

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

Т.В. Подрезова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кандидат экономических наук, доцент М.В. Боровицкая

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Подрезова Т.В.

Тема исследования «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент М.Б.Боровицкая.

Главной целью исследования финансово-хозяйственной деятельности предприятия является определение основных показателей, позволяющих спрогнозировать изменение роста и разработать планы на дальнейшее развитие предприятия.

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «Виктори Боатс».

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Виктори Боатс».

Методической основой проведенного исследования в рамках бакалаврской работы послужили теория экономики, методы экономического анализа, теории стратегического планирования и управления производством.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в возможности использования предложенных мероприятий по улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» в текущем и стратегическом планировании предприятий гражданского судостроения.

Структура работы представлена введением, 3-мя разделами, заключением, списком литературы из 26 источников и 6 приложениями. Общий объем работы, без приложений, составляет 60 страниц и содержит 11 таблиц и 11 рисунков.

## Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	7
1.1 Сущность и значение анализа финансово–хозяйственной деятельности предприятия.....	7
1.2 Информационная основа для проведения оценки эффективности финансово–хозяйственной деятельности предприятия.....	13
1.3 Методика анализа финансово–хозяйственной деятельности предприятия.....	18
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс».....	24
2.1 Организационно – экономическая характеристика предприятия.....	25
2.2 Аналитические процедуры оценки имущества предприятия и источников его финансирования.....	28
2.3 Анализ финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности деятельности предприятия.....	38
2.4 Анализ и предупреждение банкротства предприятия.....	43
3. Мероприятия, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	46
3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	46
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	49
Заключение.....	54
Список используемых источников.....	58
Приложение А. Бухгалтерский баланс ООО «Виктори Боатс».....	61
Приложение Б. Отчет о финансовых результатах ООО «Виктори Боатс».....	61
Приложение В. Показатели анализа финансовой устойчивости предприятия.....	62
Приложение Г. Показатели анализа рентабельности предприятия.....	67
Приложение Д. Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности.....	68
Приложение Е. Структура имущества ООО «Виктори Боатс» и источники его формирования.....	70

## Введение

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что на современном этапе развития экономики Российской Федерации перед любым предприятием остро стоит вопрос проведения всестороннего, объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности, который покажет реальное положение дел на предприятии, выявит недостатки в работе и основные причины их возникновения. На основе полученных при проведении анализа данных, руководители предприятия смогут разработать определенные рекомендации по оптимизации его деятельности.

Главной целью проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является определение основных показателей, которые оказывают прямое влияние на финансовую стабильность и платежеспособность, а также для того, чтобы спрогнозировать изменение роста и разработать планы на дальнейшее развитие предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности проводится на основании оценки:

- состава и структуры активов предприятия;
- состояния и движения активов предприятия;
- состава и структуры основных источников заемного и собственного капитала предприятия;
- основных характеристик и свойств финансовой устойчивости предприятия.

Так как сам анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является аналитической процедурой, то с его помощью можно определить слабые стороны основного финансового механизма предприятия и спрогнозировать возможное его развитие. С помощью информации, полученной в результате финансового анализа, руководство предприятия может разработать определенные решения для уменьшения или вовсе, устранения, финансовых рисков. Информация, полученная в результате

анализа финансово-экономической деятельности, сравнивается с показателями ведущих предприятий отрасли, определяется, какие факторы оказывают наиболее существенное воздействие на результаты деятельности предприятия, определяются основные ошибки и недочеты, возможности, которые фактически не используются, а также определяются основные перспективы развития предприятия и т.д.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, на основании результатов которого, разработать мероприятия по оптимизации его деятельности.

Для достижения поставленной цели бакалаврской работы, необходимо решить следующие задачи:

- Раскрыть сущность и значение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- Рассмотреть информационную основу для проведения оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- Раскрыть основную методику анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» и выявить основные проблемы;
- По итогам проведенного анализа сформулировать и обосновать рекомендации по улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс».

Объектом исследования является ООО «Виктори Боатс».

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

ООО «Виктори Боатс» одно из успешных и динамично развивающихся предприятий г. Сызрани. К основным видам деятельности ООО «Виктори Боатс» относится строительство прогулочных и спортивных судов, а также их ремонт и полное техническое обслуживание.

Методической основой проведенного исследования в рамках бакалаврской работы послужили теория экономики, методы экономического анализа, теории стратегического планирования и управления производством.

Информационной базой бакалаврской работы послужили труды отечественных и зарубежных экономистов таких как: Бакунов А.И., Васильчук О.И., Голикова Е.И., Карлова В.М., Любушкин Н.П. и другие, в области анализа, планирования, прогнозирования, стратегического планирования, а также основная бухгалтерская отчетность ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, списка использованных источников, заключения и приложений.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в возможности использования предложенных мероприятий по улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» в текущем и стратегическом планировании предприятий гражданского судостроения.

# **1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

## **1.1 Сущность и значение анализа финансово–хозяйственной деятельности предприятия**

Российская экономика, начиная с 2020 г., взяла курс на переход к цифровой платформе. Это произошло в связи с обострением экономической ситуации на фоне вспышки эпидемии Коронавируса 2020 г. Следующим шагом к данному переходу стало введение ограничений (санкций) на основные предприятия как государственного, так и частного сектора. Руководство некоторых субъектов Российской Федерации вынуждено было приостановить реализацию ряда проектов, что показало неподготовленность к функционированию в сложных, постоянно изменяющихся условиях. Современное развитие экономики и ее реалии говорят о том, что очень важно любому руководителю, на любом уровне, уметь мгновенно реагировать на изменения и перестраивать свою работу. На основании этого можно сделать вывод, что анализ финансово-экономической деятельности любого предприятия является очень актуальным. Данному анализу необходимо уделять максимум внимания, ведь от экономического здоровья предприятия зависит успех его основной деятельности.

Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия напрямую связывает бухгалтерский учет и принятие управленческих решений руководством. Информация, полученная в результате анализа финансово-экономической деятельности, сравнивается с показателями ведущих предприятий отрасли, определяется, какие факторы оказывают наиболее существенное воздействие на результаты деятельности предприятия, определяются основные ошибки и недочеты, возможности, которые фактически не используются, а также определяются основные перспективы развития предприятия и т.д. На основе всех перечисленных факторов и

принимаются основные управленческие решения руководством предприятия [1].

Особая роль отводится такому виду анализа, как выявление и использование резервов для повышения производственной эффективности предприятия.

Данный вид анализа:

- позволяет экономить ресурсы предприятия при использовании в производстве;
- позволяет искать пути к новинкам в области техники и технологии производства, которые предотвращают излишние затраты в производстве;
- позволяет искать подход к научной организации труда и многое другое.

Результатом всего вышеперечисленного является планомерно растущая эффективность деятельности предприятия, а также происходит укрепление экономики всего исследуемого предприятия.

Далее необходимо рассмотреть предмет финансово-экономического анализа предприятия, так как существует множество способов к его определению. Основным предметом анализа являются трудовые и материальные ресурсы и их использование, который выражается в выполнении производственного плана. Если рассматривать предмет анализа в общем смысле этого слова, то анализу подвергаются все хозяйственные процессы, которые включают также и производственное планирование на исследуемом предприятии, и оценку результатов данного процесса.

Если рассматривать анализ финансово-экономических показателей в узком смысле, то предметом данного анализа необходимо считать содержание и структуру информационных потоков на исследуемом предприятии.

При исследовании финансово-хозяйственной деятельности предприятия, необходимо учитывать следующие особенности:

– Деловая активность любого предприятия имеет свой цикл, анализ необходимо производить, учитывая все фазы исследуемого финансового цикла;

– Разнообразные факторы могут оказывать влияние на функционирование хозяйственных процессов предприятия. Необходимо, при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, изучить все факторы и дать им квалификационную оценку;

– Чтобы охарактеризовать наиболее полную картину состояния исследуемого предприятия, необходимо учитывать не только количество деловой активности, но и качество деловой активности;

– При проведении анализа затрагиваются такие аспекты жизни и функционирования предприятия, как юридические, экологические, а также общественные;

– Самое главное, что невозможно сравнивать так это предмет и объем бухгалтерского учета и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [1].

Особенностью содержания анализа финансово-хозяйственной деятельности является глубокое и всестороннее изучение бухгалтерской и экономической информации о функционировании исследуемого предприятия, главной целью которого является поиск наиболее выгодных решений по выполнению поставленных перед предприятием задач, а также поиск слабых и сильных резервов для оценки уровня их достижения.

Анализ финансово-экономической деятельности включает в себя исследование внешних, внутренних, рыночных и производственных факторов, которые оказывают прямое действие на качество и количество производимой предприятием продукции, его основные финансовые показатели работы и перспективы его экономического развития.

Для эффективности проведения финансово-экономического анализа, необходимо принимать во внимание несколько важных принципов:

– Первое, что необходимо сделать, это составить наиболее подробный план анализа, который должен включать в себя разработку необходимых для проведения анализа макетов аналитических таблиц, особенностей их заполнения и расчета, а также сравнительной оценки всех информационных источников их формирования. Анализ проводят, беря во внимание основную учетную информацию предприятия, в связи с этим важно отметить, что анализ необходимо начинать с подбора наиболее актуальной информации.

– Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности предприятия проводят непосредственно при проведении аналитических операций. Производятся сравнения с предшествующими периодами. Рассмотрению подлежат все основные показатели и положительные, и отрицательные. Основной целью такого всестороннего анализа является выявления показателей, оказывающих негативное влияние и отклонение от нормативных значений. Такой анализ необходимо производить постоянно, чтобы вовремя вносить корректировки в существующую систему стратегического планирования предприятия.

– Анализ будет считаться информационным, целостным и завершенным при наличии обоснованных экономических критериев. Данные критерии включают в себя как качественную, так и количественную оценку. Это, в большинстве своем, исчисляемые экономические показатели, имеющие определенные нормативы. Данные показатели обычно логически объединены, для того чтобы не создавалось впечатления, что какой-то пункт исследования остался не охваченным.

– При проведении анализа обычно не стремятся за точностью оценок показателей. Больше внимание оказывают на выявление закономерностей и тенденций [7].

Основной целью анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, является поиск путей повышения эффективности его функционирования и выявление необходимых для этого резервов.

Для достижения описанной цели необходимо решить следующие задачи:

- Оценить финансовые результаты работы предприятия за предыдущие периоды;

- Разработать меры, с помощью которых выявляются и предупреждаются все действия, которые оказывают негативное влияние на финансовую деятельность исследуемого предприятия;

- Разработать определенные логические планы и критерии, которые необходимы для проведения анализа.

