

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Студент

М.Н. Жичкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.Ю. Маляровская

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила студентка: М.Н. Жичкина. Тема работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия». Руководитель: канд. экон. наук А.Ю. Маляровская.

Цель бакалаврской работы - изучение анализа финансово-хозяйственной деятельности в работе предприятия. Достижение цели требует решения следующих задач: описать теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия; провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»; разработать мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт».

Объектом бакалаврской работы является предприятие ООО «Пласт». Предметом бакалаврской работы является финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Методической основой исследования в бакалаврской работе послужили такие методы как: изучение и анализ специальной и научной литературы, сравнительный анализ, статистическая обработка данных. Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия относительно работы предприятия, могут быть использованы при разработке или корректировке стратегии развития предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, теоретической главы, практической главы, рекомендательной главы, заключения, списка использованных источников, приложений.

Бакалаврская работа содержит без приложений 64 страницы, 13 таблиц, 11 рисунков, 3 приложения. Библиографический список содержит 26 источников.

Ключевые слова: хозяйственная деятельность предприятия, финансовая деятельность предприятия, рентабельность, анализ, платежеспособность.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	7
1.1 Цель, задачи и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	7
1.2 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	13
1.3 Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	19
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Пласт».....	23
2.2 Анализ имущественного положения и финансовых результатов деятельности ООО «Пласт»	30
2.3 Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Пласт».....	41
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»	48
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»	48
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	52
Заключение	58
Список используемых источников.....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Пласт» на 31 декабря 2020 г. ..	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2019 г.	67
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2020 г.....	68

Введение

Важнейшим этапом в принятии управленческого решения для предприятия является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности. Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет выявить «узкие места» в работе предприятия и на его основании принимать решения стратегического характера, планировать возможные возникающие проблемы и предусмотреть риски. В целом такой анализ позволяет понять: как функционирует предприятие, какой потенциал для дальнейшего развития имеет, какие возможности имеет для их предотвращения возникающих рисков.

Анализом финансово-хозяйственной деятельности считается подробное разложение изучаемого объекта на отдельные составные части для выявления тенденций, вследствие которых происходят изменения процессов и явлений и какие факторы на это оказывают влияние.

Актуальность выбранной темы бакалаврской работы обусловлена тем, что, в современном мире в условиях жесточайшей конкуренции и выживании компаний в период мировой пандемии, анализ финансово-хозяйственной деятельности играет важнейшую роль в системе управления предприятием, поскольку позволяет детально рассмотреть процессы функционирования предприятия, выявить факторы, влияющие на них и найти и изучить резервы улучшения процессов предприятия. Улучшая хозяйственные процессы, за счет скрытых резервов, предприятия имеет возможность роста и развития, что делает его конкурентоспособным и финансово устойчивым.

Целью бакалаврской работы является изучение анализа финансово-хозяйственной деятельности в работе предприятия.

Достижение цели требует решения следующих задач:

- описать теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт».

Объектом бакалаврской работы является предприятие ООО «Пласт».

Предметом бакалаврской работы является финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Методической основой исследования в бакалаврской работе послужили такие методы как: изучение и анализ специальной и научной литературы, сравнительный анализ, статистическая обработка данных.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что в работе приведено полное представление о предмете, цели, задачах анализа, рассмотрены существующие виды анализа финансово-хозяйственной деятельности, представлены методы и методика, посредством которых происходит анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия относительно работы предприятия, могут быть использованы при разработке или корректировке стратегии развития предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, теоретической главы, практической главы, рекомендательной главы, заключения и списка использованных источников.

В теоретической части бакалаврской работы обозначена цель анализа, его задачи, описано какие существуют виды анализа финансово-хозяйственной деятельности, представлена методика по которой происходит анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Практическая часть представлена как анализ финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия ООО «Пласт». В частности проводится анализ имущественного состояния и финансовых результатов

деятельности предприятия ООО «Пласт» по данным финансовой отчетности и оценивается платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия.

Рекомендательная часть включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Пласт» и расчет экономической эффективности, разработанных мероприятий.

Информационной базой исследования послужили: нормативно-правовые акты, научные труды и учебники таких авторов, как А. Д. Шеремет, Г.В. Савицкая, Н.А. Кулагина, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия ООО «Пласт», статистические данные предприятия.

1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Цель, задачи и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет изучить как взаимодействуют между собой процессы технического, управленческого и экономического характера, а также какое влияние оказывают принятые решения на финансовые результаты предприятия. Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет произвести оценку сырьевых, финансовых и трудовых ресурсов, с целью выявления: эффективности и рациональности их использования, скрытых резервов улучшения деятельности, повышения производительности. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что целью анализа финансово-хозяйственной деятельности является изучение и обрабатывание полученной информации для принятия правильных управленческих решений.

Г.В. Савицкая трактует понятие анализа хозяйственной деятельности: «как научной базы принятия управленческих решений в бизнесе» [22, с. 48]. По мнению А.Д. Шеремет, анализ хозяйственной деятельности «средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности, знаний о бизнесе, понимания деятельности экономического субъекта, при этом его методологическую основу составляют принципы материалистической диалектики и современного системного анализа, который в последние годы получил широкое распространение и в экономическом анализе» [26].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности можно представить в виде программы, в которую входят следующие этапы:

- мониторинг и анализ происходящих экономических явлений, а также выявление причин и факторов, которые оказывают влияние на эти явления;
- анализ хозяйственной деятельности и оценка ее эффективности;
- планирование и научное и экономическое обоснование этапов установленного плана, контроль за выполнением этапов и за их состоянием;
- выявление и расчет скрытых внутренних резервов в хозяйственной деятельности;
- пути внедрения и улучшения выявленных резервов, использование новых разработок и технологий, устранение факторов и причин неэффективной деятельности, соответственно и контроль процесса по внедрению разработанных мероприятий [15].

Задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности представлены на рисунке 1.

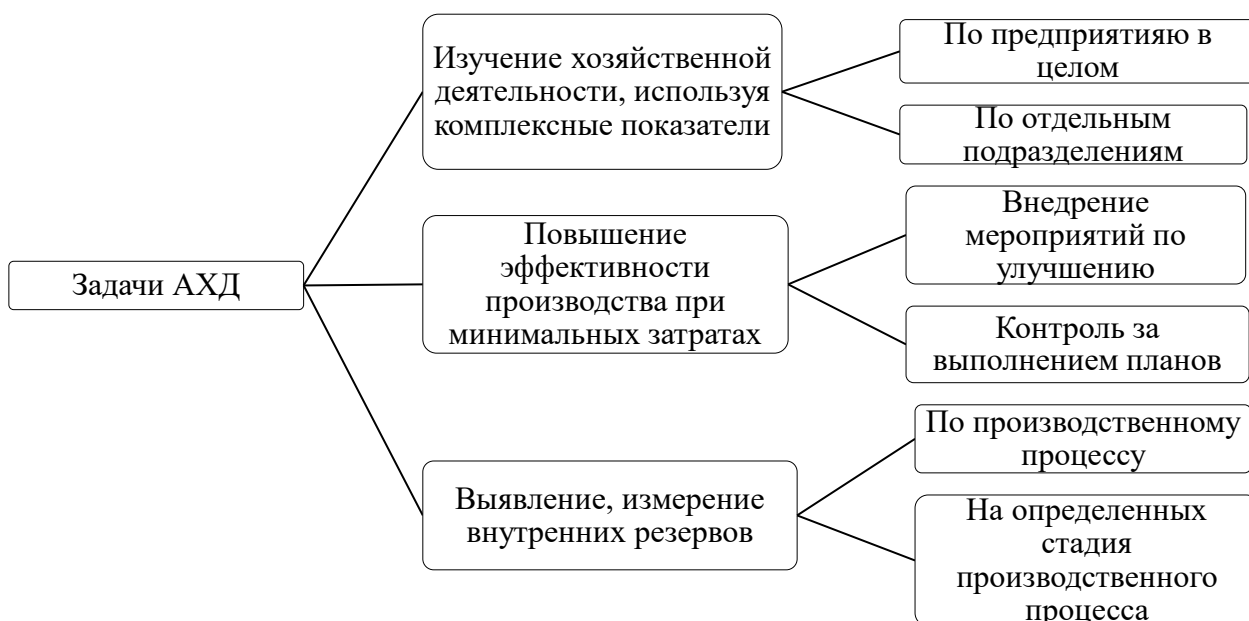


Рисунок 1 – Задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

К предмету анализа финансово-хозяйственной деятельности относятся непосредственно сами хозяйственные процессы, которые зависят от факторов производственной системы, будь то объективные или субъективные факторы, или внешние или внутренние. Хозяйственные процессы имеют характерные результаты, такие как: объем производства, эффективность производства, издержки, финансовое состояние [15].

К объективным внешним факторам относятся действия экономических законов, такие как конкуренция, уровень спроса и предложения, цены, устанавливаемые тарифы и ставки.

К субъективным факторам относятся конкретные действия руководителя, которые зависят исключительно от него, сюда относятся: планирование на определенный период хозяйственной деятельности, контроль за выполнением установленных планов, организация производственного цикла, управленческие и финансовые решения и пр.

Практика анализа финансово-хозяйственной деятельности насчитывает несколько видов. Классификация видов анализа финансово-хозяйственной деятельности представлена на рисунке 2.

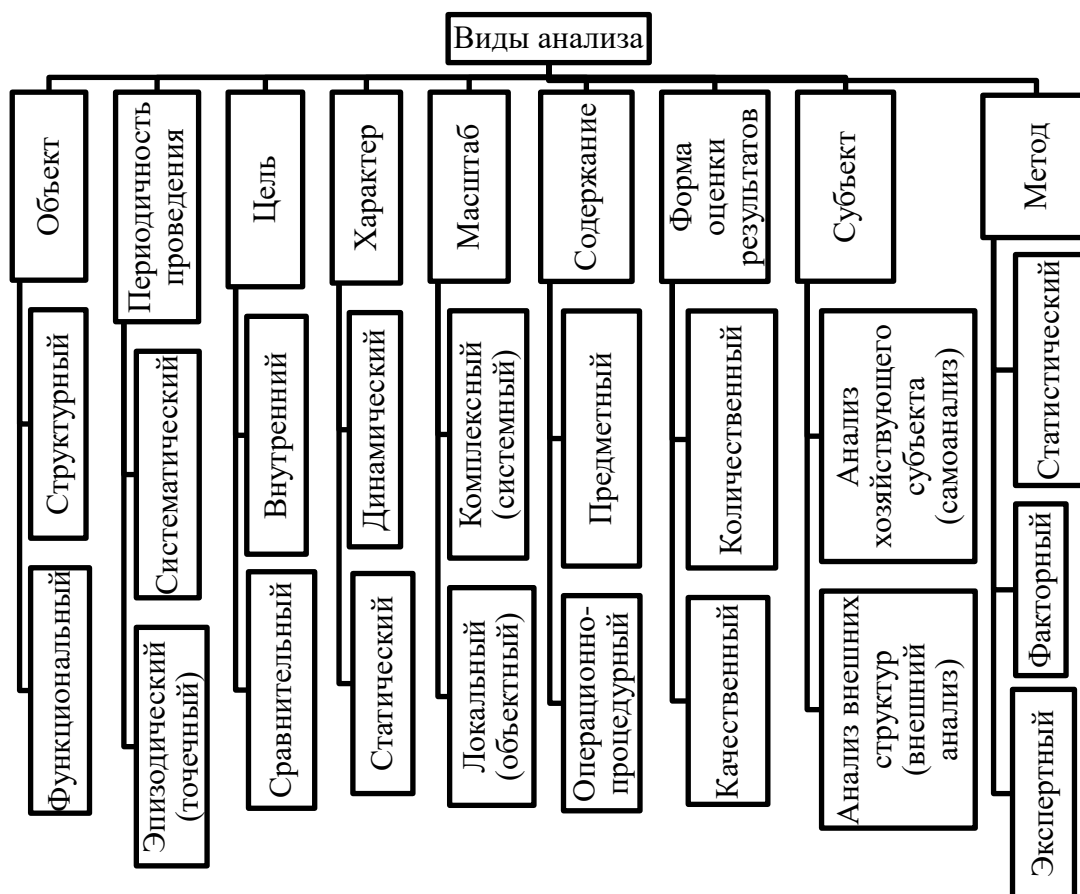


Рисунок 2 – Классификация видов анализа финансово-хозяйственной деятельности

Структурный анализ базируется на том, что структурирует объект, подлежащий изучению. Любой элемент, относящийся к структуре, представляет из себя отдельный предмет подробного исследования и имеет свои определенные характерные для него параметры.

