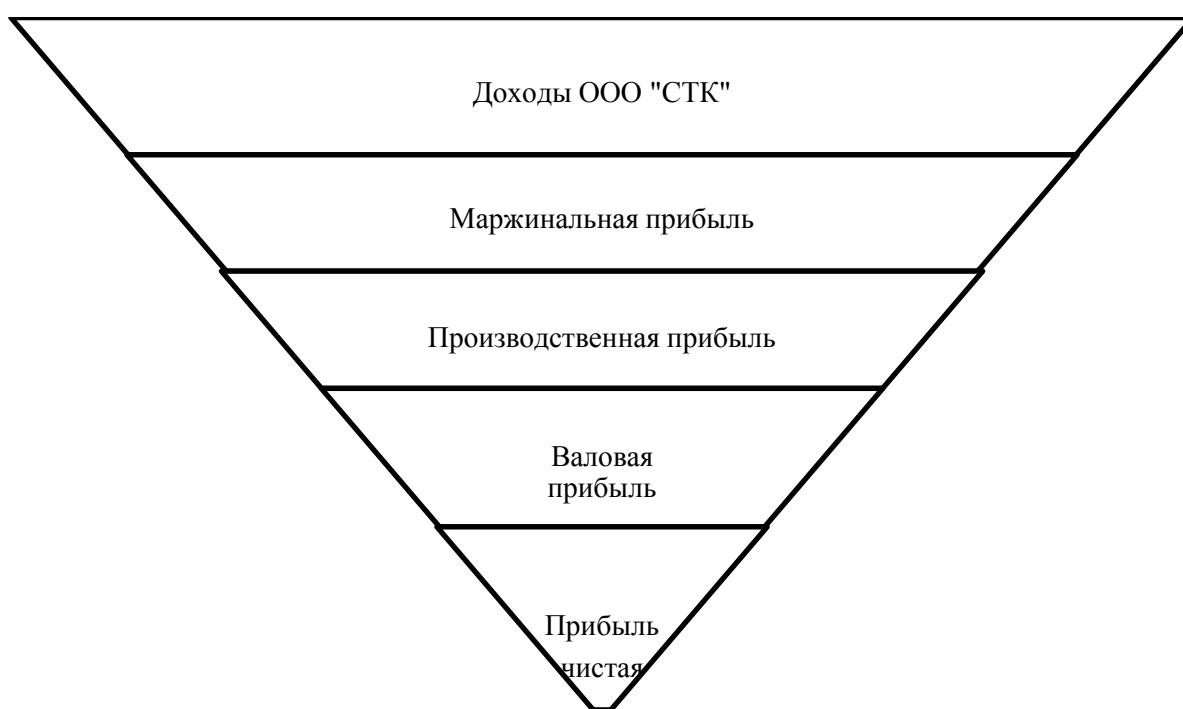


Рисунок 12 – Структура прибыли ООО «СТК»

На рисунке 12 представлена структура прибыли ООО «СТК», в нее входят соответственно: доходы ООО «СТК», маржинальная прибыль, производственная прибыль, валовая прибыль, чистая прибыль.

Основываясь на данных отчета о финансовых результатах, рассчитаем показатель операционной прибыли до вычета налогов и процентов – EBIT по формуле 1.

$$EBIT_{2018} = \text{Строка 2110} + \text{Строка 2120} + \text{Строка 2210} + \text{Строка 2220} + \text{Строка 2340} + \text{Строка 2350} = 49425000 - 47886000 + 17135000 - 16063000 = 2611000$$

$$EBIT_{2019} = 42651000 - 42987000 + 17305000 - 32299000 = -15330000$$

$$EBIT_{2020} = 49937000 - 40403000 + 25305000 - 27582000 = 6261000$$

Рассчитаем коэффициент капитализации ООО «СТК» за 3 года по формуле (2).

$$K_{\text{кап}2018} = \frac{\text{Строка 1400} + \text{Строка 1500}}{\text{Строка 1300}} = \frac{28539000}{-1370000} = -20$$

$$K_{\text{кап}2019} = \frac{30020000}{-16879000} = -1,77$$

$$K_{\text{кап}2020} = \frac{946000 + 29704000}{-3399000} = -9$$

Анализируя получившиеся данные, можно увидеть, что показатель не только не достигла нормы, но и во всех трех периодах была отрицательной. Наиболее большой показатель приходится на 2019 год и составил – 1,77.

Рассчитаем коэффициент привлечения заемного капитала ООО «СТК» за 3 года по формуле (3).

$$K_{пз2018} = \frac{\text{Строка 1400} + \text{Строка 1500}}{\text{Строка 1700}} = \frac{28539000}{27169000} = 1,05$$

$$K_{пз2019} = \frac{30020000}{13146000} = 2,28$$

$$K_{пз2020} = \frac{946000 + 29704000}{27251000} = 1,12$$

Основываясь на норматив данного коэффициента, можно сказать, что у организации слишком много заемных средств, это очень рискованное положение. В наиболее худшем состоянии компания находилась в 2019 году, когда показатель превысил норму в 4 раза.

Далее проведем расчет коэффициента покрытия внеоборотных активов по формуле (4):

$$K_{пв2018} = \frac{\text{Строка 1300} + \text{Строка 1400}}{\text{Строка 1100}} = \frac{-1370000}{19359000} = -0,07$$

$$K_{пв2019} = \frac{-16874000}{10208000} = -1,65$$

$$K_{пв2020} = \frac{-3399000 + 946000}{9185000} = -0,27$$

Анализируя коэффициент покрытия внеоборотных активов предприятия, можно судить, что компания находится в кризисном состоянии. Наибольший пик приходится на 2019 год.

Рассчитаем коэффициент автономии ООО «СТК» за 3 года по формуле (5).

$$K_{\text{авт}2018} = \frac{\text{Строка 1300}}{\text{Строка 1700}} = \frac{-1370000}{27169000} = -0,05$$

$$K_{\text{авт}2019} = \frac{-16874000}{13146000} = -1,3$$

$$K_{\text{авт}2020} = \frac{-3399000}{27251000} = -0,12$$

Компания имеет очень большие непокрытые убытки, из-за этого их показатель автономии отрицательный. В наиболее худшем положении ООО «Самарская транспортная компания» находилась в 2019 году, когда коэффициент автономии достиг $-1,3$. Наименее убыточным из анализируемых периодов является 2018 год.