Также в процессе достижения основной цели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия реализуются следующие основные задачи:

- Для разработки производственного плана и производственной программы на новый период, необходимо разработать и определить основные (базовые) показатели;

- Научно обосновать необходимость внедрения данных планов и нормативов для исследуемого предприятия;

- Определить экономическую эффективность использования различных ресурсов предприятия;

- Прогноз результатов хозяйственной деятельности;

- Систематизировать полученные при анализе материалы и данные для выбора необходимых, новых управленческих решений.

Рассмотрим основные элементы содержательной стороны анализа финансово-хозяйственной деятельности:

- Определить основные проблемы и задачи;

- Определить причинно-следственные связи;

- Определить основные экономические показатели и основные методы их оценки;

- Изучить и дать оценку основным показателям, которые оказывают непосредственное влияние на результаты проводимого анализа;
- Определить влияние отрицательных факторов и разработать пути по их устранению;
- Поддерживать развитие факторов, которые оказывают положительное влияние [7].

Необходимо рассмотреть четыре типа основных экономических вопроса, которые предприятия пытаются решить в современных рыночных условиях:

- Что производить и какое количество;
- Как необходимо производить;
- Кто должен осуществлять работу, используя все основные положительные стороны коллективного (совместного) труда;
- Для кого необходимы и предусмотрены результаты производства.

Без грамотного и всестороннего анализа финансово-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия, невозможно сделать правильный выбор в сторону роста эффективного финансового развития.

Финансово-хозяйственная деятельность охватывает такие основные процессы как движение, развитие и обеспечение сохранности основного имущества предприятия, контроль за особенностями его применения, что показывает основной результат взаимодействия всех основных элементов системы финансовых отношений исследуемого предприятия, и на основе этого создается определенная совокупность основных производственных и хозяйственных факторов.

Далее необходимо отметить основные элементы, без которых невозможно провести анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

- Исследование состава и структуры прибыли предприятия в динамике;

– Исследование показателей абсолютных и относительных финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

На основании всего вышеперечисленного можно сделать следующий вывод:

Главная (основная) задача анализа финансово-хозяйственной деятельности – это оценка результатов основной хозяйственной деятельности предприятия, выявление показателей, которые привели к положительным или отрицательным изменениям в исследуемой деятельности предприятия, а также составление стратегических планов и прогнозов, на основании данных произведенного анализа, для дальнейшего (будущего) эффективного развития производственной деятельности предприятия.

## **1.2 Информационная основа для проведения оценки эффективности финансово–хозяйственной деятельности предприятия**

Эффективность управления предприятием напрямую зависит от ее организационного, правового, информационного, технического и кадрового обеспечения деятельности. Под информационным обеспечением следует понимать определенную совокупность информресурсов и способов их организации (объединения), которые необходимы для осуществления определенных управленческих действий, обеспечивающих нормальную финансово-хозяйственную деятельность исследуемого предприятия [6].

Представление определенной информационной базы для анализа не является полностью исчерпывающим действием, необходимым для его проведения. Это позволит судить лишь о том, что информационные ресурсы на исследуемом предприятии имеют довольно обширную базу. Нормальное (положительное) функционирование предприятия зависит от обоснованных управленческих и стратегических решений руководства предприятия. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия осуществляется на базе годовой и квартальной бухгалтерской отчетности [5].

По данным ПБУ 4/99 [18] «бухгалтерская отчетность состоит из:

- Форма по ОКУД 0710001 Бухгалтерский баланс;
- Форма по ОКУД 0710002 Отчет о финансовых результатах;
- Форма по ОКУД 0710003 Отчет о целевом использовании средств;
- Форма по ОКУД 0710004 Отчет об изменении капитала;
- Форма по ОКУД 0710005 Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах».

Основные формы бухгалтерской отчетности заполняются всеми организациями, а вот организации, относящиеся к субъектам малого предпринимательства (далее МСП) сдают бухгалтерскую отчетность в упрощенном виде, в их обязанности не входит заполнения пояснений к бухгалтерскому балансу [25].

Данные, которые отражены в бухгалтерских регистрах и отчетности предприятия, представляют собой систематизированную информацию, которая является аналитической базой для оценки результатов деятельности предприятия за предыдущий период [9].

По результатам проведенного анализа бухгалтерской отчетности исследуемого предприятия ее внешние пользователи (банки, поставщики, подрядчики) могут принять такие стратегические действия как расширение или, наоборот, свертывание взаимоотношений, приобретение пакета акций исследуемого предприятия, дают предприятию возможность получить кредит на более выгодных условиях и т.д. [26]

Внутренние пользователи информации (собственники, управляющие, акционеры) проводят анализ финансово-хозяйственной деятельности с целью обнаружения положительных или отрицательных факторов развития исследуемого предприятия, поиск новых путей укрепления уже существующей финансовой стабильности, а также для увеличения рентабельности денежных средств предприятия [11].

В бухгалтерской отчетности организации содержится полная информация, которая необходима для проведения анализа [27].

Бухгалтерский баланс – это основной документ бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность показателей, которые описывают полную картину финансового и хозяйственного состояния исследуемого предприятия на определенную дату. Этот документ характеризует основное финансовое состояние исследуемого предприятия.

Если у предприятия имеется свой бухгалтерский баланс, то это говорит о его хозяйственной самостоятельности (Приложение А, рисунок А.1).