Предприятие представляет из себя структуру определенной иерархии, имеющая переменный характер, занимающаяся саморазвитием и формирующаяся относительно условий работы предприятия [12].

Функциональный анализ позволяет проводить исследование самого процесса хозяйственной деятельности организации.

Внутренний анализ необходим для, того чтобы выявлять и держать на контроле состояние анализируемой организации.

Сравнительный анализ необходим для проведения сравнений анализируемой организации относительно похожих организаций.

Систематический анализ предусматривает постоянный контроль за изменениями технико-экономического состояния хозяйствующего субъекта.

Эпизодический (точечный) анализ базируется на специальных исследованиях происходящих единожды относительно изменений технико-экономического состояния хозяйствующего субъекта.

Динамический анализ позволяет изучать любые показатели не за один период, а за несколько, что отражает динамику развития организации. При проведении данного анализа производится расчет показателей абсолютного прироста, абсолютного значения одного процента прироста, темпов прироста и роста, а также производится построение динамических рядов.

Статический анализ основывается на статичности и неизменности характеристик технико-экономического состояния хозяйствующего субъекта.

Комплексный (системный) анализ основывается на том, что технико-экономический процесс является системой, имеющей свои внутренние порядки и закономерности, а также особенности и свойства.

В системном анализе присутствует два подвида, первый – генетический, позволяющий изучать анализируемую систему в ходе развития, а второй – функциональный, позволяющий изучать настоящее деятельности системы.

Предметный анализ базируется на предметном исследовании отдельных составляющих частей технико-экономического развития хозяйствующего субъекта и изучении предметных циклов процесса.

Локальный (объектный) анализ позволяет изучать отдельные характеристики локальных объектов технико-экономического развития хозяйствующего субъекта.

Операционно-процедурный анализ предполагает аналитику отдельно взятых процессов, операций, присутствующих в технико-экономических циклах, которые обладают огромным значением в деятельности организации.

Количественный анализ образовался вследствие возникновения необходимости в определении количественных свойств технико-экономического состояния хозяйствующего субъекта. Целью количественного анализа является измерение сравнений полученных на производстве результатов, уровня затрат и выявлении меры в количественном выражении воздействия факторов.

Качественный анализ похож на количественный, но базируется на качественных характеристиках технико-экономического состояния хозяйствующего субъекта. В данном случае целью становится обнаружение особенностей и взаимозависимостей.

Самоанализ направлен на изучение структуры предприятия и выполняется специалистами анализируемого предприятия.

Внешний анализ в отличие от самоанализа, предполагает привлечение аудиторов или экспертов, или любого другого профессионала за рамками предприятия. Субъектами могут быть не только коммерческие структуры, но и государственные, а также органы общественного контроля и научные учреждения [12].

Статистический анализ несет в своей основе применение применения математико-статистических и экономико-статистических методов при изучении особенностей, структур, взаимосвязи явлений, тенденций, закономерностей. По итогу полученных результатов формируются теоретические выводы и практические рекомендации.

Анализ должен быть системным, поскольку системный подход к анализу является одной из наиболее характерных черт анализа. Анализом должны быть охвачены, прежде всего, обобщающие и фондообразующие показатели деятельности предприятий.

1.2 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В ходе практики анализа финансово-хозяйственной деятельности выработались основные правила методики анализа финансовых отчетов. Основными методами можно считать [20]:

- горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, и, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;
- анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;
- сравнительный (пространственный) анализ – это как внутривозможный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;
- факторный анализ – посредством детерминированных и стохастических приемов позволяет выявить влияние отдельно взятых факторов на показатели результатов. Факторный анализ

имеет два вида: анализ – производится прямой анализ, в ходе которого результат разбивается на части, синтез – производится анализ, при котором отдельные части собираются в один результат.

Как правило, при анализе финансово-хозяйственной деятельности необходимо в первую очередь оценить имущественное положение предприятия, определить обеспеченность его собственными оборотными активами, рассчитать показатели рентабельности, платежеспособности и ликвидности. Вся информация для расчета указанных показателей содержится в основных формах бухгалтерской отчетности.

При оценке финансового состояния хозяйствующего субъекта первым проводят анализ бухгалтерского баланса и его структуры. Для финансового положения организации характерно размещение и использование средств (активов) и соответственно, источников формирования средств (пассивов) [18]. Также проводится анализ финансовых результатов предприятия и рентабельности. Рассчитываются такие виды рентабельности как: рентабельность продаж, рентабельность продукции, рентабельность инвестированного капитала, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала.

Рентабельность продаж рассчитывается как:

$$Pn = \frac{ЧП}{В} \times 100\% \quad (1)$$

где ЧП – чистая прибыль;

В – выручка.

Рентабельность продукции находим по формуле:

$$Pnp = \frac{ЧП}{Cс} \times 100\% \quad (2)$$

где Cс – себестоимость.

Рентабельность инвестированного капитала находим как отношение:

$$R_{ик} = \frac{ПдН}{СК + ДО} \times 100\% \quad (3)$$

где ПдН – прибыль до налогообложения,

СК – собственный капитал,

ДО – долгосрочные обязательства.

Рентабельность активов рассчитывается как:

$$R_a = \frac{ЧП}{(A_0 + A_1)/2} \times 100\% \quad (4)$$

где A_0 , A_1 – активы предприятия за настоящий и предыдущий период.

Рентабельность собственного капитала находим по формуле:

$$R_{ск} = \frac{ЧП}{(СК_0 + СК_1)/2} \times 100\% \quad (5)$$

где $СК_0$, $СК_1$ – собственный капитал за настоящий и предыдущий период.

Далее необходимо определить финансовую устойчивость предприятия, которая является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами и путем их эффективного использования способствует бесперебойному и ритмичному процессу производства и реализации продукции. Анализируя финансовую устойчивость, необходимо, в первую очередь, определить

показатели обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования[20]. Их расчеты приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация типа финансового состояния организации

Показатели	Расчет показателя
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	$СОС = СИ - ВА$ где СИ - собственные источники; ВА - внеоборотные активы.
Функционирующий капитал (СД)	$СД = СОС + ДП$ где ДП - долгосрочные пассивы.
Общая величина источников (ОИ)	$ОИ = СД + КЗС$ где КЗС - краткосрочные заемные средства.
Излишек или недостаток собственных оборотных средств ($\Delta СОС$)	$\Delta СОС = СОС - З$ где З - запасы.
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат ($\Delta СД$)	$\Delta СД = СД - З$
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат ($\Delta ОИ$)	$\Delta ОИ = ОИ - З$
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: (S)	$S = \{\Delta СОС; \Delta СД; \Delta ОИ\}$

Возможно, выделить четыре типа финансовой ситуации:

- Абсолютная устойчивость финансового состояния, гарантирующее ликвидность и платежеспособность предприятия. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: $S = \{1,1,1\}$.
- Нормальная устойчивость финансового состояния, которое гарантирует платежеспособность, т. е $S = \{0,1,1\}$.
- Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения

источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов, т.е. $S = \{0,0,1\}$.

- Кризисное финансовое состояние, при котором организация на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности, т.е. $S = \{0,0,0\}$ [16].

При анализе финансового состояния организации чрезвычайно важно оценить ее платежеспособность и ликвидность. Под платежеспособностью понимается умение предприятия так планировать свои денежные потоки, чтобы можно было в установленные сроки погасить имеющиеся обязательства перед бюджетом, поставщиками, собственными работниками и прочими кредиторами.

На практике платежеспособность предприятия выражается через ликвидность его баланса. При этом основная часть оценки ликвидности баланса заключается в установлении величины покрытия обязательств предприятия его активами, срок трансформации которых в денежные средства соответствует срокам погашения обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия. Этот коэффициент характеризует способность предприятия выполнить свои текущие обязательства из абсолютно ликвидных активов, показывает ту часть текущих обязательств, которая может быть немедленно погашена. Показатель находится как:

$$K_{ал} = \frac{ДС}{ТО} \quad (6)$$

где ДС – денежные средства,
ТО – текущие обязательства.

Коэффициент срочной ликвидности - показатель аналогичный коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов. Из расчета исключается наименее ликвидная их часть - производственные запасы. Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что гораздо более важно, и в том, что денежные средства, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению.

Коэффициент срочной ликвидности — это отношение легкорезализуемых ликвидных активов к текущим обязательствам:

$$K_{сл} = \frac{ТА-МЗ}{ТО} \quad (7)$$

где ТА – текущие активы,

МЗ – материальные запасы.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности. Дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств. Значение показателя можно варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. Показатель находим по формуле 8:

$$K_{ол} = \frac{ТА}{ТО} \quad (8)$$

Таким образом, выполненный по всем рассмотренным направлениям анализ, дает возможность оценить финансовое состояние организации, выявить недостатки в хозяйственной деятельности и наметить необходимые

мероприятия, реализация которых позволит достичь более высоких результатов.

1.3 Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Управление финансами предприятия возможно производить только при помощи информационного обеспечения. Для осуществления управления экономическими процессами необходима информация, которая находится в базах данных информационных систем. В информационные системы входят такие системы, как системы получения, обработки, передачи, хранения, преобразования, обновления информации посредством информационных технологий.

Для управления финансово-хозяйственной деятельностью необходима обширная информационная база, несущая в себе информацию по финансам. Характер информационной базы зависит от отрасли, к которой относится предприятия, от его организационно-правовой формы, также это оказывает влияние на систему финансовых показателей [9].

В информационную базу хозяйствующего субъекта входит бухгалтерская отчетность, а также следующие показатели: финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость оборотных активов и прочие показатели, позволяющие провести анализ финансового состояния предприятия. Здесь также отражаются данные с товарных, фондовых, валютных бирж, с финансовых и государственных органов. Принятие управленческих решений напрямую зависит от состояния и качества информационного обеспечения. Разработка и внедрение финансовой политики хозяйствующего субъекта, управление денежными потоками невозможно без анализа финансовых показателей. Также финансовые показатели изучаются при разработке мероприятий по

повышению финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, при выявлении тенденций, складывающихся на рынке.

Исходные данные, которые потенциально могут нести информацию, должны отвечать определенным требованиям, которые включают в себя требования своевременности, достоверности, необходимой достаточности, достаточной точности и пр.

Информация должна быть достоверной и следовательно определена: правдой, где над юридической формой преобладает экономическое содержание; нейтральностью; доступностью для независимых экспертов для проверки. Достоверность информации определяется также надежностью источника. Для получения достоверной информации можно обратиться к текущим и отчетным данным, которые отображаются в системе бухгалтерского учета. Эти данные считаются достоверными поскольку имеют подтверждение в виде первичных документов, а это свидетельствует об обоснованности требований, что отвечает одному из ключевых принципов ведения бухгалтерского учета.

Важнейшим требованием для финансового менеджера является требование своевременности, так как для этого специалиста важно, чтобы информация поступала в определенное время и в установленном им объеме. К примеру, информация с бирж о текущих котировках ценных бумаг на определенную дату и на момент объявления могут иметь колоссальную разницу [11].

Данные необходимые для анализа и для принятия какого-либо управленческого решения не всегда можно представить как документы или экономические показатели. Некоторые данные обладают качественным, субъективным характером, трудноформируемым. Отсюда следует, что у требования необходимой достаточности нет однозначного решения и оно актуально без сомнений.

Для анализа данных актуально требование достаточной точности относительно информации, которая собирается посредством системы бухгалтерского учета. В данном случае решается вопрос точности данных, доступных для анализа и аналитика.

Основными источниками информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности являются формы бухгалтерской отчетности [7]:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет о движении денежных средств,
- отчет об изменениях капитала.

В бухгалтерском балансе отражается имущественная сторона хозяйственной деятельности предприятия. В состав активной части баланса входят внеоборотные активы, оборотные активы. В составе пассивной части баланса находятся: собственный капитал предприятия, долгосрочные и краткосрочные обязательства. Анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить, на сколько предприятие имеет зависимость от внешних источников финансирования, какими собственными ресурсами и капиталом располагает.

Отчет о финансовых результатах отображает виды доходов и расходов предприятия, получаемых в ходе осуществления своей хозяйственной деятельности. Анализ состава и структуры доходов и расходов позволяет определить правильность принятия управленческих решений, касающихся увеличения выручки и снижения себестоимости, для увеличения чистой прибыли предприятия. А также по данным отчета о финансовых результатах производится расчет и анализ определенных видов рентабельности.