Рассчитаем коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами ООО «СТК» за 3 года по формуле (6).

$$K_{\text{пв}2018} = \frac{\text{Строка 1200}}{\text{Строка 1600}} = \frac{7810000}{27169000} = 0,29$$

$$K_{\text{пв}2019} = \frac{2938000}{13146000} = 0,22$$

$$K_{\text{пв}2020} = \frac{18066000}{27251000} = 0,66$$

По получившимся данным можно судить, что состояние предприятия на 2020 год по данному показателю улучшилось по сравнению с двумя предыдущими периодами.

Динамика изменений коэффициентов расчета структуры капитала ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. представлена на рисунке 13.

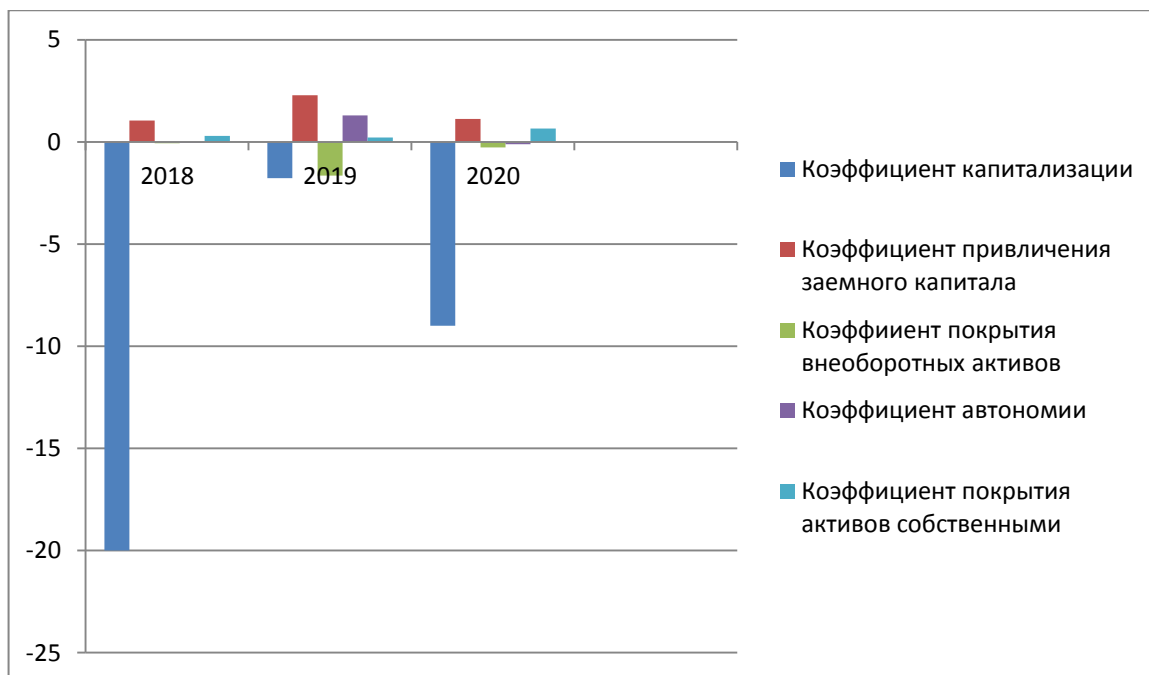


Рисунок 13 – Динамика изменений основных коэффициентов расчета структуры капитала ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг.

Далее будем рассчитывать и анализировать показатели ликвидности предприятия.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности ООО «СТК» за 3 года по формуле (7):

$$K_{\text{тл}2018} = \frac{\text{Строка 1200}}{\text{Строка 1500}} = \frac{7810000}{28539000} = 0,27$$

$$K_{\text{тл}2019} = \frac{2938000}{30020000} = 0,1$$

$$K_{\text{тл}2020} = \frac{18066000}{29704000} = 0,61$$

Проведя анализ полученных показателей, можно сделать вывод, что ни в один из анализируемых периодов предприятие даже близко не достигло нормы. Наибольшее значение данного показателя составило 0,61 в 2020 году. Из этих данных следует такой вывод, что организация имеет слишком большие задолженности и у нее нет возможности их погасить.

Проведем расчет коэффициента абсолютной ликвидности ООО «СТК» по бухгалтерскому балансу за 3 года по формуле (8).

$$K_{\text{а.л}2018} = \frac{\text{Строка 1250}}{\text{Строка 1500}} = \frac{1145000}{28539000} = 0,04$$

$$K_{\text{а.л}2019} = \frac{2222000}{30020000} = 0,07$$

$$K_{\text{а.л}2020} = \frac{538000}{29704000} = 0,018$$

Из трех исследуемых периодов по показателю абсолютной ликвидности компания ни разу не достигла нормы, наиболее близким к норме оказался 2019 год. Это значит, что предприятие не может погасить свои задолженности имеющимися у него в наличии денежными средствами.

Рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности ООО «СТК» по бухгалтерскому балансу за 3 года по формуле (9).

$$K_{\text{б.ликв.}2018} = \frac{\text{Строка 1250} + \text{Строка 1230}}{\text{Строка 1500}} = \frac{1145000 + 6665000}{28539000} = 0,27$$

$$K_{\text{б.ликв}2019} = \frac{2222000 + 716000}{30020000} = 0,1$$

$$K_{\text{б.ликв}2020} = \frac{17528000 + 538000}{29704000} = 0,61$$

По получившимся показателям можно судить, что в 2018, 2019 и 2020 году у компании не было возможности быстро погасить свои обязательства за счет активов. Из анализируемых периодов наиболее приближен к норме 2020 год. На рисунке 14 представлена динамика изменений коэффициентов ликвидности.