Схема бухгалтерского баланса представлена на рисунке 1 [12].

Разные области деятельности имеют различные источники финансирования. Так же для определенной сферы деятельности предприятия существует определенная (своеобразная) структура активов предприятия и источника формирования данных средств [28].

Отчет о финансовых результатах деятельности предприятия используется для анализа финансовых результатов и рентабельности. В данной форме отражаются основные результаты финансовой активности исследуемого предприятия. Отчет о финансовых результатах – это отчет о доходах и расходах исследуемого предприятия, а также разности между данными показателями за исследуемый период. Данный отчет показывает и характеризует основные финансовые результаты предприятия за отчетный период, основные структурные изменения [13].

В отчете о финансовых результатах кроме величины балансовой прибыли или убытка, отражаются следующие показатели:

- Прибыль или убытки, полученные от реализации производимой продукции;
- Доходы и расходы предприятия, полученные от деятельности предприятия, не связанной с производством продукции или предоставлением услуг;

- Расходы предприятия на производство продукции, реализованной по полной или производственной себестоимости;
- Управленческие и коммерческие расходы предприятия;
- Выручка от продажи продукции (производства услуг);
- Сумма налога на прибыль предприятия и его отложенные налоговые обязательства;
- Чистая прибыль предприятия [14].

Бухгалтерский баланс				
АКТИВ		ПАССИВ		
Недвижимое имущество, долгосрочные общественные и исключительные права	Движимое имущество, о вещественные краткосрочные права, долговые требования, прочие права	Капитал		Обязательства
↓	↓	↓	↓	↓
Раздел I	Раздел II	Раздел III	Раздел IV	Раздел V
Внеоборотные активы	Оборотные Активы	Капитал и резервы	Долгосрочные обязательства	Краткосрочные обязательства
↓	↓	↓	↓	↓
Основные статьи раздела	Основные статьи раздела	Основные статьи раздела	Основные статьи раздела	Основные статьи раздела
Нематериальные активы; Основные средства; Доходные вложения в материальные ценности; Финансовые вложения; Отложенные налоговые активы; Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств и др.	Запасы; Дебиторская задолженность; Финансовые вложения; Денежные средства и денежные эквиваленты и др.	Уставной капитал; Добавочный капитал; Резервный капитал; Нераспределенная прибыль и др.	Заемные средства; Отложенные налоговые обязательства; Оценочные обязательства и др.	Заемные средства; Кредиторская задолженность; Доходы будущих периодов; Оценочные обязательства и др.

Рисунок 1 – Состав статей бухгалтерского баланса

Руководству предприятия информация о финансовых результатах деятельности необходима для систематизации показателей, которые могли оказать влияние на конечный финансовый результат [29].

Отчет об изменениях капитала необходим для оценки изменений определенных источников формирования собственного капитала предприятия, и способности его к самофинансированию. Данная форма бухгалтерской отчетности показывает изменение собственного капитала предприятия, как в лучшую, так и в худшую сторону на начало и конец года, в нем представлена каждая из статей капитала предприятия, остаток и поступление его на начало, и конец года [15].

В отчете о движении денежных средств содержится информация о поступлении денежных средств на предприятие от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, сколько денежных средств было отправлено на погашение дивидендов, налога на прибыль, оплату труда работников предприятия и других платежей [16].

Отчет о целевом использовании средств так же входит в состав основной бухгалтерской отчетности. Данная форма отчетности составляется исключительно получателями целевого финансирования. В основном это некоммерческие организации. Соответственно, те организации, которые не получают средства для целевого финансирования, данный отчет не составляют, так как не имеют информации для его заполнения.

Абсолютно каждое развивающееся предприятие имеет потребность в дополнительных источниках финансирования. Найти данные источники можно на рынке капиталов. Если публичная финансовая отчетность предприятия покажется для инвесторов достаточно привлекательной, тем больше вероятность у предприятия в получении дополнительных финансовых источников [17].

При формировании отчетной документации, есть определенные ограничения для информации, которая должна включаться в отчетность, например:

- Должно соблюдаться простое отношение затрат и выгод предприятия, рациональные затраты и соответствующие выгоды;
- Должен соблюдаться принцип осторожности, который заключается в том, что отчетные документы не должны допускать принцип завышенной оценки активов и прибыли, соответственно и заниженной оценки обязательств предприятия;
- Должен соблюдаться принцип конфиденциальности информации, чтоб со стороны конкурентов не было оказано никаких негативных воздействий [19].

Пользователи отчетной информации – это различные представители, цели их различны и довольно часто конкурируют между собой, а иногда кардинально отличаются друг от друга. Так же данных представителей интересуют совершенно конкретные показатели представленных финансовых результатов деятельности предприятия.

Беря во внимание все вышперечисленное можно сделать следующие выводы:

Информационное обеспечение предприятия необходимо также для осуществления определенных управленческих и аналитических процедур, которые обеспечивают бесперебойную финансово-хозяйственную деятельность. Финансовая отчетность предприятия важна для анализа его финансово-хозяйственной деятельности. Данная отчетность позволяет понять пользователям информации, в каком финансовом состоянии находится предприятие[10].

### **1.3 Методика анализа финансово–хозяйственной деятельности предприятия**

Для принятия эффективных управленческих решений, руководство предприятия должно в обязательном порядке производить регулярные исследования основных финансовых показателей состояния и результатов его

деятельности. Данное исследование в экономической теории принято называть финансовым анализом.