Отчет о движении денежных средств включает в себя движение всех денежных потоков предприятия, таких как поступление и выплаты. В России отчет о движении денежных средств составлен прямым методом, отражающем статьи, через которые происходит движение денежных средств. В мировой практике бухгалтерского учета существует и используется

косвенный метод, в котором данные корректируются на ту величину, на которую изменились не денежные статьи.

Отчет об изменениях капитала детально раскрывает информацию об изменении капитала и резервов в разрезе существующих видов, а также данные о наличии на интересующий период. Анализ отчета позволяет изучить структуру собственных средств предприятия, выявить причины его изменения.

Информационной базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности также являются: статистическая отчетность предприятия, нормативно-правовая составляющая деятельности предприятия.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет изучить как взаимодействуют между собой процессы технического, управленческого и экономического характера, а также какое влияние оказывают принятые решения на финансовые результаты предприятия. Для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности применяются различные методы и виды анализа. Важную роль в анализе финансово-хозяйственной деятельности играет информационная база, которую для любого предприятия составляет бухгалтерская отчетность, в которую входит: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Пласт»

Общество с ограниченной ответственностью «Пласт» является производителем запасных частей из пластмассы для легковых автомобилей.

Полное юридическое название организации: Общество с ограниченной ответственностью «Пласт».

Сокращенное название организации: ООО «Пласт».

ИНН/КПП 6312124683/631201001

ООО «Пласт» зарегистрирован по адресу: 443101, г.Самара, ул.Утевская, д.20А.

Деятельность предприятия осуществляется согласно устава.

При производстве пластмассовых изделий применяется метод термопласт литья, когда отливание форм осуществляется под давлением, и вакуумная формовка. ООО «Пласт» имеет как материальную, так и техническую возможность для выпуска не только серийных изделий, но и штучных.

Предприятие занимается производством следующих видов изделий:

- Изделия из пластика для бытовых нужд: фурнитура для элементов сборки мебели, изделия для медицины, пластиковая многооборотная тара, детали тюнинга интерьера автомобиля и комплектующие для сборки техники в автомобильной или сельскохозяйственной отрасли и пр. Разработка новых изделий для тюнинга автомобилей является приоритетным направлением для предприятия, а вакуумная формовка позволяет сделать это быстро, экономично и высокого качества;
- Изделия для тюнинга отечественных и иностранных автомобилей: бампер, арка, сполер, порог, накладка и пр. Для производства представленных изделий используется АБС-пластик

(акрилонитрилбутадиенстирол), которые могут быть в естественном или окрашенном виде.

- Оказание услуг по окрашиванию пластиковых изделий по предоставленному каталогу и нанесению глянцевых и матовых покрытий. Также оказываются услуги по колеровке необходимой клиенту.

Ассортиментная политика предприятия формируется исходя из запросов основных заказчиков: ПАО «АвтоВАЗ» и ОАО «ГАЗ».

Организационная структура управления ООО «Пласт» представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Организационная структура управления ООО «Пласт»

По своему виду структура управления ООО «Пласт» относится к линейно – функциональной. Для предприятия данная структура является наиболее эффективной, поскольку позволяет:

- обеспечить быстрое выполнение указаний руководства функциональными подразделениями,

- оптимально выстроить функциональные подразделения, строго выполняющие обозначенные функции, что в общем позволяет выстроить комплексную работу предприятия, обеспечивающую непрерывную работу производства,
- в процессе накопления опыта работы в функциональном подразделении способствует коллективному повышению уровня знаний.

Согласно организационной структуры управления, наивысшим органом управления в ООО «Пласт» является генеральный директор. К обязанностям генерального директора относятся: отбор наиболее эффективных направлений развития компании, утверждение расчетов по сметам, отчетам и балансам, утверждение разработанных форм оплаты труда, распределение прибыли и порядка покрытия убытков предприятия. Также генеральный директор осуществляет мероприятия, направленные на повышение мотивации работников компании, такие как: социальное обеспечение, поощрение материальное и стимулирование за успехи и достижения.

В подчинении у генерального директора ООО «Пласт» находятся руководители функциональных направлений, ими являются: главный бухгалтер, коммерческий директор и директор по производству.

Рассмотрим, какие функции выполняют представленные руководители.

Основная деятельность предприятия связана в первую очередь с производством, производственный цех возглавляет директор по производству. Производственный цех разбит на участки, которые относятся либо к основному, либо к вспомогательному или обслуживающему производству. Основное производство включает в себя: цех окраски, цех термической обработки, цех штамповки, сборочно-монтажный цех. Вспомогательное производство – это склад для готовых изделий или заготовок и оборудования, а также транспорт.

Руководством финансовой и хозяйственной деятельностью занимается непосредственно коммерческий директор ООО «Пласт». В основные его обязанности включены такие функции как:

- обеспечивать материально-техническую базу, соответственно формирование потребностей предприятия и разработка планов на текущий и плановый периоды;
- контролировать работу отдела сбыта по разработке сбытовой политики и реализации товаров.

Реализация продукции происходит с учетом сбытовой политики, которую разрабатывает отдел маркетинга и продаж ООО «Пласт». Отделы маркетинга и продаж и материально-технического снабжения находятся в непосредственном подчинении коммерческого директора.

Бухгалтерией руководит главный бухгалтер предприятия ООО «Пласт». В функциональные обязанности главного бухгалтера входят: контроль состояния бухгалтерских счетов, ведение операций по кассе и расчетному счету, контроль за расходованием средств, составление и сдача бухгалтерской отчетности в соответствующие государственные и налоговые органы. Структура бухгалтерии предприятия ООО «Пласт» представлена на рисунке 4.

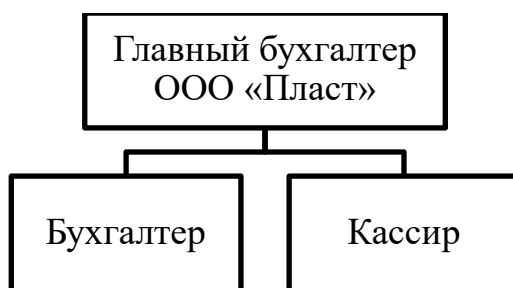


Рисунок 4 - Структура бухгалтерии ООО «Пласт»

Обязанности бухгалтерии определены такими документами, как должностные инструкции бухгалтера, кассира, главного бухгалтера, а также внутренним распорядком, введенным на предприятии. Все работники

бухгалтерии являются материально-ответственными лицами, за каждым работником закреплен определенный участок учета, за который он несет ответственность.

Бухгалтерия предприятия отвечает за то, чтобы своевременно и верно происходили отчисления в бюджет, а также взносы на социальное страхование. Также бухгалтерия отвечает за своевременное погашение задолженностей по ссудам и кредитам в банках.

Для ведения бухгалтерского учета ООО «Пласт» использует унифицированные формы регистров бухучета, при необходимости используются самостоятельно разработанные формы, не являющиеся унифицированными.

В организации ООО «Пласт» применяется общая система налогообложения. Осуществление бухгалтерского учета происходит согласно федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011. В качестве справочно-правовой системы в организации применяется система «Гарант».

Для ведения бухгалтерского учета используется программа 1С: Предприятие 8.3.

Далее представлены основные экономические показатели предприятия, с целью анализа его финансового состояния. Данные для анализа финансового состояния представлены в бухгалтерской отчетности предприятия, представленной в Приложениях А-В и оформлены в таблицу 2.

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт» за 2018-2020г.

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Отклонения 2019/2018		Отклонения 2020/2019	
				Абс.	Отн.,%	Абс.	Отн.,%
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Выручка, тыс. руб.	64522	81912	41228	17390	126,95	-40684	50,33

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
2. Себестоимость, тыс. руб.	52413	68968	30425	16555	131,59	-38543	44,11
3. Валовая прибыль, тыс. руб.	12109	12944	10803	835	106,90	-2141	83,46
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	9851	10901	9439	1050	110,66	-1462	86,59
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	9055	9384	7868	329	103,63	-1516	83,84
6. Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	7589	7989	1583	400	105,27	-6406	19,81
7. Численность работающих, чел.	20	24	19	4	120,00	-5	79,17
8. Фонд заработной платы работающих, тыс. руб.	17338	20204	16115	2866	116,53	-4089	79,76
9. Среднемесячная заработная плата работающих, тыс. руб.	72,24	70,15	70,68	-2,09	97,11	0,53	100,75
10. Выработка на 1 работающего, руб. (п.1/п.7)	3226,1	3413	2169,9	186,9	105,79	-1243,1	63,58
11. Рентабельность продаж, % (п.4/ п.1)	15,27	13,31	22,89	-1,96	-	9,59	-
12. Рентабельность производства, % (п.4/п.2)	18,79	15,81	31,02	-2,99	-	15,22	-

Для ООО «Пласт» 2020 год оказался достаточно тяжелым. Данные таблицы 2 наглядно отражают сложившуюся ситуацию за 2020 год на предприятии. За исследуемый период изменения выручки были неоднозначными, так если в 2018 году выручка от реализации составила 64522 тыс.руб., то за 2019 год показатель увеличился на 26,95% и составил 81912 тыс.руб., однако за 2020 год произошло резкое снижение показателя на 40684 тыс.руб. и на конец года он составил всего 41228 тыс.руб.

Основными факторами, повлиявшими на показатели предприятия, явились: жесткие ограничения со стороны государства, вызванные пандемией COVID-19, введение новых санкций относительно России, поскольку часть закупок происходила за пределами государства.

Увеличение объемов производства влечет за собой и увеличение себестоимости продукции. Наглядно это видно в показателе за 2018 год, где себестоимость составила 52413 тыс.руб., тогда как за 2019 год она увеличилась на 31,59% и составила 68968 тыс.руб. Как следствие, снижение объемов производства влечет за собой снижение себестоимости продукции, что нашло отражение в 2020 году, когда себестоимость упала до 30425 тыс.руб., уменьшившись на 38543 тыс.руб.

Изменения в выручке от реализации и себестоимости продукции прямо влияют на прибыль предприятия. По данным таблицы видно, что за 2019 год все показатели прибыли в среднем увеличились и составили: валовая прибыль – 12944 тыс.руб., против 12109 тыс.руб. в 2018 году; прибыль от продаж – 10901 тыс.руб. против 9851 тыс.руб. в 2018 году; чистая прибыль 9384 тыс.руб. против 9055 тыс.руб. в 2018 году. За 2020 год ситуация резко изменилась в отрицательную сторону и все показатели прибыли сократились.

За анализируемый период также произошли изменения в части нераспределенной прибыли предприятия. За 2019 год показатель вырос на 5,27%, а за 2020 год составил 1583 тыс.руб.

За 2018-2019 год численность работающего персонала увеличилась на 4 человека, а в 2020 году снизилась на 5 человек. Соответственно поменялся и фонд заработной платы на 2866 тыс.руб. или на 16,53% в 2019 году и снизился на 4089 тыс.руб. в 2020 году.

Итак, наиболее значительные изменения показателей произошли в 2020 году, что было вызвано обстоятельствами, не зависящими от предприятия.

2.2 Анализ имущественного положения и финансовых результатов деятельности ООО «Пласт»

Финансовый анализ деятельности предприятия проводится с целью получения точной и объективной оценки финансового и имущественного состояния предприятия.

Для того чтобы провести оценку имущественного состояния предприятия составим и рассмотрим агрегированный баланс анализируемого предприятия, используя горизонтальный и вертикальный методы анализа. Агрегированный баланс позволяет произвести группировку однородных статей бухгалтерского баланса. Результаты агрегированного баланса по группе активов представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Состав агрегированного баланса ООО «Пласт» по группе активов, тыс.руб.

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
I. Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	56	56	31	0	-25
Основные средства	21789	22302	15324	513	-6978
Финансовые вложения	100	100	100	0	0
Прочие внеоборотные активы	458	411	212	-47	-199
Итого по разделу I	22403	22869	15667	466	-7202
II. Оборотные активы					
Запасы	38714	37115	17329	-1599	-19786
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	54	48	25	-6	-23
Дебиторская задолженность	28651	29444	20652	793	-8792
Денежные средства и денежные эквиваленты	1010	948	314	-62	-634
Итого по разделу II	68429	67555	38320	-874	-29235
Баланс	90832	90424	53987	-408	-36437

По данным таблицы 3 видно, что основные средства предприятия за 2019 год увеличились на 513 тыс.руб., а за 2020 год снизилась на 6978 тыс.руб., что свидетельствует о сокращении объемов производства в связи со сложными обстоятельствами сложившимися в стране. За исследуемый период наблюдается снижение по показателю прочие внеоборотные активы, где за 2019 год снижение произошло на 47 тыс.руб., за 2020 год на 199 тыс.руб. Общее снижение за 2020 год по разделу «Внеоборотные активы» составило 7202 тыс.руб.