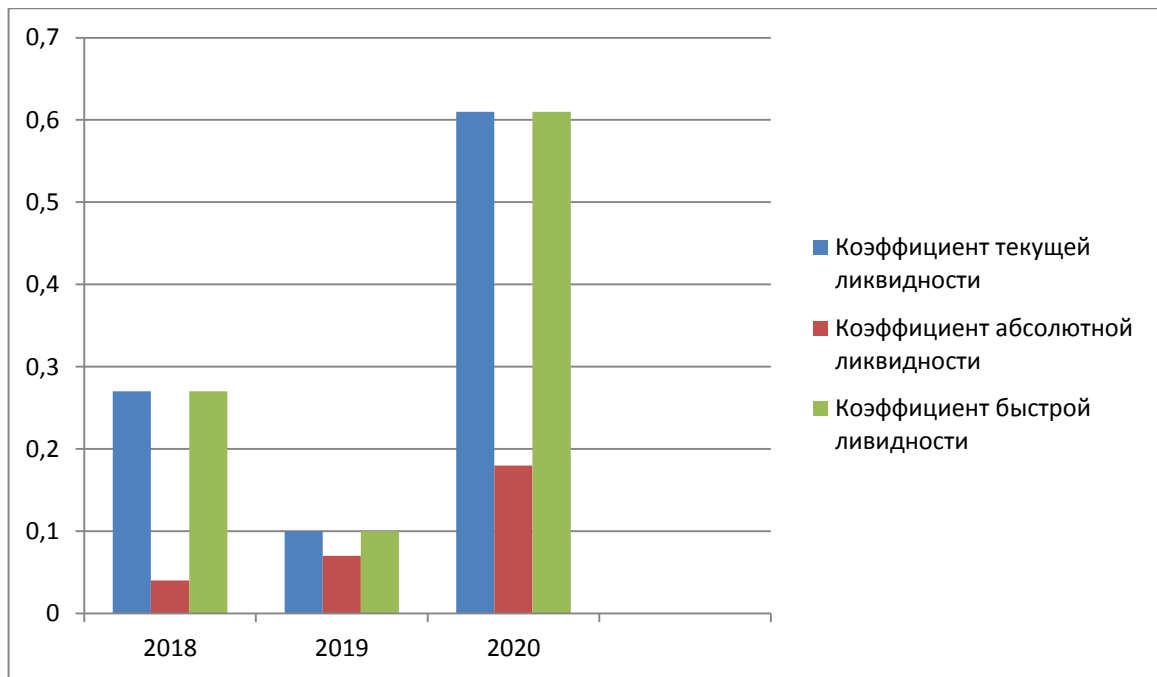


Рисунок 14 – Динамика изменений коэффициентов ликвидности

Рассчитаем рентабельность продаж ООО «СТК» за 3 года по формуле (10).

$$ROS_{2018} = \frac{\text{Строка 2400}}{\text{Строка 2110}} \times 100 = \frac{2266000}{49425000} \times 100\% = 4.58 \%$$

$$ROS_{2019} = \frac{-15767000}{42651000} \times 100\% = -36.97\%$$

$$ROS_{2020} = \frac{6076000}{49937000} \times 100\% = 12.17\%$$

В 2019 году наиболее низкий показатель из анализируемых периодов был отрицательным. В 2018 рентабельность была низкой, а в 2020 году средняя.

Рассчитаем рентабельность активов ООО «СТК» за 3 года по формуле (11).

$$ROA_{2018} = \frac{\text{Строка 2400}}{\text{Строка 1600}} \times 100\% = \frac{2266000}{27169000} \times 100\% = 8.3\%$$

$$ROA_{2019} = \frac{-15767000}{13146000} \times 100\% = -120\%$$

$$ROA_{2020} = \frac{6076000}{27251000} \times 100\% = 22.3 \%$$

В 2019 году показатель был отрицательным. В 2018 году показатель был низким для отрасли, а в 2020 году достиг нормы.

Рассчитаем рентабельность собственного капитала ООО «СТК» за 3 года по формуле (12).

$$ROE_{2018} = \frac{\text{Строка 2400}}{\text{Строка 1300}} \times 100\% = \frac{2266000}{-1370000} \times 100\% = -165\%$$

$$ROE_{2019} = \frac{-15767000}{-16874000} \times 100\% = 93\%$$

$$ROE_{2020} = \frac{6076000}{-3399000} \times 100\% = -178.8 \%$$

Из-за непокрытого убытка, в 2018 и 2020 году показатель не только не достиг нормы, но и был отрицательным.

Динамика показателей рентабельности ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. представлена на рисунке 15.

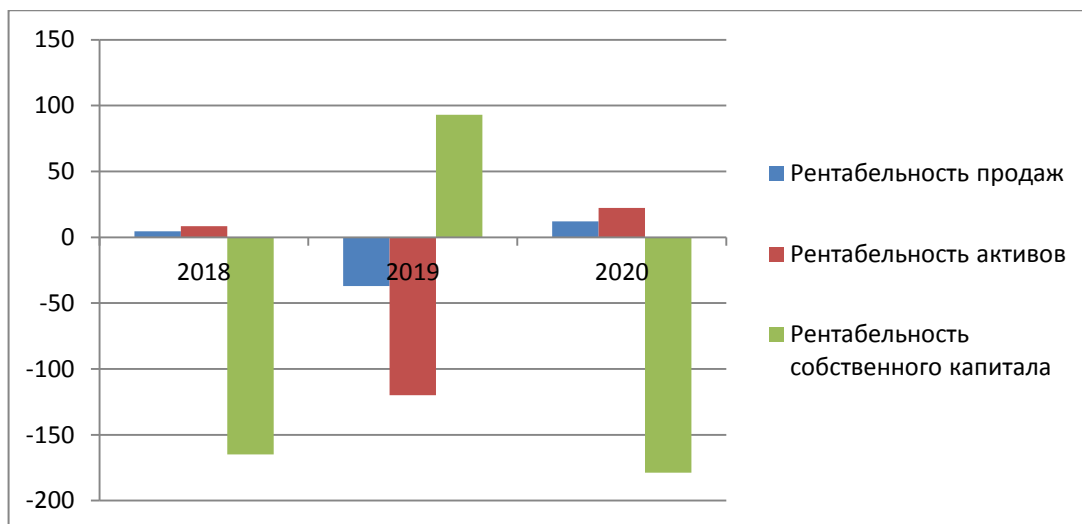


Рисунок 15 – Динамика показателей рентабельности ООО «СТК» за 2018 – 2020 гг. в %.

Далее рассчитаем оборачиваемость активов ООО «СТК» за 3 года по формуле (13).

$$K_{\text{об.ак}2018} = \frac{\text{Строка 2110}}{\text{Строка 1600}} = \frac{49425000}{27169000} = 1,82$$

$$K_{\text{об.ак}2019} = \frac{42651000}{13146000} = 3,24$$

$$K_{\text{об.ак}2020} = \frac{49937000}{27251000} = 1,83$$

Можно увидеть из расчетов, что показатель рассматриваемой компании значительно превышает средний показатель, что показывает не совсем нормальное соотношение актива к выручке. В 2020 и 2018 году средний показатель оборачиваемости активов в данной отрасли составил 1,83 и 1,82 соответственно. В данных периодах показатель фирмы близок к среднему, что позитивно отразится на состоянии фирмы.