Финансовый анализ специалистами предприятия обычно происходит поэтапно [2]:

- Исследование структуры и состава основных показателей прибыли предприятия в динамике;
- Исследование показателей финансовой устойчивости предприятия в динамике;
- Исследование показателей рентабельности предприятия в динамике;
- Исследование показателей ликвидности и платежеспособности предприятия в динамике;
- Исследование показателей деловой активности предприятия в динамике [20].

Для осуществления комплексной оценки финансовых показателей предприятия, выявления их положительной динамики или отклонений от нормативных показателей, ответственные сотрудники проводят предварительную оценку его финансового состояния.

Первый этап анализа (исследования) финансовых результатов деятельности предприятия – это комплексное исследование состава и основных показателей прибыли в динамике. Информационной базой для проведения данного этапа исследования является «Отчет о финансовых результатах» предприятия [21].

Проведя исследование прибыли, которую получило анализируемое предприятие, можно в динамике увидеть изменения основных финансовых результатов его деятельности.

На современном этапе в бухгалтерском учете выделяют четыре основных вида прибыли предприятия. Рассмотрим понятия каждого вида:

- Валовая прибыль предприятия – это основной доход, который остается после вычета себестоимости производимой продукции, выполнения работ или предоставления услуг.

– Прибыль (убыток) от продаж – это общая выручка предприятия от обычных видов его деятельности, которая показывает результат его производственной деятельности.

– Прибыль (убыток) до налогообложения – это показатель, характеризующий эффективность деятельности предприятия;

– Чистая прибыль (убыток) – это результат деятельности предприятия с учетом уплаты всех налоговых обязательств [22].

Следующим шагом является исследование изменений основных финансовых показателей анализируемого предприятия за отчетный период. Для этого проводится глубокий, всесторонний, детальный анализ деятельности предприятия на основе данных, содержащихся в бухгалтерском балансе предприятия.

Определение связи между отдельными отчетными показателями или позициями из разных отчетных форм к совершенно отдельным показателям предприятия, при установлении связи между этими показателями называется оценкой относительных коэффициентов (показателей). У данных коэффициентов существуют определенные нормативные значения, а показатели предприятия могут, как превышать их, так и соответствовать данным нормам [23].

Исследование финансовой устойчивости предприятия является следующим важным этапом исследования финансового состояния.

Наличие у предприятия на специальных счетах денежных средств, которые дают ему гарантию платежеспособности при любом развитии событий, является финансовой устойчивостью анализируемого предприятия.

В таблице В.1 (Приложение В) собраны основные показатели, которые необходимы для анализа финансовой устойчивости предприятия.

Далее необходимо рассмотреть особенности анализа рентабельности предприятия.

Показатели рентабельности в первую очередь характеризуют эффективность работы предприятия, доходность и, соответственно,

окупаемость затрат. Рентабельность предприятия – это главный показатель эффективности производства предприятия, который показывает, на каком уровне находится его доходность. Основными задачами рентабельности бизнеса является исследование прибыли в динамике, выявление факторов, непосредственно влияющих на уровень рентабельности [24].

Информационной базой для исследования рентабельности предприятия является «Отчет о финансовых результатах» (Приложение Б, рисунок Б.1).

На рисунке Г.1 (Приложение Г) собраны основные показатели, которые необходимы для анализа рентабельности предприятия.

Показатели ликвидности и платежеспособности предприятия оценивают основное финансовое состояние предприятия. Данные показатели показывают, способно ли предприятие отвечать по всем своим обязательствам.

Наличие у предприятия того количества денежных средств, которых хватит для погашения задолженности перед кредиторами в полном объеме, называется платежеспособностью предприятия. Основными признаками платежеспособности являются:

- Наличие у предприятия в необходимом количестве денежных средств в определенном периоде времени;
- Отсутствие перед кредиторами просроченной задолженности.

Основной задачей анализа ликвидности баланса предприятия является полная оценка кредитоспособности, которая заключается в способности предприятия полностью погасить свои долги в определенный промежуток времени.

Следует отметить, что суть исследования баланса предприятия по ликвидности заключается в соотношении средств по активам, которые сгруппированы по степени ликвидности и размещены в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, которые сгруппированы по срокам их погашения и размещены с целью увеличения этих условий. На рисунке 2

показана специфика группировки активов по степени ликвидности и обязательств по срокам погашения.



Рисунок 2 – Группировка активов по степени их ликвидности, а пассивов по срокам их погашения

В основе анализа ликвидности лежит, так называемое, правило «абсолютной ликвидности». Суть данного правила заключается в следующем – для того, чтобы выполнялось условие «абсолютной ликвидности», все активы исследуемого предприятия должны полностью финансироваться пассивами одинаковой срочности [3].

В случае применения конкретизирующих финансовых коэффициентов, анализ ликвидности и платежеспособности будет выглядеть более подробным.

В процессе проведения анализа показатели рассчитываются на конец анализируемого периода и подлежат сравнению с предшествующими периодами. В результате все итоговые показатели будут подвержены изменениям.

Помимо абсолютных показателей для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитываются относительные показатели, которые представлены таблице Д.1 [4] (Приложение Д).

Изучение деловой активности предприятия является последним и завершающим этапом анализа оценки его финансового состояния. Деловая активность анализируемого предприятия характеризуется скоростью оборачиваемости денежных средств.