По оборотным активам в статье «Запасы» за анализируемый период имеет положительную тенденцию к снижению на 1599 тыс.руб. в 2019 году и на 19786 тыс.руб. в 2020 году. Однако, заметим, что снижение за 2020 год не совсем положительное, поскольку предприятие снизило объемы производства, следовательно, прибыль была получена за счет большого объема готовой продукции на складах. Дебиторская задолженность также изменялась неоднозначно, так с увеличением продаж в 2019 году, рост дебиторской задолженности составил 793 тыс.руб., в 2020 году показатель снизился на 8792 тыс.руб., что было вызвано сокращением числа клиентов и остановкой главного конвейера ПАО «АвтоВАЗ». Общее снижение по группе «Оборотные активы» составило 29235 тыс.руб.

Далее рассмотрим состав агрегированного баланса по группе пассивов, представленный в таблице 4.

Таблица 4 - Состав агрегированного баланса ООО «Пласт» по группе пассивов, тыс.руб.

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал	20	20	20	0	0
Резервный капитал	80	80	80	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7589	7989	1583	400	-6406

Продолжение таблицы 4

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
Итого по разделу III	7689	8089	1683	400	-6406
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	45614	44522	18857	-1092	-25665
Итого по разделу IV	45614	44522	18857	-1092	-25665
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	15793	16829	15971	1036	-858
Кредиторская задолженность	21611	20873	17427	-738	-3446
Прочие обязательства	125	111	49	-14	-62
Итого по разделу V	37529	37813	33447	284	-4366
Баланс	90832	90424	53987	-408	-36437

По данным таблицы 4 нераспределенная прибыль предприятия за 2020 год упала на 6406 тыс.руб., за счет того, что руководству предприятия было необходимо поддержать производство и не обанкротиться.

В долгосрочных заемных средствах за анализируемый период произошло значительное уменьшение на 1092 тыс.руб. в 2019 году и на 25665 тыс.руб. в 2020 году, вызванное окончанием сроков договоров и погашением остаточных сумм по ним в начале 2020 года.

Также часть долгосрочных обязательств в 2019 году была переведена в краткосрочные обязательства. Что послужило увеличением краткосрочных обязательств на 1036 тыс.руб. в 2019 году. Кредиторская задолженность за исследуемый период имеет тенденцию к снижению на 738 тыс.руб. в 2019 году и на 3446 тыс.руб. в 2020 году. Общее снижение по разделу краткосрочных обязательств составило 4366 тыс.руб.

Общее снижение по всему балансу за 2020 год составило 36437 тыс.руб.

В таблице 5 представлена структура агрегированного баланса по группе активов, для того, чтобы определить доли статей баланса в общем итоге.

Таблица 5 - Структура агрегированного баланса ООО «Пласт» по группе активов, %

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
I. Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	0,06	0,06	0,06	0,00	0,00
Основные средства	23,99	24,66	28,38	0,68	3,72
Финансовые вложения	0,11	0,11	0,19	0,00	0,07
Прочие внеоборотные активы	0,50	0,45	0,39	-0,05	-0,06
Итого по разделу I	24,66	25,29	29,02	0,63	3,73
II. Оборотные активы					
Запасы	42,62	41,05	32,10	-1,58	-8,95
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,06	0,05	0,05	-0,01	-0,01
Дебиторская задолженность	31,54	32,56	38,25	1,02	5,69
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,11	1,05	0,58	-0,06	-0,47
Итого по разделу II	75,34	74,71	70,98	-0,63	-3,73
Баланс	100	100	100	0	0

По данным таблицы 5 можно увидеть, что в структуре активов наибольшую часть занимают оборотные активы, которые составляют за 2018 год - 75,34%, за 2019 год – 74,71%, за 2020 год – 70,98%. В частности в оборотных активах за 2018 и 2019 год наибольшую долю 42,62% и 41,05% соответственно, занимали запасы предприятия. За 2020 год произошло смещение в сторону дебиторской задолженности, составившей 38,25% от общего числа оборотных активов, в то время как запасы снизились на 8,95% и составили 32,1%.

В числе внеоборотных активов наибольший вес имеют основные средства, составившие 23,99% за 2018 год, 24,66% за 2019 год, 28,38% за 2020 год.

Далее изучим структуру агрегированного баланса по группе пассивов предприятия, представленную в таблице 6.

Таблица 6 - Структура агрегированного баланса ООО «Пласт» по группе пассивов, %

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
				III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	0,02	0,02	0,06	0,00	0,03
Резервный капитал	0,09	0,09	0,22	0,00	0,13
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8,35	8,84	4,38	0,48	-4,45
Итого по разделу III	8,47	8,95	4,66	0,48	-4,29
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	50,22	49,24	34,93	-0,98	-14,31
Итого по разделу IV	50,22	49,24	34,93	-0,98	-14,31
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	17,39	18,61	29,58	1,22	10,97
Кредиторская задолженность	23,79	23,08	32,28	-0,71	9,20
Прочие обязательства	0,14	0,12	0,09	-0,01	-0,03
Итого по разделу V	41,32	41,82	61,95	0,50	20,14
Баланс	100	100	100	0	0

Данные таблицы 6 отражают изменения в структуре пассивов предприятия за анализируемый период. В 2018 году наибольшую долю в структуре баланса занимали долгосрочные заемные обязательства, на которые приходилось 50,22% от общего итога баланса. На долю раздела краткосрочные обязательства приходится 41,32%, из которых 17,39% занимают заемные средства, а 23,79% - кредиторская задолженность. Капитал и резервы занимают 8,47% от общего итога баланса, из них 8,35% приходится на нераспределенную прибыль предприятия.

За 2019 год в структуре не произошло значительных изменений по сравнению с 2018 годом. Однако за 2020 год произошло резкое перераспределение долей во всех трех разделах баланса. Так, если наибольшую долю в 2018-2019 годах занимали долгосрочные заемные средства, то в 2020 году это стали краткосрочные обязательства, на долю которых пришлось 61,95%. Краткосрочные заемные средства выросли на

10,97% и составили 29,58%, кредиторская задолженность увеличилась на 9,2% и составила 32,28%.

За 2020 год долгосрочные заемные обязательства составили 34,93% от общего итога баланса. Доля нераспределенной прибыли снизилась на 4,45% и составила 4,38%.

Проведенный анализ позволил выявить изменения в составе и структуре агрегированного баланса ООО «Пласт», которые свидетельствуют о снижении всех показателей в 2020 году, вызванных мировым кризисом, связанным с пандемией COVID-19. За 2020 год предприятие было вынуждено приостановить свою хозяйственную деятельность на неопределенный срок. Однако, накопленные запасы готовой продукции и неиспользованная нераспределенная прибыль позволили предприятию закончить год не с отрицательными финансовыми результатами, а положительными.

Проведем анализ финансовых результатов предприятия ООО «Пласт», используя метод горизонтального анализа. В таблице 7 представлен состав финансовых результатов деятельности предприятия, который отражает изменения статей и их влияние на чистую прибыль.

Таблица 7 - Состав финансовых результатов деятельности ООО «Пласт», тыс. руб.

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-		Относительное изменение, %	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Выручка	64522	81912	41228	17390	-40684	126,95	50,33
Себестоимость продаж	52413	68968	30425	16555	-38543	131,59	44,11
Валовая прибыль	12109	12944	10803	835	-2141	106,90	83,46
Коммерческие расходы	1211	1132	775	-79	-357	93,48	68,46
Управленческие расходы	1047	911	589	-136	-322	87,01	64,65
Прибыль от продаж	9851	10901	9439	1050	-1462	110,66	86,59
Прочие доходы	3589	3700	2584	111	-1116	103,09	69,84
Прочие расходы	2121	2871	2188	750	-683	135,36	76,21

Продолжение таблицы 7

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-		Относительное изменение, %	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	11319	11730	9835	411	-1895	103,63	83,84
Текущий налог на прибыль	2264	2346	1967	82,2	-379	103,63	83,84
Чистая прибыль	9055	9384	7868	328,8	-1516	103,63	83,84

Данные таблицы 7 наглядно отражают изменения, происходящие в финансовых результатах предприятия. Для наглядного представления данные по видам прибылей представлены на рисунке 5.

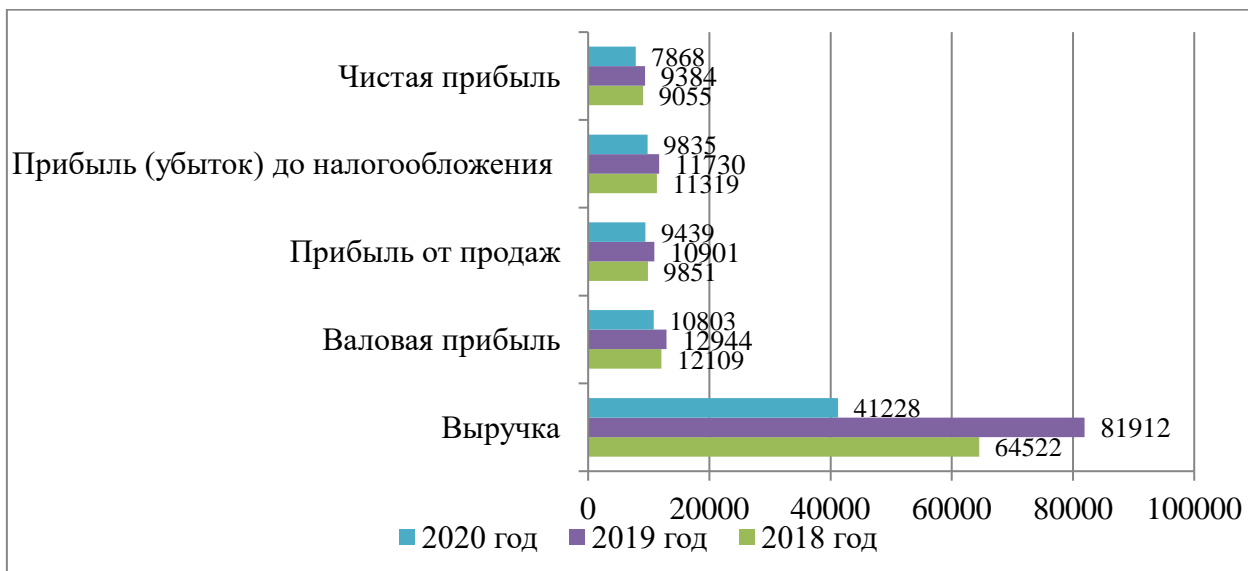


Рисунок 5 - Динамика основных видов прибыли предприятия ООО «Пласт»

Так, в 2019 году предприятием была получена выручка в размере 81912 тыс.руб., что на 26,95% выше чем в 2018 году. Себестоимость продукции составила 68968 тыс.руб. против 52413 тыс.руб. в 2018 году, что позволило получить валовую прибыль в размере 12944 тыс.руб., что на 6,9% выше чем в 2018 году. Прибыль от продаж выросла на 1050 тыс.руб. и составила 10901 тыс.руб., в то время как в 2018 году она была 9851 тыс.руб. Прибыль до

налогообложения как и чистая прибыль увеличились на 3,63% и составили в 2019 году 11730 тыс.руб. и 9384 тыс.руб. соответственно.

За кризисный 2020 год выручка предприятия упала на 40684 тыс.руб. и составила 41228 тыс.руб. Снижение себестоимости составило 38543 тыс.руб. и ее значение на конец года было 30425 тыс.руб. Поскольку снижение себестоимости было меньше снижения выручки это обусловило размер валовой прибыли равный 10803 тыс.руб. Снижение валовой прибыли по сравнению с 2019 годом составило всего 2141 тыс.руб. Коммерческие и управленческие расходы также сократились, однако не сильно оказали влияние на размер прибыли от продаж, составившей 9439 тыс.руб. С учетом снижения показателя текущего налога на прибыль, чистая прибыль предприятия составила 7868 тыс.руб. уменьшение чистой прибыли составило всего 1516 тыс.руб.

Для того, чтобы наиболее полно оценить влияние показателей на основные показатели прибыли, необходимо изучить структуру финансовых результатов деятельности ООО «Пласт», представленную в таблице 8.