Проанализируем коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности на примере ООО «СТК».

$$K_{\frac{\text{кд}}{\text{дз2018}}} = \frac{\text{Строка 1520}}{\text{Строка 1230}} = \frac{27526000}{6665000} = 4,13$$

$$K_{\frac{\text{кд}}{\text{дз2019}}} = \frac{28932000}{716000} = 40,4$$

$$K_{\frac{\text{кд}}{\text{дз2020}}} = \frac{29412000}{17528000} = 1,68$$

По получившимся расчетам, коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, можно увидеть, что в 2018 и 2019 году кредиторская задолженность сильно превышала дебиторскую, что могло привести к банкротству компании. В 2020 году компания за счет увеличения дебиторской задолженности смогла улучшить свои позиции, но так и не достигла рекомендуемой нормы.[56]

Динамика изменения оборачиваемости активов и коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности за 2018 – 2020 гг. представлена на рисунке 16.

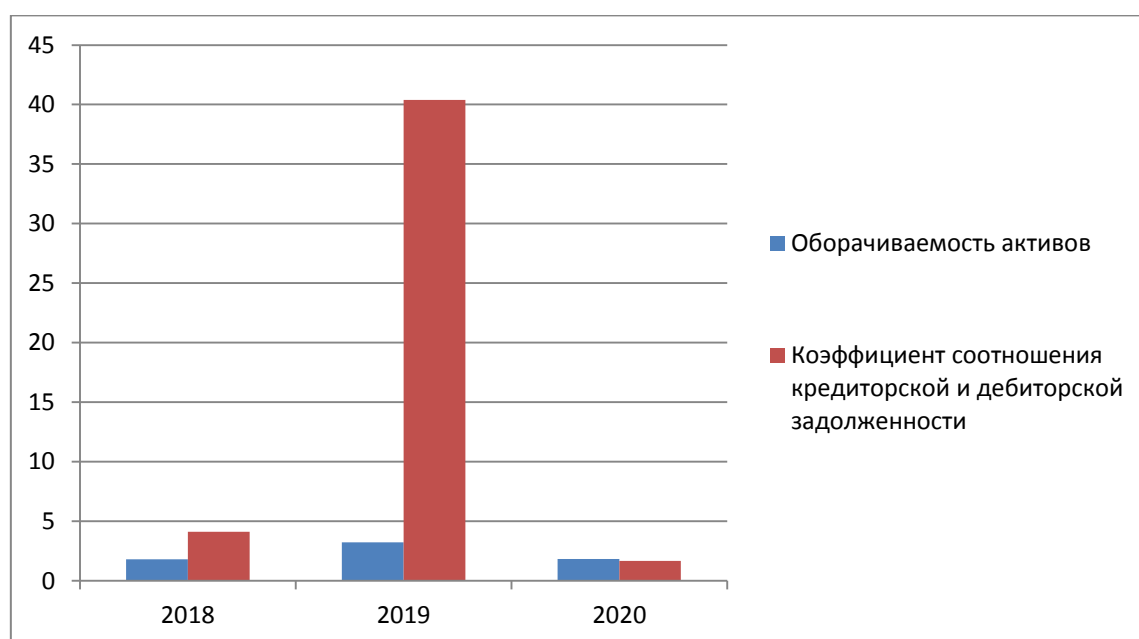


Рисунок 16 – Динамика изменений оборачиваемости активов и коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности 2018 – 2020 гг.

В данном разделе мы провели расчет основных показателей (коэффициентом) ООО «Самарской транспортной компании» таких как: коэффициенты расчета структуры капитала предприятия, коэффициенты ликвидности, коэффициенты рентабельности, рассмотрели его техническую и экономическую структуру.

Во всем разделе был проведен вертикальный и горизонтальный анализ по бухгалтерскому анализу и отчету о финансовых результатах, и расчет основных коэффициентов.

В заключение главы хотелось бы сказать, что правильно построенная финансовая структура предприятия отражает финансовое управление бизнес-процессами. В ООО «Самарская транспортная компания» управление финансовыми потоками малоэффективное. Предложение по их оптимизации представлены в следующем разделе.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Самарской транспортной компании»

3.1 Направления улучшения финансового состояния ООО «Самарской транспортной компании»

Результатами экономической деятельности организации является ее распределение и использование прибыли. Чистая прибыль предприятия, характеризует конечный итог деятельности компании, и является наиболее значимым показателем.

Экономический результат ООО «Самарская транспортная компания» крайне нестабилен, об этом свидетельствует динамика чистой прибыли организации за 2018 – 2020 гг.

Для постоянной положительной динамики чистой прибыли, организации следует:

- На примере 2020 года, снижать себестоимость продукции.
- Увеличивать объем реализуемых товаров.
- Повышение качества товара, для создания конкурентного преимущества.

Добиться этого можно, при стимулировании работников продавать больше и делать лучше.

Из-за непокрытого убытка организации в период с 2018 по 2020 год, у организации много отрицательных показателей, например: рентабельность собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов, коэффициент автономии и коэффициент капитализации.

Для решения данной проблемы организации рекомендуется провести анализ кредиторской и дебиторской задолженности, с целью уменьшения непокрытого убытка. Так же для этой цели рекомендуется провести

диверсификацию линейки продукции. Для этого будут использоваться центры финансовой ответственности.

В ходе исследования выяснилось, что ООО «Самарская транспортная компания» задействует лишь пару центров финансовой ответственности: центр прибыли, центр затрат.

В ООО «Самарская транспортная компания» центр прибыли отвечает за экономический результат от финансовой деятельности компании. Ответственность за финансовый результат несет Грицаев Илья Владимирович, в лице директора. Центр затрат несет ответственность за объем выполненных работ, в размере выделенных на эти работы денежных средств.

Финансовая структура ООО «Самарская транспортная компания», рекомендованная в целях улучшения показателей представлен на рисунке 17.



Рисунок 17 – Рекомендованная финансовая структура ООО «Самарская транспортная компания»

Для решения финансовых проблем организации, рекомендуется создать центр доходов. Ответственным лицом будет являться бухгалтер. Задачей центра дохода будет являться мониторинг сбыта продукции ООО «Самарской транспортной компании».

Центр дохода будет работать по следующим направлениям:

- анализировать поставщиков и покупателей продукции;
- варьировать ценовую категорию продукции;
- анализировать потребности покупателей и обновлять ассортимент.

Анализ поставщиков и покупателей будет проходить посредством анкетирования и самостоятельной оценки.

В результате оценки будут выявляться, какого товара не хватает покупателям, а какой товар не пользуется спросом, заключаться договора с новыми поставщиками, отталкиваясь от потребностей заказчиков и нахождения новых точек сбыта, зачет увеличения ассортимента.

Для подтверждения эффективности введения центра дохода в ООО «Самарская транспортная компания» проанализируем ожидаемые финансовые результаты с целью выявления увеличения или уменьшения чистой прибыли.

ООО «Самарская транспортная компания» рекомендуется с помощью центра затрат разработать бюджет, который будет выделен для реализации, предложенных мероприятий.