Оценка деловой активности предприятия – это изучение уровней и динамики определенных финансовых коэффициентов предприятия. Все коэффициенты деловой активности объединяют в три основные группы:

- Показатели оборачиваемости активов;
- Показатели оборачиваемости собственного капитала;
- Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемостью называют продолжительность прохождения средствами предприятий определенных стадий производства. Именно этот показатель и характеризует эффективность использования предприятием своих оборотных средств. Периодом оборота оборотных средств определяется время, в течение которого оборотные средства предприятия находятся в обороте, что значит последовательно переходят из одной производственной стадии в другую. Оборачиваемость принято исчислять в продолжительности одного оборота в днях или числом оборотов за исследуемый период [2].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия показывает возможности предприятия финансировать свою основную деятельность, поддерживать платежеспособность на необходимом уровне.

Далее необходимо описать основные направления финансово-экономического анализа предприятия:

- Проведение анализа структуры, состава актива и пассива баланса в динамике.
- Проведение исследования финансовой независимости предприятия.
- Проведение анализа текущей платежеспособности и ликвидности предприятия.
- Проведение исследования чистых активов предприятия.
- Проведение подробного анализа эффективности использования оборотных активов предприятия.
- Исследование возможной вероятности наступления банкротства предприятия.
- Проведение подробного исследования как дебиторской, так и кредиторской задолженности предприятия.
- Дать независимую, рейтинговую оценку устойчивости положения исследуемого предприятия.

Таким образом, применение основных этапов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия на практике позволяет дать достаточно точную оценку и характеристику эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом, выявить основной источник изменений и сформировать новые, стратегические меры, что поможет снизить издержки и увеличить прибыль предприятия.

## **2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс»**

### **2.1 Организационно – экономическая характеристика предприятия**

Общество с ограниченной ответственностью «Виктори Боатс» (далее Общество) одно из успешных и динамично развивающихся предприятий города Сызрани. Общество зарегистрировано 4 февраля 2014 года Межрайонной ИФНС №3 по Самарской области.

К основным видам деятельности ООО «Виктори Боатс» относится:

- Строительство прогулочных и спортивных судов (код ОКВЭД 30.12);
- Ремонт и техническое обслуживание судов и лодок (код ОКВЭД 33.15).

Максимальный объем производства ООО «Виктори Боатс» достигает до 225 лодок в год. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей. ООО «Виктори Боатс» относится категории среднего предприятия, среднесписочная численность сотрудников за 2021 г. – 56 человек.

ООО «Виктори Боатс» зарегистрировано и осуществляет свою деятельность по адресу: 446022, Самарская область, город Сызрань, переулок Монтерский, дом 13 В.

Генеральный директор ООО «Виктори Боатс» – Коровкин Андрей Александрович, успешно координирует работу всего Общества с 2014 года, определяет стратегию и тактику развития организации, как на перспективу, так и в ближайшее время.

ООО «Виктори Боатс» создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г., с изм. 25.02.2022 г.) «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами. Общество имеет самостоятельный баланс, печать, содержащую его полное фирменное

наименование на русском языке и указание на его местонахождение; расчетные и валютные банковские счета, а также собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке собственный товарный знак.

ООО «Виктори Боатс» создано с целью:

- получения прибыли и повышение рентабельности производства;
- удовлетворения потребностей заказчиков в продукции судостроения;
- повышения качества и конкурентоспособности производимой продукции.

Организационная структура ООО «Виктори Боатс» представлена на рисунке 3.

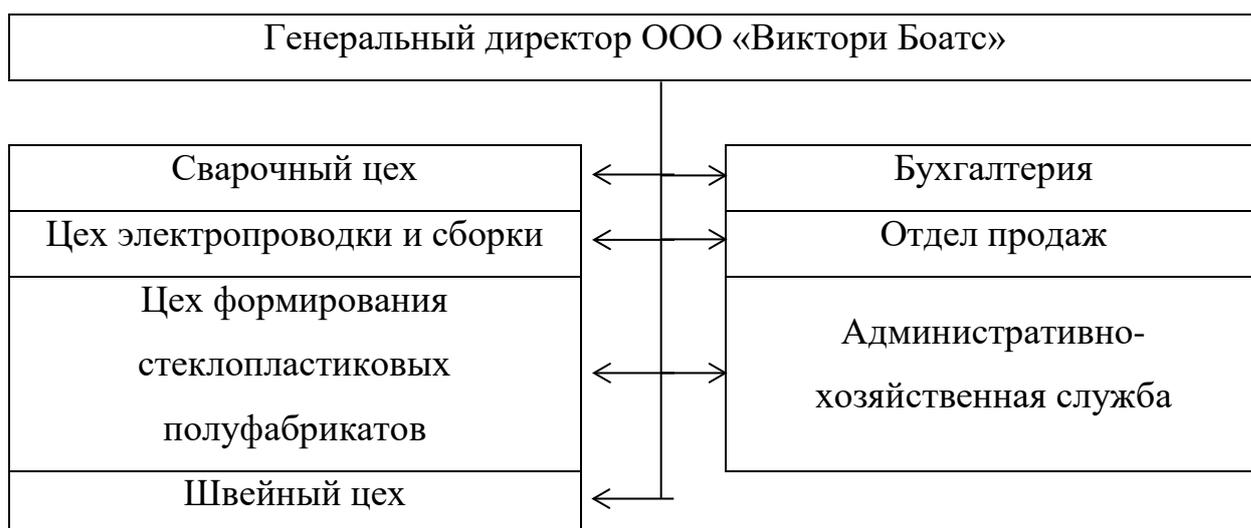


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Виктори Боатс»

В строительстве прогулочных и спортивных судов задействованы четыре основных цеха:

- Сварочный цех;
- Цех электропроводки и сборки;
- Цех формирования стеклопластиковых полуфабрикатов;
- Швейный цех.