Таблица 8 - Структура финансовых результатов деятельности ООО «Пласт», %

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6
Выручка	100	100	100	0	0
Себестоимость продаж	81,23	84,20	73,80	2,96	-10,40
Валовая прибыль	18,77	15,80	26,20	-2,96	10,40
Коммерческие расходы	1,88	1,38	1,88	-0,49	0,50
Управленческие расходы	1,62	1,11	1,43	-0,51	0,32
Прибыль от продаж	15,27	13,31	22,89	-1,96	9,59
Прочие доходы	5,56	4,52	6,27	-1,05	1,75
Прочие расходы	3,29	3,50	5,31	0,22	1,80
Прибыль (убыток) до налогообложения	17,54	14,32	23,86	-3,22	9,53
Текущий налог на прибыль	3,51	2,86	4,77	-0,64	1,91
Чистая прибыль	14,03	11,46	19,08	-2,58	7,63

Данные таблицы 8 показывают, что за анализируемый период наибольшую долю в общем объеме выручки занимает себестоимость, составившая 81,23% за 2018 год, 84,2% за 2019 год и 73,8% за 2020 год. За последний год произошло снижение выручки, что не могло отразиться на себестоимости, которая тоже снизилась, но поскольку снижение себестоимости произошло больше ожидаемого, это позволило увеличить валовую прибыль на 10,4%. На рисунке 6 представлена динамика соотношения показателей себестоимости продаж и валовой прибыли.

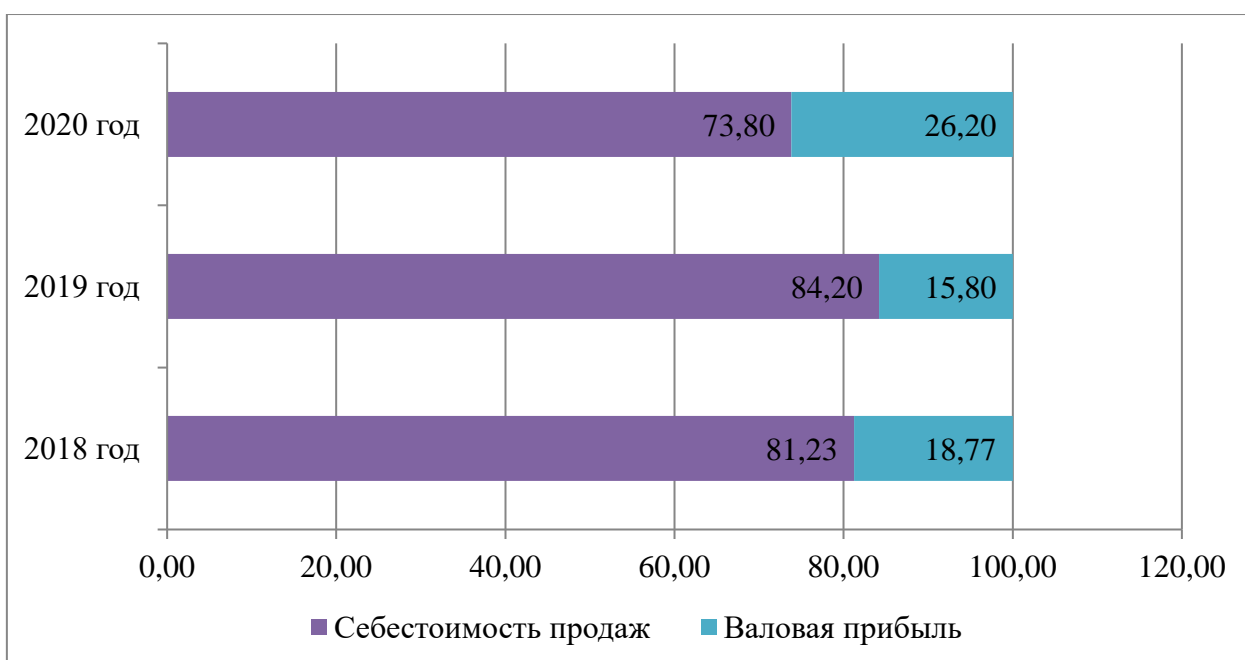


Рисунок 6 – Динамика соотношения показателей себестоимости продаж и валовой прибыли предприятия

На рисунке 6 наглядно видна зависимость себестоимости и валовой прибыли. Увеличение себестоимости ведет к снижению валовой прибыли, как в 2019 году, когда себестоимость увеличилась до 84,2%, а валовая прибыль сократилась до 15,8%.

Увеличение валовой прибыли в 2020 году позволило получить повышение прибыли от продаж на 9,59%, прибыли до налогообложения на 9,53% и чистой прибыли предприятия на 7,63%. За 2019 год эти показатели

были гораздо ниже, так, прибыль от продаж составляла 13,31% от объема выручки, прибыль до налогообложения была равна 14,32%, а чистая прибыль – 11,46%.

Для наиболее полного анализа финансовых результатов проведем расчет рентабельности по формулам, представленным в теоретической части работы. В таблице 9 представлен расчет основных видов рентабельности.

Таблица 9 – Показатели рентабельности ООО «Пласт» за 2018-2020 гг. %

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение +/-	
				2019/ 2018	2020/ 2019
Рентабельность продаж	14,03	11,46	19,08	-2,58	7,63
Рентабельность продукции	17,28	13,61	25,86	-3,67	12,25
Рентабельность инвестированного капитала	21,24	22,30	47,88	1,06	25,59
Рентабельность активов	-	10,35	10,90	10,35	0,54
Рентабельность собственного капитала	-	118,95	161,03	118,95	42,08

По данным таблицы 9 рентабельность продаж за 2020 год увеличилась на 7,63%, а в 2019 году по данному показателю наблюдалось снижение на 2,58%. Такая ситуация является следствием увеличения значения чистой прибыли и снижением более быстрыми темпами себестоимости. Также снижение себестоимости позволило увеличить рентабельность продукции на 12,25% за 2020 год.

Для более наглядного представления данные таблицы 9 изображены в виде рисунка 7.

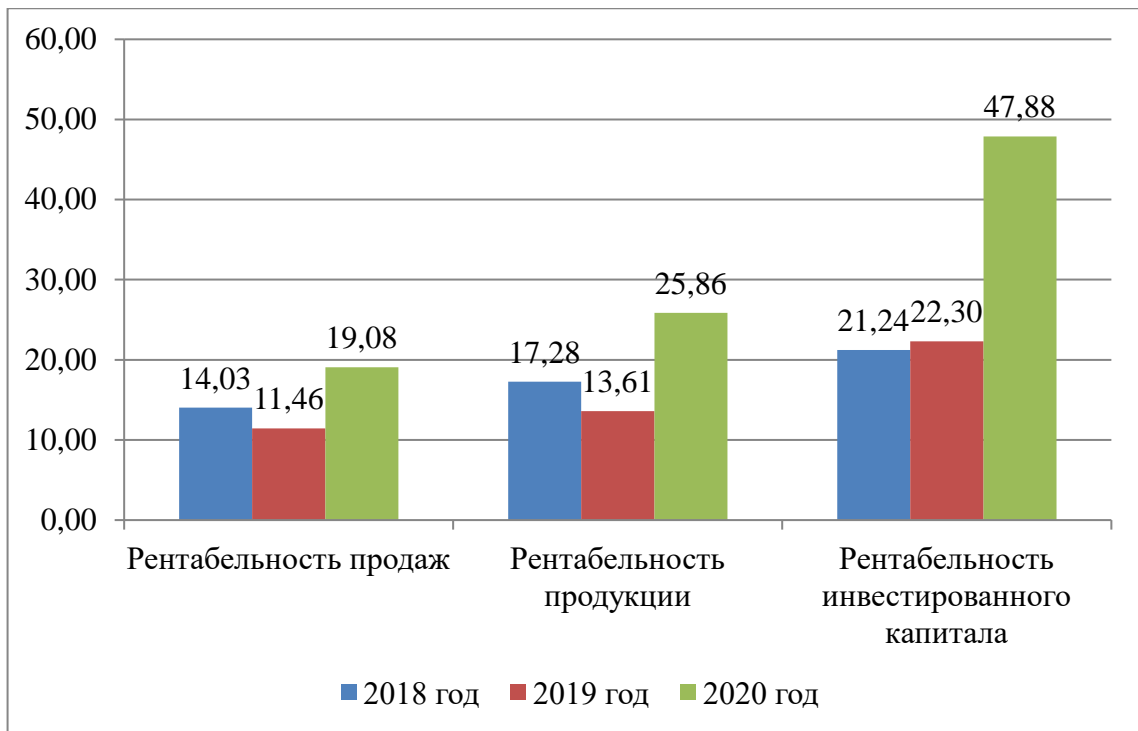


Рисунок 7 - Динамика основных видов рентабельности ООО «Пласт»

Рентабельность инвестированного капитала увеличилась вдвое и составила 47,88% за 2020 год. Данное увеличение вызвано снижением долговой нагрузки на предприятие. Учитывая положительные финансовые результаты и результаты рентабельности можно говорить об эффективном управлении руководством на предприятии в период сложной экономической ситуации в стране.

Также за анализируемый период произошли изменения в показателях рентабельности активов и собственного капитала. Рентабельность активов изменилась незначительно, на 0,54%, в то время как рентабельность собственного капитала выросла на 42,08% и составила 161,03%. Такое увеличение вызвано снижением нераспределенной прибыли в составе собственного капитала предприятия и увеличением чистой прибыли.

2.3 Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Пласт»

Оценка платежеспособности предприятия производится для того, чтобы определить его финансовые возможности вовремя погашать свои обязательства. Ликвидность оборотных активов позволяет оценить уровень платежеспособности предприятия.

Расчет показателей ликвидности произведенный по формулам 6-8 представленным в теоретической части работы ООО «Пласт» представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Расчет показателей ликвидности ООО «Пласт»

Наименование показателя	Нормативные значения	2018 год	2019 год	2020 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3	0,027	0,025	0,009
Коэффициент срочной ликвидности	0,7-1,0	0,396	0,402	0,314
Коэффициент общей ликвидности	-1-2	0,913	0,895	0,573

В таблице 10 произведен расчет показателей ликвидности и представлены их нормативные значения. Данные таблицы 10 показывают, что ни один из показателей ликвидности за анализируемый период не входят в рамки нормативных значений.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности отражает возможности предприятия за счет имеющихся денежных средств погасить краткосрочные обязательства на 2,7% в 2018 году, на 2,5% в 2019 году и 0,9% в 2020 году. Следовательно, уровень гарантии погашения обязательств значительно упал за 2020 год, что является отрицательным моментом.

Значения коэффициента срочной ликвидности составили за 2018 год – 0,396, за 2019 год – 0,402, за 2020 год – 0,314. Найденные значения гораздо ниже установленных нормативных значений, что свидетельствует о слабой

ликвидности оборотных активов ООО «Пласт».

Данные таблицы 10 наглядно приведены на рисунке 8.

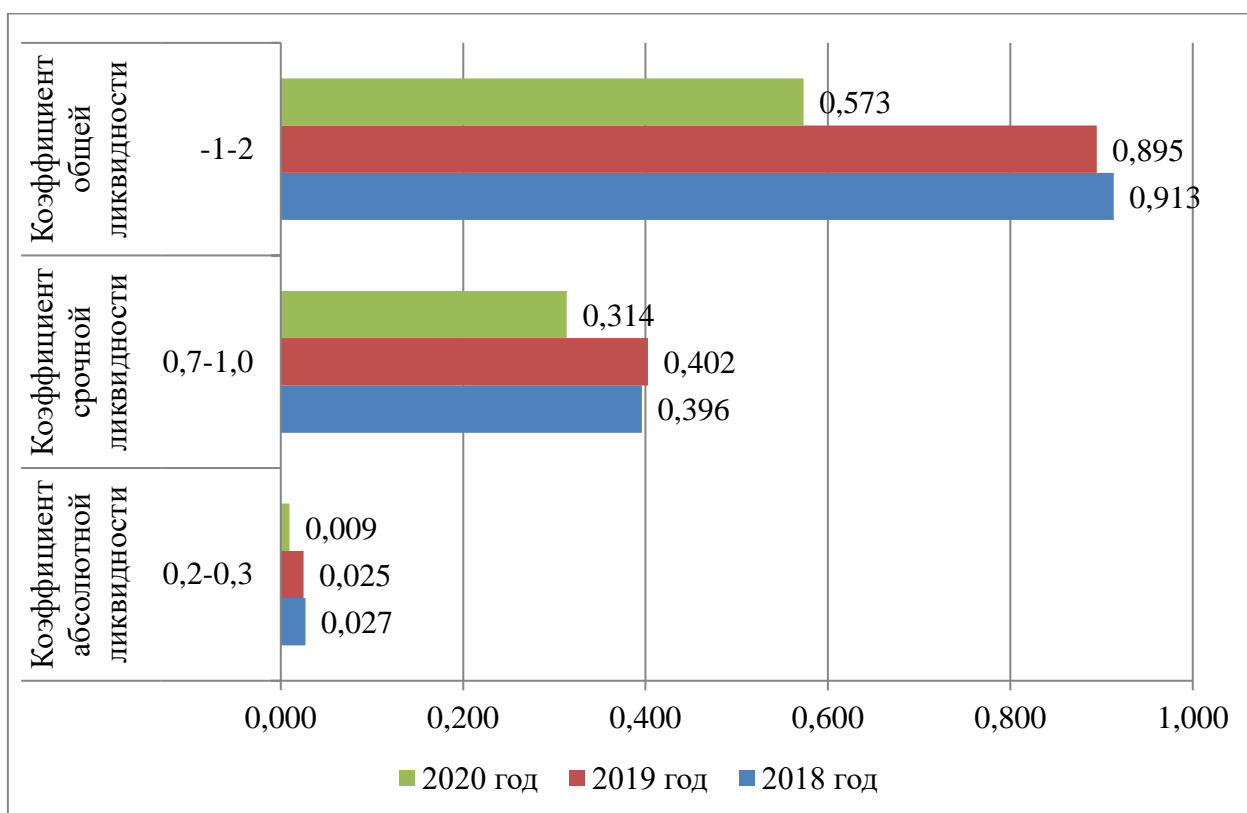


Рисунок 8 - Динамика показателей ликвидности ООО «Пласт»

Коэффициент общей ликвидности имеет отрицательную тенденцию к снижению, что говорит о тенденции к повышению ликвидности ООО «Пласт», однако значения за 2020 год не входят еще в установленные нормативные границы.