«Для определения дополнительного товарооборота, который образуется в результате использования предложенных мер, следует использовать формулу (14):

$$TO = \frac{TO_{дм} \times TO_{п} \times Д}{100}, \quad (14)$$

где TO – дополнительный товарооборот, при применении предложенных мероприятий;

$TO_{дм}$ – товарооборот, до применения предложенных мероприятий;

$TO_{п}$ – прирост товарооборота, за счет предложенных мероприятий;

Д – количество дней товарооборота» [42].

Определять соотношение дополнительного товарооборота, полученного за счет применения рекомендованных мероприятий ООО

«Самарской транспортной компании» и товарооборота до введения мероприятий, следует по формуле (15):

$$П = \frac{ТО}{ТО_{дм}} \times 100\% - 100\% , \quad (15)$$

где П – дополнительный товарооборот ООО «Самарской транспортной компании»;

ТО – дополнительный товарооборот, при применении предложенных мероприятий;

ТО_{дм} – товарооборот ООО «Самарской транспортной компании» до применения предложенных мероприятий.

Следующим этапом, лучше всего найти экономический эффект разницы между полученной прибылью, образовавшейся за счет применения рекомендованных мероприятий, и расходами.

«Он будет рассчитываться по формуле (16):

$$ЭФ = \frac{ТО \times Н}{100} - З , \quad (16)$$

где ЭФ – экономический эффект, от разработанных мероприятий;

ТО – дополнительный товарооборот, при применении предложенных мероприятий;

Н – торговая надбавка за единицу товара;

З – затраты на проведение мероприятий» [42].

Для подтверждения обоснованности, предложенных мероприятий ООО «Самарской транспортной компании» следует провести анализ финансовых результатов до применения рекомендованных мероприятий и после применения рекомендованных мероприятий для определения абсолютного и относительного изменения показателей.

Для улучшения финансового состояния было ООО «Самарской транспортной компании» было предложено внедрить еще один центр финансовой ответственности, а именно центр доходов.

Проведем оценку экономической эффективности рекомендованных мероприятий на базе ООО «Самарской транспортной компании».

3.2 Экономическое обоснование предложенных мероприятий

Оценим экономическую эффективность рекомендованных мероприятий по созданию центра доходов в ООО «Самарской транспортной компании». В процессе оценки понадобится рассчитать затраты на анализ покупателей и поставщиков и диверсификацию линейки продукции.

Затраты на проведение анализа покупателей и поставщиков, диверсификацию линейки продукции ООО «Самарской транспортной компании» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Затраты на проведение анализа покупателей и поставщиков, диверсификацию линейки продукции ООО «СТК»

Наименования мероприятия	Расходы, т.р	Статья расходов
Проведение анализа покупателей и поставщиков	30	Самостоятельное проведение
	70	Анкетирование
Диверсификация линейки продукции	100	Увеличение складского помещения за счет кредита
	50	Дополнительные затраты бухгалтерии
Итого затрат	250	

Затраты на проведение анализа покупателей и поставщиков, диверсификацию линейки продукции в ООО «Самарской транспортной компании» составляют 250 т.р.

При помощи формулы 14 определим дополнительный товарооборот, который образуется за счет внедрения рекомендательных мер в ООО «Самарской транспортной компании»:

$$TO = \frac{49937 \times 40\% \times 365}{100} = 72908 \text{ т. р.}$$

Дополнительный товарооборот в результате применения рекомендованных мероприятий ООО «Самарской транспортной компании» составил 72908 т.р.

Далее при помощи формулы 15 рассчитаем соотношение дополнительного товарооборота, который образовался в связи с применением рекомендованных мер, и товарооборота до изменения:

$$П = \frac{72908}{49937} \times 100\% - 100\% = 46$$

Найдем соотношение полученной прибыли дополнительного товарооборота при применении рекомендованных мероприятий ООО «Самарской транспортной компании» и расходами по формуле 16:

$$\text{ЭФ} = \frac{72908 \times 60\%}{100} - 250 = 187,5 \text{ т. р.}$$

В результате расчета видно, что внедрение рекомендованных мероприятий повлечет за собой увеличение прибыли на 187,5 т.р.

Анализ изменений, которые повлечет за собой внедрение мероприятий, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ финансовых результатов ООО «СТК» после проведение рекомендованных мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс.изм. +/- т.р	Темп роста, %

Продолжение таблицы 4

Выручка	49937	72908	22971	46
Себестоимость продаж	40403	62724	22231	55,25
Валовая прибыль	9534	10184	650	6,82
Коммерческие расходы	0	250	250	250000
Прибыль от продаж	9534	9934	200	4,2
Проценты к уплате	31	31	0	0
Прочие доходы	25305	25305	0	0
Прочие расходы	27582	27582	0	0
Прибыль до налогообложения	6226	6426	200	3,21
Текущий налог	150	162,5	12,5	8,33
Чистая прибыль	6076	6263,5	187,5	3,09

Анализируя полученные финансовые результаты ООО «Самарской транспортной компании» после внедрения рекомендованных мероприятий, можно увидеть, что чистая прибыль организации выросла на 187,5 т.р. или 3%.