Управлением и обеспечением производственных процессов на ООО «Виктори Боатс» осуществляют: начальник производства, директор по качеству и производственным системам, инженер-конструктор, снабженец, кладовщик.

Отдел продаж ООО «Виктори Боатс» занимается обеспечением маркетинга и сбыта продукции.

Бухгалтерская служба ООО «Виктори Боатс» представлена как отдельное структурное подразделение и имеет линейную структуру (рисунок 4).



Рисунок 4 – Организационная структура бухгалтерии ООО «Виктори Боатс»

Линейная структура организационного управления представляет собой такую форму управления, при которой все сотрудники находятся в непосредственном подчинении главного бухгалтера организации. Такая форма управления применяется на предприятиях, где численность штата бухгалтерии не превышает 10 человек. Штат бухгалтерии ООО «Виктори Боатс» составляет 2 человека, который состоит из главного бухгалтера и бухгалтера по заработной плате (помощника).

Деятельность бухгалтерии ООО «Виктори Боатс» регламентируется Положением о бухгалтерии и должностными инструкциями основных сотрудников отдела.

Главный бухгалтер ООО «Виктори Боатс» находится в непосредственном подчинении генерального директора и несет ответственность:

- за формирование учетной политики;
- за ведение бухгалтерского учета;
- за формирование бухгалтерской и налоговой отчетности, которая обязательно должна быть достоверной и полной;
- за своевременное представление статистической отчетности в контролирующие органы и т.д.

Для всех сотрудников ООО «Виктори Боатс», кто имеет отношение к представлению в бухгалтерию предприятия финансовых документов и сведений, является обязательным требование главного бухгалтера по корректному и своевременному документальному оформлению необходимых хозяйственных операций.

График работы ООО «Виктори Боатс» ориентирован на потребителя, на предприятии созданы отличные условия для высокой производительности труда, быстрой реакции на изменения, происходящие как в производстве, так и в современной экономике. Штат сотрудников предприятия состоит исключительно из высококвалифицированных специалистов своего дела.

## **2.2 Аналитические процедуры оценки имущества предприятия и источников его финансирования**

На основе данных представленных в бухгалтерской отчетности ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг. проведем подробный анализ имущества предприятия и источников его формирования. Качественная оценка значений финансовых показателей ООО «Виктори Боатс» проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации. Подробные качественные и количественные изменения в структуре средства предприятия и их источников, а также проследить динамику этих изменений можно с помощью анализа активов и пассивов предприятия. Анализ структуры имущества и источников его формирования представлен в таблице Е.1 (Приложение Е)

Структура активов ООО «Виктори Боатс» на 31 декабря 2021 г. характеризуется большой долей (92,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы ООО «Виктори Боатс» в течение анализируемого периода (с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.) существенно увеличились (в 4,8 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 28,9%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме на рисунке 5:

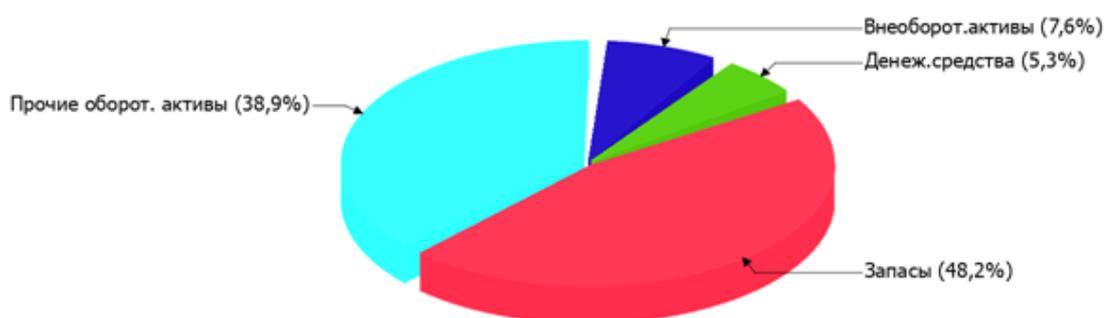


Рисунок 5 – Структура активов ООО «Виктори Боатс» на 31.12.2021 г.

Далее рассмотрим основные положительные изменения отдельных статей актива баланса ООО «Виктори Боатс», которые и привели к активному росту общей величина активов организации за исследуемый период (с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.):

- Запасы организации выросли на 12 835 тыс. руб. (в процентном соотношении + 45,5 %);
- Финансовые и другие оборотные активы выросли на 11 523 тыс. руб. (в процентном соотношении + 40,8 %);

– Внеоборотные активы (материальные) выросли на 1 898 тыс. руб. (в процентном соотношении + 6,7 %)

– Денежные средства и эквиваленты организации выросли на 1 839 тыс. руб. (в процентном соотношении + 6,5 %);

Далее рассмотрим рост отдельных статей пассива баланса ООО «Виктори Боатс»:

– Кредиторская задолженность выросла на 28 182 тыс. руб. (в процентном соотношении + 95,2 %).