Для более полного представления о платежеспособности предприятия проведем расчет степени платежеспособности, которую характеризует отношение суммы всех заемных обязательств к выручке предприятия.

$$U_{пл.} = \frac{Ko + Do}{B \div 12} \quad (9)$$

где Ko – краткосрочные обязательства;

Do – долгосрочные обязательств;

В – выручка.

$$У_{пл.2018} = (37529+45614)/(64522/12) = 15,463$$

$$У_{пл.2019} = (37813+44522)/(81912/12) = 12,062$$

$$У_{пл.2020} = (33447 + 18857)/(41228/12) = 15,224$$

Представленный показатель отражает положение предприятия в части платежеспособности, ее объемы заемных обязательств и возможные сроки погашения этих обязательств. Степень платежеспособности не имеет нормативного значения, поэтому рассматривается в динамике. В данном случае, ООО «Пласт» имеет на 2020 год растущий уровень степени платежеспособности, что свидетельствует об ухудшении состояния предприятия.

Далее проведем расчет финансовой устойчивости предприятия, по формулам, представленным в таблице 1. Расчет показателей оформим в виде таблицы 11.

Таблица 11 - Показатели обеспеченности запасов источниками их формирования

Показатели	Усл. обознач.	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение (гр.5-гр.3)
Наличие собственных оборотных средств, тыс.руб.	СОС	-14714	-14780	-13984	730
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств, тыс.руб.	СД	30900	29742	4873	-26027
Общая величина основных источников, тыс.руб.	ОИ	46693	46571	20844	-25849
Излишек (+) недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс.руб.	ΔСОС	-53428	-51895	-31313	22115
Излишек (+) недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс.руб.	ΔСД	-7814	-7373	-12456	-4642

Продолжение таблицы 11

Показатели	Усл. обознач.	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение (гр.5-гр.3)
Излишек (+) недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, тыс.руб.	ΔОИ	7979	9456	3605	-4374
Трехкомпонентный показатель	S	{0;0;1}	{0;0;1}	{0;0;1}	-

Показатель отражающий излишек либо недостаток источников формирующих запасы и затраты предприятия является самым важным обобщающим показателем финансовой устойчивости.

Наличие собственных оборотных средств (СОС) - разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами.

$$СОС_{2018} = 7689 - 22403 = -14714 \text{ тыс.руб.}$$

$$СОС_{2019} = 8089 - 22869 = -14780 \text{ тыс.руб.}$$

$$СОС_{2020} = 1683 - 15667 = -13984 \text{ тыс.руб.}$$

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД):

$$СД_{2018} = -14714 + 45614 = 30900 \text{ тыс.руб.}$$

$$СД_{2019} = -14780 + 44522 = 29742 \text{ тыс.руб.}$$

$$СД_{2020} = -13984 + 18857 = 4873 \text{ тыс.руб.}$$

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

$$ОИ_{2018} = 30900 + 15793 = 46693 \text{ тыс.руб.}$$

$$ОИ_{2019} = 29742 + 16829 = 46571 \text{ тыс.руб.}$$

$$ОИ_{2020} = 4873 + 15971 = 20844 \text{ тыс.руб.}$$

Соответственно можно выделить и три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ($\Delta\text{СОС}$):

$$\Delta\text{СОС}_{2018} = -14714 - 38714 = -53428 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{СОС}_{2019} = -14780 - 37115 = -51895 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{СОС}_{2020} = -13984 - 17329 = -31313 \text{ тыс.руб.}$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов ($\Delta\text{СД}$):

$$\Delta\text{СД}_{2018} = 30900 - 38714 = -7814 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{СД}_{2019} = 29742 - 37115 = -7373 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{СД}_{2020} = 4873 - 17329 = -12456 \text{ тыс.руб.}$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta\text{ОИ}$):

$$\Delta\text{ОИ}_{2018} = 46693 - 38714 = 7979 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{ОИ}_{2019} = 46571 - 37115 = 9456 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta\text{ОИ}_{2020} = 20844 - 17239 = 3605 \text{ тыс.руб.}$$

На основе полученных показателей обеспеченности запасов источниками их формирования составляем трехкомпонентные показатели S:

$$S_{2018} = \{0;0;1\}$$

$$S_{2019} = \{0;0;1\}$$

$$S_{2020} = \{0;0;1\}$$

Итак, приведенный расчет показал, что ООО «Пласт» имеет неустойчивое финансовое положение, которое выражается в том, что нарушена платежеспособность предприятия. Предприятие испытывает нехватку собственных оборотных средств, на что немалое влияние оказывает высокая дебиторская задолженность и запасы.

Основными показателями, характеризующими финансовую устойчивость, являются:

- коэффициент финансовой автономии. Он определяется как отношение общей суммы собственных источников финансирования к общему итогу баланса;
- коэффициент финансовой зависимости, определяющий как отношение заемного капитала к общему итогу баланса;
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств определяется как отношение общей суммы заемных средств к общей сумме собственных источников;
- коэффициент маневренности собственного капитала – отношение собственных оборотных средств компании к общей величине собственных средств.

В таблице 12 представлены основные показатели финансовой устойчивости ООО «Пласт» за 2018-2020 года.

Таблица 12 - Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Пласт»

Наименование показателя	Нормативные значения	2018 год	2019 год	2020 год
Коэффициент автономии	0,5-0,7	0,085	0,089	0,031
Коэффициент финансовой зависимости	0,5-0,8	0,915	0,911	0,969
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,5-0,7	10,813	10,179	31,078
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	-1,914	-1,827	-8,309

По данным таблицы 12 видно, что коэффициент автономии за 2020 год отражает факт формирования используемых активов на 3,1% за счет собственного капитала, что в свою очередь недостаточно для того, чтобы обеспечить хорошую финансовую устойчивость предприятию.

Коэффициент финансовой зависимости ООО «Пласт» за анализируемый период свидетельствует о высокой зависимости предприятия от источников финансирования извне.

Расчет показал значительно высокие показатели коэффициента соотношения заемных и собственных средств ООО «Пласт», что показывает отсутствие возможности покрывать свои расходы самостоятельно, обеспечивая тем самым нормальную финансово-хозяйственную деятельность.

Уровень коэффициента маневренности собственного капитала свидетельствует об ухудшении финансового состояния ООО «Пласт», поскольку полученные значения далеки от нормативных.

Результаты проведенного анализа показали, что ООО «Пласт» имеет хорошие финансовые показатели за 2018-2020 года, несмотря на сложные экономические кризисы, происходящие в стране и мире. Однако, предприятие имеет отрицательные показатели как платежеспособности, так и финансовой устойчивости, что свидетельствует о плохом финансовом состоянии предприятия и его зависимости от внешних источников финансирования, а также об отсутствии управления оборотными активами.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»

3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт»

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пласт» выявил проблемы с платежеспособностью и финансовой устойчивостью, который в большей степени связаны с уровнем дебиторской задолженности и запасами.

Исходя из выявленной проблемы, ООО «Пласт» предлагается воспользоваться факторингом с полным сервисом для решения вопросов с поставщиками и заказчиками. Но поскольку ситуация в стране и мире не стабильная, предлагается воспользоваться услугами электронной факторинговой площадки GetFinance.

Реализованная на базе передовых финансово-технологических решений в сфере высоконагруженных информационных систем, GetFinance обладает мощным и функциональным универсальным ядром, позволяющим автоматизировать сложные бизнес-процессы факторинга на всех этапах: от инициализации процесса финансирования до финального расчёта между участниками и учета сделок. За счёт современной системы дистанционной верификации на платформе обеспечивается полностью цифровой трёхсторонний формат работы, прежде недоступный для российского рынка.

Факторинговые услуги являются очень удобным инструментом для улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности, поскольку предприятие имеет возможность получать оплату от заказчиков в полном объеме, что позволяет в разы снизить дебиторскую задолженность. В то же время заказчик также имеет преимущества, так как получает товар, а оплату производит с удобным графиком и приемлемой для него суммой. В роли

фактора же выступает организация, оказывающая факторинговые услуги и получающая за это свой доход в виде процента от сделки.

Факторинг – это финансирование поставщика по контракту, осуществляемое третьей стороной (фактором) за счет уступки денежных требований.

Факторинговая электронная площадка GetFinance является системой, работающей по установленным правилам, где действия участников автоматизированы и фиксируются в системе и становятся максимально прозрачными.

Алгоритм подключения и работы на электронной факторинговой площадке представлен на рисунке 9.

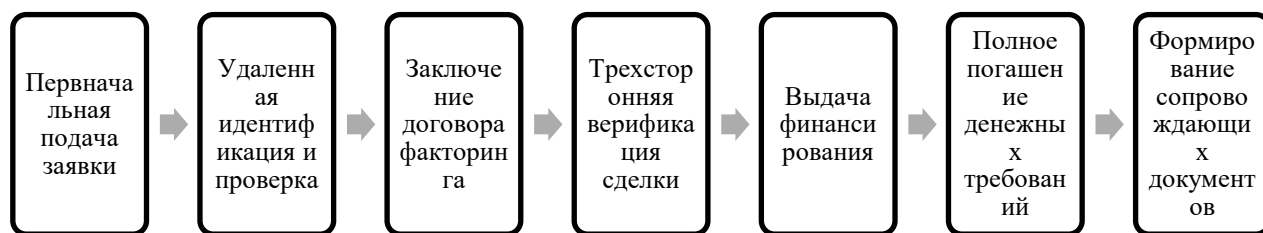


Рисунок 9 - Алгоритм подключения и работы на электронной факторинговой площадке

Все действия происходят в бесплатной системе электронного документооборота (ЭДО), соответственно за счет использования электронной цифровой подписи (ЭЦП) документы имеют 100% юридическую значимость.

ООО «Пласт» выступает поставщиком товаров, следовательно, для работы на электронной факторинговой площадке GetFinance необходимо пройти регистрацию и на площадке и в системе ЭДО при помощи своей электронной подписи (ЭЦП для отправки бухгалтерской отчетности). После регистрации, через личный кабинет подается онлайн-заявка на то, чтобы одобрить лимит финансирования по договору. Предложение по

финансированию поступает в течение рабочего дня в личный кабинет ООО «Пласт».

Затем в системе ЭДО создается реестр денежных требований и подписывается электронной подписью. После этого происходит дистанционное согласование всего реестра между заказчиком и фактором.

Далее происходит перевод первой части финансирования на расчетный счет (согласно договора до 100% от суммы требования). Заказчик производит оплату на счет фактора согласно срокам, указанных в договоре. Фактор производит перевод второй части финансирования в течение рабочего дня.

В случае с запасами в ООО «Пласт» ситуация такая, что предприятие не имеет возможности посчитать необходимое количество изделий для поставки, поскольку по всему миру образовался дефицит электронных автокомпонентов вследствие чего заводы по производству автомобилей работают не стабильно. Следовательно, и поставки пластиковых деталей для автомобилей происходят с перебоями.