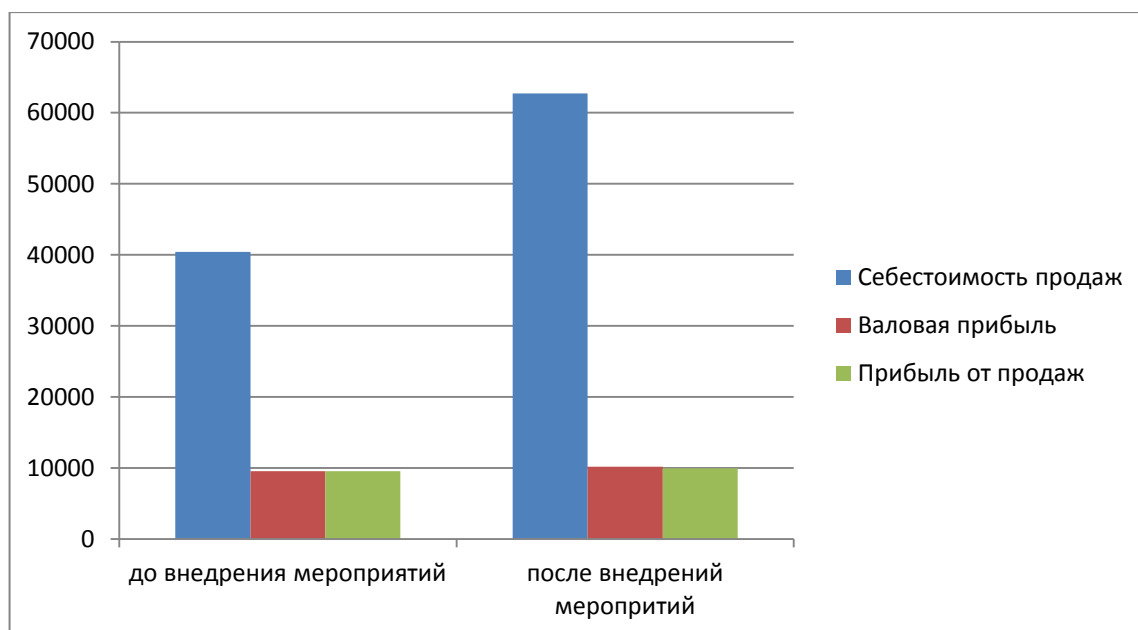


Рисунок 18 – Изменение себестоимости продаж, валовой прибыли, прибыли от продаж до и поле внедрения изменений

На рисунке 18 представлены изменения себестоимости продаж, валовой прибыли и прибыли от продаж до и после внедрения изменений предложенных в третьем разделе.

Динамика изменений чистой прибыли и выручки ООО «Самарской транспортной компании» до и после внедрении рекомендованных мероприятий представлена на рисунке 19.

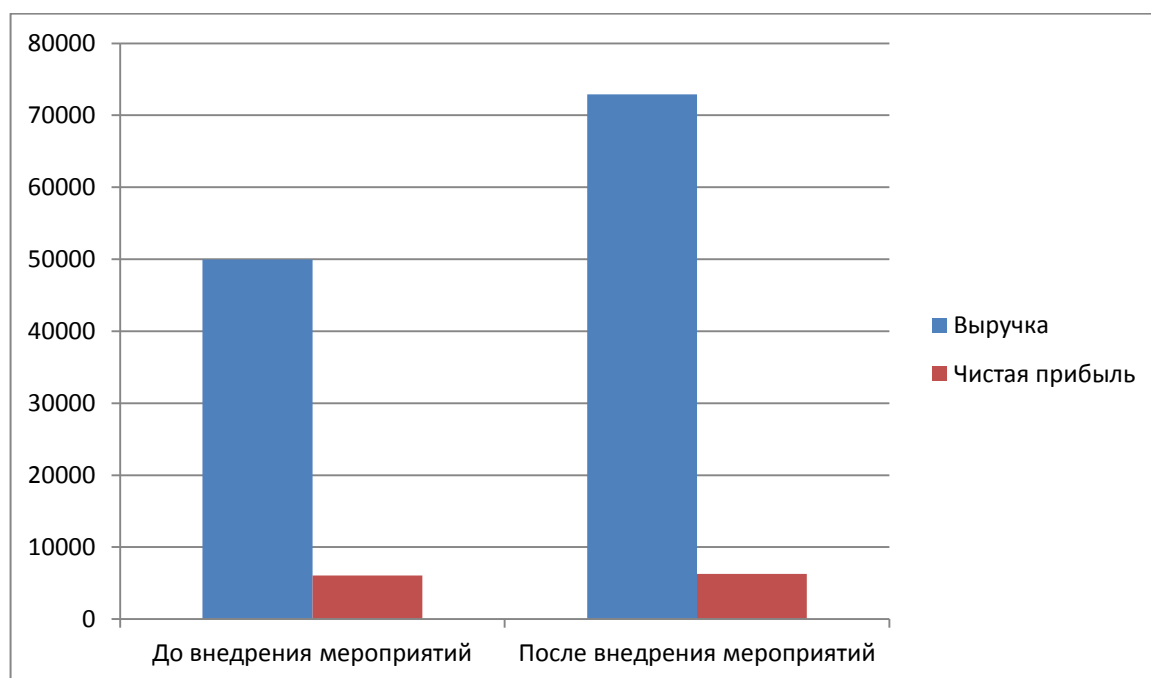


Рисунок 19 – Динамика выручки и чистой прибыли до внедрения изменений и после внедрения изменений

Проанализировав показатели, получившиеся при применении рекомендованных мероприятий, можно увидеть, что выручка организации вырастет на 22971 т.р., а чистая прибыль организации вырастет на 187,5 т.р.

В данном разделе была рассмотрена экономическая и организационная структура предприятия, количество работников предприятия и его сфера деятельности.

По результатам расчетов, представленных во втором разделе, были проанализированы методы улучшения состояния предприятия. В итоге было предложено создать еще один центр ответственности, а именно центр доходов.

Так же были расписаны затраты, которые потребуются для внедрения изменения. По итогу были рассчитаны экономические выгоды, которые получит предприятие, если будет использовать рекомендованные меры.

Рекомендованные меры принесут предприятию увеличение выручки на 22971 т.р., себестоимости продаж 22231 т.р., валовой прибыли 650 т.р, прибыли от продаж 200 т.р., прибыли до налогообложения 200 т.р, чистой прибыли 187,5 т.р.

Рекомендованные меры были представлены руководству предприятия ООО «СТК», одобрены и будут приняты в следующем отчетном году, для улучшения финансового состояния.

Заключение

В процессе диагностики финансовой структуры предприятия ООО «Самарской транспортной компании» была рассмотрена структурная и экономическая характеристика предприятия.

Подводя итог, хотелось бы выделить значимость составляющих, без которых не представляется возможным создание финансовой структуры предприятия, центров финансовой ответственности. При применении центров финансовой ответственности на предприятия облегчается перераспределение ответственностей и полномочий между структурными элементами предприятия.

Анализ, представленный во второй главе, позволяет сделать вывод, что ООО «Самарская транспортная компания» с момента государственной регистрации является юридическим лицом. ООО «Самарская транспортная компания» является малым предприятием, имеет свой собственный баланс и круглую печать.

Деятельность организации осуществляется в соответствии с выбранными направлениями и ведет всю свою деятельность строго в рамках законодательства Российской Федерации.

Для проведения финансовой диагностики структуры предприятия используется горизонтальный и вертикальный анализ, рассчитываются коэффициенты, которые базируются на данных финансовой отчетности.

В результате анализа бухгалтерского баланса ООО «Самарской транспортной компании» было выявлено, что внеоборотные активы предприятия снизились на 10174000 р. или на 52,55% за счет уменьшения доходных вложений в материальные ценности.

Оборотные активы ООО «Самарской транспортной компании» увеличились на 10256000 р. или 131,32% за счет увеличения дебиторской задолженности.

Снизилась капиталы и резервы предприятия на 2029000 р. или 40,31% за счет увеличения непокрытого убытка.