В этом случае ООО «Пласт» рекомендуется пересмотреть свой ассортимент используя метод ABC, суть которой состоит в разделении всей совокупности запасов товарно-материальных ценностей на три категории исходя из их стоимости, объема и частоты расходования, отрицательных последствий их нехватки для хода операционной деятельности и финансовых результатов и т. п.

В категорию «А» включают наиболее дорогостоящие виды запасов с продолжительным циклом заказа, которые требуют постоянного мониторинга в связи с серьезностью финансовых последствий, вызываемых их недостатком. Круг конкретных товарно-материальных ценностей, входящих в категорию «А», обычно ограничен и требует еженедельного контроля.

В категорию «В» включают товарно-материальные ценности, имеющие меньшую значимость в обеспечении бесперебойного операционного

процесса и формировании конечных результатов финансовой деятельности. Запасы этой группы контролируются обычно один раз в месяц.

В категорию «С» включают все остальные товарно-материальные ценности с низкой стоимостью, не играющие значимой роли в формировании конечных финансовых результатов. Объем закупок таких ценностей может быть довольно большим, поэтому контроль за их движением осуществляется с периодичностью один раз в квартал.

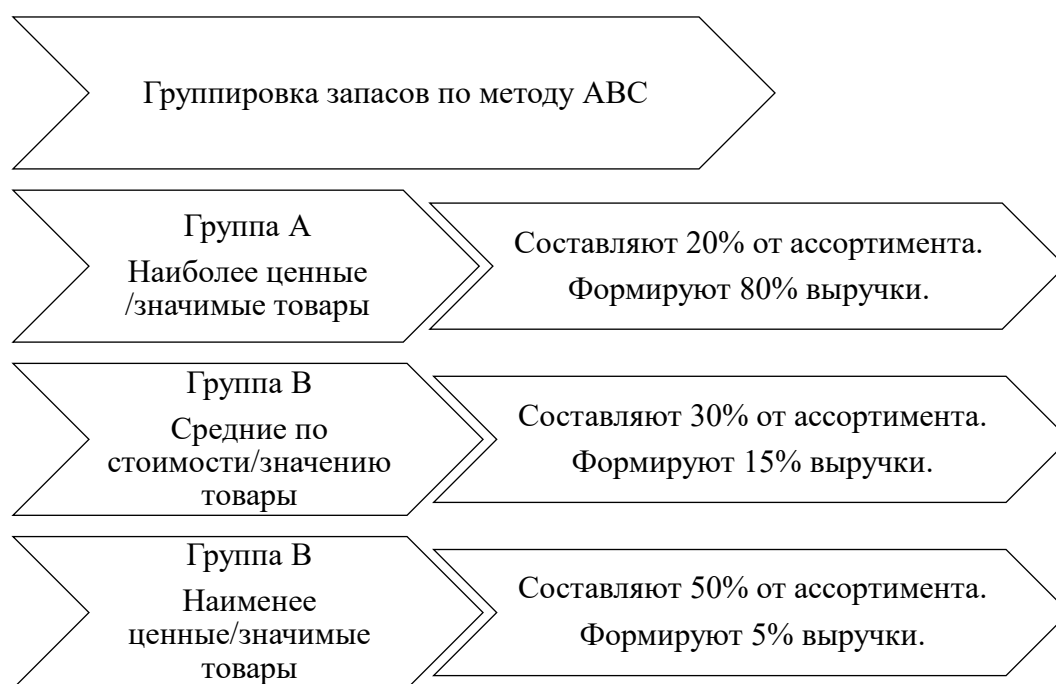


Рисунок 10 - Распределение запасов методом ABC

Главные условия для применения ABC можно сформулировать следующим образом:

- наличие процессов, повторяющихся с той или иной периодичностью,
- процессы можно выделить, идентифицировать и, еще лучше, формализовать,
- возможность идентифицировать результаты этих процессов (понять, что является продуктами этих процессов) и измерить эти

результаты (подобрать показатели, которые будут характеризовать результаты, и иметь возможность определять величину этих показателей).

ООО «Пласт» необходимо выделить основные позиции и тщательно их контролировать, что и позволит обеспечить стабильный уровень эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Итак, первое, что надо сделать, собравшись использовать ABC – это выделить процессы. При этом можно идти двумя путями – «сверху вниз» и «снизу вверх».

Вариант «сверху вниз» предполагает, что сначала определяются грубые контуры всего процесса, а затем идет его уточнение через составление перечня исполнителей процесса и перечня выполняемых ими действий, работ, операций.

При использовании варианта «снизу вверх» сначала для каждой структурной единицы составляется перечень выполняемых действий. Затем эти действия комбинируются, объединяются в процесс. Рассмотрим пример использования данного варианта.

Для каждой структурной единицы выделены выполняемые действия. Для упрощения примера таковых для каждой структурной единицы задано два.

Далее проводится идентификация процесса «Заготовление материалов» на рисунке 11. Определено, что в этом процессе принимают участие четыре структурные единицы, а далее из выполняемых этими структурными единицами действий компонуется процесс. (Действия, в которых приведено

изображение «стрелочек», это и есть составные части процесса «Заготовление материалов».)

Структурные единицы и операции			
Отдел снабжения	Транспортный цех	Лаборатория	Склад
1. Приобретение материалов →	1. Перемещение материалов на склад →	1. Проверка готовой продукции	1. Хранение материалов →
2. Приобретение основных средств	2. Перемещение материалов со склада в производство	2. Входной контроль материалов →	2. Хранение материалов

Рисунок 11 - Формирование процесса «Заготовление материалов»

Следующий этап – это идентификация ресурсов, используемых для выполнения действий (т.е. для реализации процесса), измерение количества ресурсов и проведение их стоимостной оценки. Таким образом, речь идет о том, что определяются затраты на реализацию процесса (или, как еще говорят, определяется стоимость процесса).

Что касается собственно идентификации ресурсов, то здесь все относительно просто. С измерением и оценкой – бывает сложнее.

Здесь и возникает такое понятие, как «фактор ресурсов» – некий показатель, позволяющий распределять один вид ресурсов между несколькими действиями.

Это еще не самые сложные виды ресурсов. Обратимся к деятельности транспортного цеха. Там используется ресурс «автотранспорт». Для него адекватный фактор ресурсов – время, в течение автотранспорт был задействован на выполнении определенного действия. А дальше количество

«машино-часов» умножается на стоимость одного «машино-часа». И получаем стоимостную оценку затрат на выполнение данного действия.

Третий этап – это уже непосредственное установление связи между продуктами и процессами, и отнесение стоимости процессов на продукты.

Следует подчеркнуть, что определенная на предыдущем этапе стоимость процесса – это затраты на реализацию данного процесса (точнее – процесса данного вида) в течение некоторого периода. А процесс в течение периода мог «прокрутиться» и один раз, и пять, и сто двадцать пять. Поэтому задача распределения стоимости процесса между продуктами состоит в том, чтобы определить стоимость однократного осуществления процесса (одного цикла), и далее эту стоимость умножить на количество циклов, связанных с конкретным продуктом.

Делается это при помощи еще одного «посредника» - драйвера затрат. Как пишут в книгах, драйвер – это индекс-измеритель выходного результата процесса, другими словами отражает то, сколько раз «прокрутился» данный процесс в течение определенного периода.

Например, для процесса «заготовление материалов» - это количество закупок, осуществленных в течение периода. Для процесса «переналадка оборудования» – количество осуществленных переналадок. Для процесса «технологическое сопровождение» - количество проведенных изменений в технологической документации.

Разделив стоимость процесса за период на величину драйвера, определяем стоимость «однократного» процесса.

А далее для каждого продукта определяется соответствующая ему величина драйвера. Эта величина умножается на стоимость «однократного» процесса. Полученный результат и будет отнесен на данный продукт.

Например, было определено:

- Стоимость процесса «Отработка рекламаций» в течение месяца составила 140 000 руб.

- Количество рекламаций, рассмотренных в течение месяца – 20
- Из 20 отработанных рекламаций 4 рекламации приходится на продукт А, 9 рекламаций – на продукт В, и оставшиеся 7 рекламаций – на продукт С.

«Драйвером» данного процесса является количество рекламаций, и величина драйвера за период составила 20.

Таким образом, стоимость однократного осуществления процесса $140\,000/20 = 7\,000$ руб.

Перемножая стоимость «однократного» процесса на величину драйвера, приходящегося на каждый из продуктов, получим:

- на продукт А следует начислить затрат в величине $7\,000*4 = 28\,000$ руб.
- на продукт В – $7\,000*9 = 63\,000$ руб.
- на продукт С – $7\,000*7 = 49\,000$ руб.

В данном случае было достаточно просто идентифицировать количество драйверов, приходящихся на каждый из продуктов.

Итак, для того, чтобы произвести «правильное» калькулирование и «обоснованно» включить в себестоимость косвенные непрямые затраты, понадобилось:

- Провести идентификацию процессов, операций, выполняемых при реализации этих процессов, исполнителей этих операций. При этом нам пришлось, в том числе, преодолеть «естественные» трудности, связанные с неоднозначным пониманием исполнителями выполняемых ими действий, требований к результатам этих действий;
- Идентифицировать ресурсы, необходимые для осуществления каждой операции процесса, измерить их количество, дать им стоимостную оценку, определить, таким образом, стоимость процесса;

- «Придумать» для процессов «драйверы», определить величину «драйвера», приходящуюся на каждый продукт и в соответствии с этим «раскидать» стоимость процесса по продуктам.

Поэтому в настоящее время ABC стали рассматривать и использовать как метод управления процессами, а не как метод калькулирования.

Таким образом, основной контроль запасов по «Системе ABC» концентрируется на наиболее важной их категории с позиций обеспечения бесперебойности операционной деятельности предприятия и формирования конечных финансовых результатов.

Далее произведем расчет эффективности использования ООО «Пласт» факторинговой электронной площадки GetFinance.

Основной принцип факторинга состоит в том, что фактор-фирма покупает у своих клиентов их требования к своим покупателям и в течение 2-5 дней оплачивает 70-90% требований в виде аванса, а остальные 10-30% клиент получит после того, как к нему поступит счет от покупателя.

Эффективность применения факторинговой электронной площадки GetFinance. при расчетах поставщика и покупателя за поставленную продукцию по данным ООО «Пласт» приведена в таблице 13.

Таблица 13 - Расчет эффективности использования факторинговой электронной площадки GetFinance

Показатели используемые для расчета	
1	2
Дебиторская задолженность покупателей предприятия за 2020 год	20652 тыс. руб.
Комиссионная плата банка за осуществление факторинговой операции	2% от суммы задолженности
Стоимость факторингового финансирования	15% годовых
Размер предварительной оплаты долговых требований предприятия	80% от суммы задолженности
Расходы предприятия по осуществлению факторинговой операции:	

Продолжение таблицы 13

1	2
Комиссионная плата банку	$20652 * 2\% = 413,04$ тыс. руб.
Плата за факторинговое финансирование	$(20652 * 0,8) * 0,15 = 2478,24$ тыс. руб.
Итого расходы предприятия	2891,28 тыс. руб.
Эффективность факторинговой операции	$2891,28 * 100 / (20652 * 0,8) = 17,5\%$

Факторинговая операция позволит ООО «Пласт» рефинансировать преимущественную часть дебиторской задолженности по предоставленному покупателю кредиту в короткие сроки, сократив тем самым период финансового и операционного цикла. Эффективность факторинговой операции составит 17,5%. Расчет доказал целесообразность использования факторинговой электронной площадки GetFinance.

К недостаткам факторинговой операции можно отнести лишь дополнительные расходы предприятия, связанные с продажей продукции, а также утрату прямых контактов (и соответствующей информации) с покупателем в процессе осуществления им платежей.

Заключение

Анализом финансово-хозяйственной деятельности считается подробное разложение изучаемого объекта на отдельные составные части для выявления тенденций, вследствие которых происходят изменения процессов и явлений и какие факторы на это оказывают влияние. Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет изучить как взаимодействуют между собой процессы технического, управленческого и экономического характера, а также какое влияние оказывают принятые решения на финансовые результаты предприятия. Анализ должен быть системным, поскольку системный подход к анализу является одной из наиболее характерных черт анализа. Анализом должны быть охвачены, прежде всего, обобщающие и фондообразующие показатели деятельности предприятий.

При анализе финансово-хозяйственной деятельности необходимо в первую очередь оценить имущественное положение предприятия, определить обеспеченность его собственными оборотными активами, рассчитать показатели рентабельности, платежеспособности и ликвидности. Вся информация для расчета указанных показателей содержится в основных формах бухгалтерской отчетности.

ООО «Пласт» - организация, основным видом деятельности которой является производство и продажа пластмассовых запчастей к автомобилям.

За исследуемый период изменения выручки были неоднозначными, так если в 2018 году выручка от реализации составила 64522 тыс.руб., то за 2019 год показатель увеличился на 26,95% и составил 81912 тыс.руб., однако за 2020 год произошло резкое снижение показателя на 40684 тыс.руб. и на конец года он составил всего 41228 тыс.руб.

Увеличение объемов производства влечет за собой и увеличение себестоимости продукции. Наглядно это видно в показателе за 2018 год, где

себестоимость составила 52413 тыс.руб., тогда как за 2019 год она увеличилась на 31,59% и составила 68968 тыс.руб. Как следствие, снижение объемов производства влечет за собой снижение себестоимости продукции, что нашло отражение в 2020 году, когда себестоимость упала до 30425 тыс.руб., уменьшившись на 38543 тыс.руб.

Проведенный анализ позволил выявить изменения в составе и структуре агрегированного баланса ООО «Пласт», которые свидетельствуют о снижении всех показателей в 2020 году, вызванных мировым кризисом, связанным с пандемией COVID-19. За 2020 год предприятие было вынуждено приостановить свою хозяйственную деятельность на неопределенный срок. Однако, накопленные запасы готовой продукции и неиспользованная нераспределенная прибыль позволили предприятию закончить год не с отрицательными финансовыми результатами, а положительными.

Учитывая положительные финансовые результаты и результаты рентабельности можно говорить об эффективном управлении руководством на предприятии в период сложной экономической ситуации в стране.

Расчет показал, что ООО «Пласт» имеет неустойчивое финансовое положение, которое выражается в том, что нарушена платежеспособность предприятия. Предприятие испытывает нехватку собственных оборотных средств, на что немалое влияние оказывает высокая дебиторская задолженность и запасы.

Результаты проведенного анализа показали, что ООО «Пласт» имеет хорошие финансовые показатели за 2018-2020 года, несмотря на сложные экономические кризисы, происходящие в стране и мире. Однако, заметим, что предприятие имеет отрицательные показатели как платежеспособности, так и финансовой устойчивости, что свидетельствует о плохом финансовом состоянии предприятия и его зависимости от внешних источников финансирования, а также об отсутствии управления оборотными активами.

Исходя из выявленной проблемы, ООО «Пласт» предлагается воспользоваться факторингом с полным сервисом для решения вопросов с поставщиками и заказчиками. Но поскольку ситуация в стране и мире не стабильная, предлагается воспользоваться услугами электронной факторинговой площадки GetFinance.

Факторинговые услуги являются очень удобным инструментом для улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности, поскольку предприятие имеет возможность получать оплату от заказчиков в полном объеме, что позволяет в разы снизить дебиторскую задолженность.

Факторинговая электронная площадка GetFinance является системой, работающей по установленным правилам, где действия участников автоматизированы и фиксируются в системе и становятся максимально прозрачными.

Факторинговая операция позволит ООО «Пласт» рефинансировать преимущественную часть дебиторской задолженности по предоставленному покупателю кредиту в короткие сроки, сократив тем самым период финансового и операционного цикла. Эффективность факторинговой операции составит 17,5%. Расчет доказал целесообразность использования факторинговой электронной площадки GetFinance.

В случае с запасами в ООО «Пласт» рекомендуется пересмотреть свой ассортимент используя метод ABC, который позволяет выявить наиболее дорогую продукцию с более длительным циклом пользования, а продукцию с низкой рентабельностью и частотой использования, возможно, совсем убрать из производства. Это позволит сконцентрировать все внимание на основных и крупных заказчиках и изготавливать продукцию согласно договора поставки.

Список используемых источников

1. Азнабаева, Г.Р. Развитие методики анализа управления финансовыми ресурсами предприятий IT-сектора // Учет и статистика, 2017.- №1 (45); [Электронный ресурс]. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitiie-metodiki-analiza-upravleniya-finansovymi-resursami-predpriyatij-it-sektora> (20.12.2020).
2. Багрецова, Н.А. Управление финансовыми ресурсами промышленного предприятия // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XLIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 4(44); [Электронный ресурс]. - URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/4\(44\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/4(44).pdf) (20.12.2020)
3. Базилевич А. Р., Сирченко А. Е. Проблемы и пути повышения финансовой устойчивости организации // Молодой ученый. — 2019. — № 37. — С. 116–118.
4. Боровкова С.И. Анализ финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности // Гуманитарные научные исследования. 2017. № 5 [Электронный ресурс]. URL: <https://human.snauka.ru/2017/05/23831> (дата обращения: 31.09.2021).
5. Быкова Н. Н. Понятие рентабельности предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №29. — С. 372-374. — URL <https://moluch.ru/archive/133/37276/> (дата обращения: 22.12.2020).
6. Волков, А.Ю. Об управлении финансами предприятий и направлениях его совершенствования/ А.Ю. Волков, Е.Б. Зборовская // Интернет-журнал «Науковедение» Том 7, №5 (2015) ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/228EVN515.pdf> (22.12.2020)
7. Жданов, В.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей : учебное пособие / В.Ю. Жданов, И.Ю. Жданов. - Москва : Проспект, 2018. - 174 с. : схем., табл., ил. - ISBN 978-5-392-24180-4 ;

То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494524> (24.09.2021).

8. Ишкинин А.Р., Фаизова Э.Ф., Вахрушева Н.А. Направления оптимизации структуры оборотного капитала // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2019/04/16498> (дата обращения: 15.04.2021).

9. Ишкинин А.Р., Фаизова Э.Ф., Ганюта О.Н. Эффективность использования оборотного капитала и показатели его оценки // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2019/06/16580> (дата обращения: 17.04.2021).

10. Кулагина, Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для вузов / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 135 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472666> (дата обращения: 07.10.2021).

11. Лядова, Ю. О. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия / Ю. О. Лядова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 27 (317). — С. 199-201. — URL: <https://moluch.ru/archive/317/72408/> (дата обращения: 07.10.2021).

12. Маккаева Р.С.А., Маккаева Х.С.М. Пути повышения эффективности использования оборотных средств торговых предприятий в современных условиях // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 2 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2017/02/77516> (дата обращения: 22.09.2021).

13. Митрофанов, Д. Е. Основные принципы управления финансами // Молодой ученый, 2017. — №13. — С. 336-338. ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<https://moluch.ru/archive/147/41169/> (24.12.2020).

14. Новичкова, О.В. Современные подходы к управлению дебиторской задолженностью предприятия // Финансы и управление, 2015. -

№ 1. - С.1-10. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://e-notabene.ru/flc/article_14214.html (24.12.2020)

15. Налоговый Кодекс РФ, Часть 1, Часть 2 // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

16. Назаренко Н.А., Попцова В.А., Гаврилова А.В. Анализ финансового состояния предприятия на примере акционерного общества // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2018/02/85758> (дата обращения: 21.09.2021).

17. Петрухин, К. А. Роль финансового анализа при принятии управленческих решений / К. А. Петрухин. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 35 (273). — С. 46-49. — URL: <https://moluch.ru/archive/273/62200/> (дата обращения: 07.10.2021).

18. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. Пособие / Г.В. Савицкая - М.: Инфра-М, 2015. – 320 с.

19. Салин, В.И. Техника финансово-экономических расчетов [Текст]: учебное пособие / В.И. Салин. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 216 с.

20. Шеина Е.Г. Экономическая сущность оборотного капитала и классификация источников его финансирования на предприятии // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 6. – с. 993-1004.

21. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. — М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020 — 200 с.

22. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 374 с. — (Среднее профессиональное

образование). - ISBN 978-5-16-015634-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044028> (дата обращения: 07.10.2021).

23. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.04.2020) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп. вступившими в силу с 12.05.2020) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

25. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

26. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) «Об обществах с ограниченной ответственностью»// КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Пласт» на 31 декабря 2020 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Пласт»</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности <u>Производство пластмассовых автомобильных деталей</u> Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью _____ Единица измерения: <u>тыс. руб.</u> Местонахождение (адрес) <u>443101, г.Самара, ул.Утевская, д.20А</u>	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по ОКВЭД 2 _____ по ОКФС _____ по ОКЕИ _____
---	---

Коды		
0710001		
31	12	2020
6312124683		
22.2		
384		

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 _____	ОГРН/ОГРНИП _____
--	-----------	-------------------

Наименование показателя ²	31 На декабря 2020 г. ³	На 31 декабря 2019 г. ⁴	На 31 декабря 2018 г. ⁵
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	31	56	56
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства	15324	22302	21789
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения	100	100	100
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы	212	411	458
Итого по разделу I	15667	22869	22403
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	17329	37115	38714
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	25	48	54
Дебиторская задолженность	20652	29444	28651
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Денежные средства и денежные эквиваленты	314	948	1010
Прочие оборотные активы			
Итого по разделу II	38320	67555	68429
БАЛАНС	53987	90424	90832

Рисунок А1 – Бухгалтерский баланс ООО «Пласт» на 31 декабря 2020 г.

Продолжение Приложения А

Форма 0710001 с. 2

Наименование показателя ²	31 На декабря 20 20 г. ³	На 31 декабря 20 19 г. ⁴	На 31 декабря 20 18 г. ⁵
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
Собственные акции, выкупленные у акционеров		()	()
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал	80	80	80
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1583	7989	7589
Итого по разделу III	1683	8089	7689
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	18857	44522	45614
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV	18857	44522	45614
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	15971	16829	15793
Кредиторская задолженность	17427	20873	21611
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства	49	111	125
Итого по разделу V	33447	37813	37529
БАЛАНС	53987	90424	90832

Руководитель _____

Сергеев М.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 ____ г.

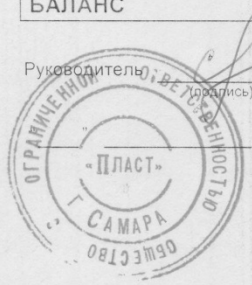


Рисунок А1 – Бухгалтерский баланс ООО «Пласт» на 31 декабря 2020 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

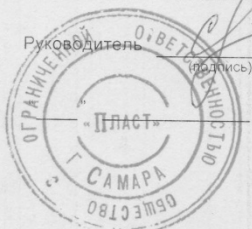
(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах

январь-
за декабрь 20 19 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Пласт»</u> по ОКПО	31	12	2019
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО			
Вид экономической деятельности <u>Производство пластмассовых автомобильных деталей</u> по ОКВЭД 2	6312124683		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКПОФ/ОКФС	22.2		
Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб.			

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За январь-декабрь 20 19 г. 3	За январь-декабрь 20 18 г. 4
	Выручка 5	81912	64522
	Себестоимость продаж	(68968)	(52413)
	Валовая прибыль (убыток)	12944	12109
	Коммерческие расходы	(1132)	(1211)
	Управленческие расходы	(911)	(1047)
	Прибыль (убыток) от продаж	10901	9851
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	3700	3589
	Прочие расходы	(2871)	(2121)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	11730	11319
	Налог на прибыль 7	2346	2264
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	9384	9055



Руководитель _____
(подпись)

Сергеев М.А.
(расшифровка подписи)

20 ____ г.

Рисунок Б1 – Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах

за январь-
декабрь 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Пласт»</u>			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности <u>Производство пластмассовых автомобильных деталей</u>			2020	
ИНН <u>6312124683</u>				
ОКВЭД 2 <u>22.2</u>				
Организационно-правовая форма/форма собственности _____				
Общество с ограниченной ответственностью _____				
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u>			384	

Пояснения <small>1</small>	Наименование показателя <small>2</small>	За <u>январь-</u> <u>декабрь</u>	За <u>январь-</u> <u>декабрь</u>
		20 <u>20</u> г. ³	20 <u>19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	41228	81912
	Себестоимость продаж	(30425)	(68968)
	Валовая прибыль (убыток)	10803	12944
	Коммерческие расходы	(775)	(1132)
	Управленческие расходы	(589)	(911)
	Прибыль (убыток) от продаж	9439	10901
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	2584	3700
	Прочие расходы	(2188)	(2871)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	9835	11730
	Налог на прибыль ⁷	1967	2346
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	7868	9384

Руководитель _____
(подпись)

(расшифровка подписи)
 _____ 20__ г.




Рисунок В1 – Отчет о финансовых результатах за 2020 г.