Возросли долгосрочные обязательства ООО «Самарской транспортной компании» на 946000 р. за счет увеличения заемных средств.

Возросли краткосрочные обязательства ООО «Самарской транспортной компании» на 1165000 р. или 4,1% за счет увеличения кредиторской задолженности.

Баланс ООО «Самарской транспортной компании» в период с 2018 по 2020 год изменился на 82000 р. или 0,3% за счет изменений показателей.

В период с 2018 по 2020 год, произошли изменения и в финансовых результатах компании, которые далее будут рассмотрены подробнее.

Выручка ООО «Самарской транспортной компании» выросла на 512000 р. или 1,04%, не смотря на то, что себестоимость продаж снизилась на 7438000 р. или 15,63%.

За счет увеличения выручки и снижения себестоимости продаж, прибыль от продаж увеличилась на 7995000 р. или 519,49%.

Чистая прибыль ООО «Самарской транспортной компании» увеличилась на 3810000 р. или 168,14%.

Анализирую состояние фирмы по показателям, рассчитанным в главе 2, можно сделать вывод, то компания находится в крайне шатком положении.

Для улучшения финансового положения компании были предложены мероприятия по внедрению центра доходов. Были рассчитаны экономические выгоды от данного мероприятия, они повлекут за собой увеличение выручки на 22971000 р. и увеличение чистой выручки на 187500 р.

Список используемой литературы

- 1) Артышин В.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов / В.Н. Артышин. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 294 с.
- 2) Ахметова Л.Р. Диагностика финансовой структуры организации: учебник / Л.Р. Ахметова. – М. Инфра, 2016. – 289 с.
- 3) Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики: учебник / Ю.А. Бабаев. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 190 с.
- 4) Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 384 с.
- 5) Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.И. Бариленко. – М.: Форум, 2018. – 415 с.
- 6) Баскакова О.В. Экономика организации / О.В. Баскакова. – М.: Дашков и Ко, 2019. – 306 с.
- 7) Бондарь А.В. Экономическая теория: учебник / А.В. Бондарь. – М.: Проспект, 2017. – 477 с.
- 8) Буфетова А.Н. Основы экономики: учебное пособие / А.Н. Буфетов. – М.: Новосибирск, 2016. – 45 с.
- 9) Ванечкина А.А. Финансы и кредиты: учебник / А.А. Ванечкина. – М.: Экономика, 2017. – 408 с.
- 10) Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: учебное пособие / Н.А. Виноградская. – М.: МИСиС, 2018. – 118 с.
- 11) Габдуллин Р.Ш. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Р.Ш. Габдуллин. – М.: Экономика, 2017. – 183 с.
- 12) Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансового-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.П. Гарнов. – М.: Инфра-М, 2014. – 94 с.

- 13) Грищенко О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / О. В. Грищенко. – М.: ТРТУ, 2016. – 112 с.
- 14) Демин С.П. Финансовый анализ: учебник / С.П. Демин. – М.: ЮНИИТИ, 2017. – 266 с.
- 15) Дубоносова А.Н. Алгоритм анализа ликвидности предприятия // Справочник экономиста. 2017. №2. [Электронный ресурс]. URL: www.cfin.ru (Дата обращения 21.05.2021.)
- 16) Евстигнеева О.А. Содержание понятия финансовое состояние коммерческой организации // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tltsu.ru/rus/index.php/Vectorscience/article/view/1083/1084> (Дата обращения 21.05.2021.)
- 17) Звягин Л.С. Системный анализ деятельности предприятий в экономике и финансах: учебное пособие / Л.С. Звягин. – М.: КноРус, 2020. 590 с.
- 18) Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / И.Н. Иванов. – М.: Инфра-М, 2017. – 311 с.
- 19) Караваева П.О. Диагностика финансовой структуры организации: учебник / П.О. Караваева. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 114 с.
- 20) Кожевникова Н.Н. Основы экономики: учебное пособие / Н.Н. Кожевникова. – М.: Academia, 2016. – 256 с.
- 21) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. ст.4398.
- 22) Кострова А.А. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам: учебное пособие / А.А. Кострова. – М.: ЯрГУ, 2018. – 82 с.

- 23) Кузнецов С.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / С.В. Кузнецов. – М.: Форум, 2014. – 464 с.
- 24) Лобачева Р.А. Деньги, кредит, банки: учебник / Р.А. Лобачева. – М.: Финансы и кредит, 2016. – 380 с.
- 25) Макарьяк Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Макарьяк. – М.: КноРус, 2017. – 377 с.
- 26) Малышенко В.А. Оценка системности стандартной процедуры анализа финансового состояния при изучении финансовой устойчивости предприятия: учебное пособие / В.А. Малышенко. – М.: Русайнс, 2019. – 320 с.
- 27) Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. ст. 3824.
- 28) Недосекин С. В. Финансовое состояние предприятия: сущность и организация в современных условиях: электронный журнал / С.В. Недосекин, М.А. Иванов // Вестник РГАЗУ. 2015. № 1. [Электронный ресурс]. URL: http://edu.rgazu.ru/file.php/1/vestnik_rgazu/data/20140519154903/020.pdf (Дата обращения 21.03.2021.)
- 29) Немцева Ю.В. Бухгалтерская отчетность как источник экономической информации: сборник научных статей. / Ю.В. Немцева. – М.: Руснайс, 2016. – 230 с.
- 30) Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник / О.Д. Нестерова. – М.: Экономика, 2017. – 115 с.
- 31) Новгородский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / В.Д. Новгородский. – М.: Омега-Л, 2016. – 604 с.
- 32) Одинцов В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.А. Одинцов. – М.: Академия, 2019. – 224 с.
- 33) Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник / В.Б. Орлова. – М.: ПРИОР, 2017. – 276 с.

34) Петрова Е.В. Финансы: учебник для вузов / Е.В. Петрова. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 366 с.

35) Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В.Я. Поздняков. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 615 с.

36) Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. (в ред. от 08.11.2010 г.) №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1998. №11. ст.1290.

37) Пушкарева А.П. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности предприятия: учебник / А.П. Пушкарева. – М.: Экономика, 2016. – 314 с.

38) Рзанина О.Л. Бюджетирование шаг за шагом: учебник / О.Л. Рзанина. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 264 с.

39) Русаков Е.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Е.В. Русаков. – М.: Питер, 2018. – 207 с.

40) Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: РИПО, 2019. – 370 с.

41) Скуратова А.А. Финансы и кредит: учебник / А.А. Скуратова. – Спб.: Питер, 2017. – 520 с.

42) Смекалов В.П. Анализ финансовой отчетности предприятия: учебник. – М.: Проспект Науки, 2019. – 471 с.

43) Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 289 с.

44) Федеральный Закон Российской Федерации от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью» [Электронный источник]. URL: / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (Дата обращения 12.03.2021).

45) Финансово-инвестиционный журнал: Коэффициенты финансово-анализа предприятия [Электронный источник]. URL: <https://finzz.ru/top-12->

osnovnykh-koefficientov-dlya-finansovogo-analiza-predpriyatiya-ot-zhdanova-vasiliya.html (Дата обращения 21.03.2021.)

46) Хромых Н.А. Экономический анализ оборотных активов предприятия: учебное пособие / Н.А. Хромых. – М.: Руснайс, 2017. – 670 с.

47) Цветаева О.О. Основы анализа диагностики финансового состояния предприятия: учебник / О.О. Цветаева. – М.: Инфро-М, 2017. – 472 с.

48) Чайковская Н.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Н.В. Чайковская. – М.: Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 224 с.

49) Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник / Л.Н. Череданова. – М.: Academia, 2016. – 364 с.

50) Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 419 с.

51) Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансового-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Риор, 2019. – 438 с.

52) Шумак О.А. Финансы предприятия: учет и анализ: учебное пособие / О.А. Шумак. – М.: Риор, 2019. – 40 с.

53) Янковская В.В. Планирование на предприятии: учебник / В.В. Янковская. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 424 с.

54) Arnot S. Finance and credit. – London: CRC Press, 2017. – 308 p.

55) Business Studio Разработка финансовой структуры предприятия [Электронный ресурс]. URL: https://www.businessstudio.ru/articles/article/razrabotka_finansovoy_struktury_predpriyatiya (Дата обращения 21.03.2021.)

56) Dont U. Finace: textbook for universities. – New York: Springer International Publishing, 2017. – 410 p.

57) EXPMarketing Оценка эффективности рекламной кампании товара [Электронный ресурс]. URL: <http://www.expmarketing.ru/emarks-731-3.html> (Дата обращения 21.03.2021.)

58) Kontril M. Analysis of the company's activities. – St. Louis: Elsevier, 2018. – 410 p.

59) List-Org Каталог организаций [Электронный ресурс]. URL: <https://www.list-org.com/company/3679418> (Дата обращения 21.03.2021.)

60) Nenuda.ru Финансовый анализ [Электронный ресурс]. URL: <https://nenuda.ru> (Дата обращения 21.03.2021.)

61) Oristol D. Financial management. – New York: Princeton Architectural Press, 2018. – 364 p.

62) Sdo.rea.ru Капитал компании [Электронный ресурс]. URL: http://sdo.rea.ru/cde/fin_navigator/finance (Дата обращения 21.03.2021.)

63) Studopedia.ru Метод ЕБИТ [Электронный ресурс]. URL: https://studopedia.ru/4_117174_metod-evIt--erS.html (Дата обращения 21.03.2021.)

64) Winget O. Centers of financial responsibility. – Berlin: Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 2018. – 237 p.

65) WISEADIVISE Рентабельность собственного капитала [Электронный ресурс]. URL: <https://1c-wiseadvice.ru/company/blog/rentabelnost-sobstvennogo-kapitala-formula-po-balansu/> (Дата обращения 21.03.2021.)

Приложение А
Бухгалтерский баланс ООО «Самарская транспортная компания» за 2020 г.


Формы
 бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
 на 31 декабря 2020 г.

Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____
 Организация Общество с ограниченной ответственностью «Самарская транспортная компания» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах по ОКВЭД 2 _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
 / Частная собственность _____ по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____
 Местонахождение (адрес) 443099, Самарская обл, Самара г., Водников у., д. №95

Коды		
0710001		
31	12	2020
75185023		
6319115060		
47.3		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1150	2658	1576	1312
Основные средства				
Доходные вложения в материальные ценности	1160	6527	8632	18047
Итого по разделу I	1100	9185	10208	19359
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1230	17528	716	6665
Дебиторская задолженность				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	538	2222	1145
Итого по разделу II	1200	18066	2938	7810
БАЛАНС	1600	27251	13146	27169
ПАСИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	1310	10	10	10
Уставный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(3409)	(16884)	(1380)
Итого по разделу III	1300	(3399)	(16874)	(1370)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	946	-	-
Итого по разделу IV	1400	946	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Краткосрочные заемные средства	1510	292	1088	1013
Кредиторская задолженность	1520	29412	28932	27526
Итого по разделу V	1500	29704	30020	28539
БАЛАНС	1700	27251	13146	27169

Руководитель 
 (подпись)

Грицаев Илья
 Владимирович
 (расшифровка подписи)

" 4 " апреля 2021 г.



Приложение Б
Отчет о финансовых результатах ООО «Самарская транспортная компания» за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах
 Январь-
 За Декабрь 2020 г.


Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД 0710002
 по ОКПО 75185023
 ИНН 5319115060
 Вид экономической деятельности Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах по ОКВЭД 2 47.3
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКФС/ОКФС 12300 15
 по ОКЕИ 384

Общество с ограниченной ответственностью
 «Самарская транспортная компания»
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Организация
 Вид экономической деятельности
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.

Коды		
0710002		
31	12	2020
75185023		
5319115060		
47.3		
12300	15	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 2020 г.	За Январь-Декабрь 2019 г.
Выручка	2110	49937	42651
Себестоимость продаж	2120	(40403)	(42987)
Проценты к уплате	2330	(31)	(75)
Прочие доходы	2340	25305	17305
Прочие расходы	2350	(27582)	(32299)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(150)	(362)
Чистая прибыль (убыток)	2400	6076	(15767)

Руководитель  (подпись) Грицаев Илья Владимирович (расшифровка подписи)
 « 4 » апреля 2021 г.



Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Самарская транспортная компания» за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах

Январь-
За Декабрь 2019 г.

Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Самарская транспортная компания»	по ОКПО 75185023		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 6319115060		
Вид экономической деятельности Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	по ОКВЭД 2 47.3		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью	по ОКФС/ОКФС 12300 16		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ 384		

Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 2019 г.	За Январь-Декабрь 2018 г.
Выручка	2110	42651	49425
Себестоимость продаж	2120	(42987)	(47886)
Проценты к уплате	2330	(75)	(13)
Прочие доходы	2340	17305	17135
Прочие расходы	2350	(32299)	(16063)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(362)	(332)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(15767)	2266

Руководитель *Грицаев Илья Владимирович* (подпись) Грицаев Илья Владимирович (расшифровка подписи)
 « 4 » апрель 2021 г.