Отрицательно изменившаяся статья в пассиве ООО «Виктори Боатс», это краткосрочные заемные средства, которые уменьшились на 1 381 тыс. руб.

С 1 222,0 тыс. руб. до 1 575,0 тыс. руб. (+353 тыс. руб.) увеличился собственный капитал ООО «Виктори Боатс» за весь рассматриваемый период.

Как следует из таблицы Е.4 (см. Приложение Е), в структуре краткосрочных обязательств наибольшую долю занимает кредиторская задолженность. Это говорит о том, что средства ООО «Виктори Боатс» формируются за счет краткосрочных обязательств, в результате чего, можно отметить, что финансовое состояние предприятия можно назвать неустойчивым. На предприятии постоянно проводится работа по привлечению новых займов и кредитов, в том числе, чтобы погасить старые обязательства, берутся новые, с меньшим сроком и под более выгодный процент.

Далее проанализируем стоимость чистых активов ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг., сгруппируем все данные в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка стоимости чистых активов ООО «Виктори Боатс»

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4- гр.2)	± % ((гр.4- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Чистые активы	1 222	1 233	1 575	16,3	4,4	+353	+28,9

Ниже на рисунке 6 представлено изменение чистых активов ООО «Виктори Боатс».

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов ООО «Виктори Боатс». К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 28,9 % за три года.

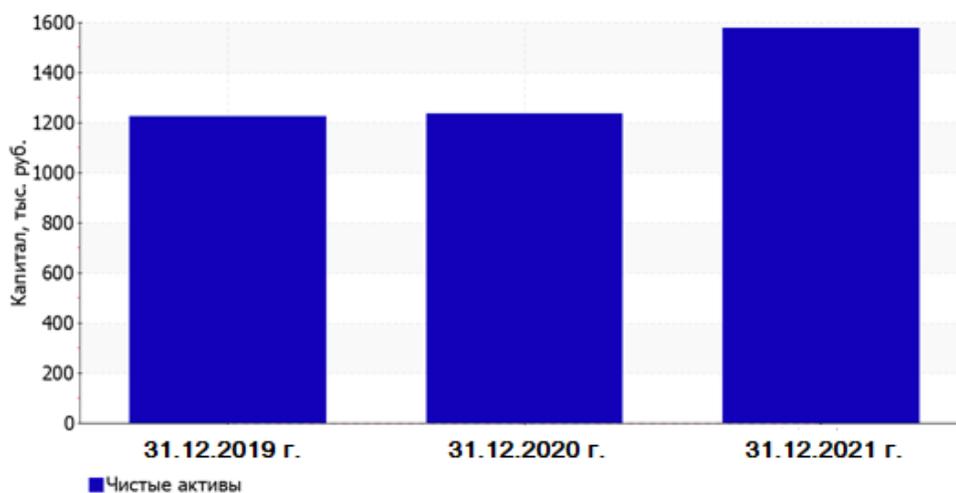


Рисунок 6 – Динамика чистых активов ООО «Виктори Боатс»

Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении ООО «Виктори Боатс» по данному признаку

Методика анализа ликвидности предприятия заключается в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени убывающей ликвидности, представленной в таблице 6 с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые сгруппированы по степени срочности их погашения.

I группа (А 1) – это активы предприятия с максимальной степенью ликвидности.

II группа (А 2) – это активы предприятия, которые способны к быстрой реализации.

III группа (А 3) – это активы предприятия, которые отличаются не высокой скоростью реализации.

IV группа (А 4) – это активы предприятия, с самой трудной реализацией.

Подобно активам, на четыре группы разбиваются и обязательства предприятия:

I группа (П 1) – это наиболее срочные обязательства, срок погашения которых в течение текущего месяца.

II группа (П 2) – это среднесрочные обязательства, срок погашения которых увеличивается до одного года.

III группа (П 3) – это долгосрочные обязательства, срок погашения которых увеличивается значительно, от одного года.

IV группа (П 4) – это собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия.

Для анализа ликвидности баланса необходимо выявить тип ликвидности баланса на предприятии, который заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Исходные данные для расчета ликвидности ООО «Виктори Боатс» представим в таблице 2.

Таблица 2 – Исходные данные для расчета ликвидности ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Наименование	Показатель	Формула по балансу	2019 год	2020 год	2021 год
Активы с максимальной степенью ликвидности	А 1	стр. 1250 + 1240	45	11	1 884
Активы быстро реализуемые	А 2	стр. 1230	2 362	4 181	13 885
Активы медленно реализуемые	А 3	стр. 1210	4 399	9 576	17 234
Активы трудно реализуемые	А 4	стр. 1150 + 1170	691	2 959	2 728

Продолжение таблицы 2

Наименование	Показатель	Формула по балансу	2019 год	2020 год	2021 год
Итого активы	В А		7 497	16 727	35 731
Наиболее срочные к погашению обязательства	П 1	стр. 1520	3 100	8 586	31 283
Среднесрочные обязательства (срок погашения до 1 года)	П 2	стр. 1510	3 175	5 146	1 794
Долгосрочные обязательства (срок погашения от 1 года)	П 3	стр. 1450	0	1 762	1 080
Постоянные пассивы или собственный капитал предприятия	П 4	стр. 1300	1 222	1 233	1 575
Итого пассивы	ВР	–	7 497	16 727	35 731

Наглядно результаты анализа представим на рисунке 7.

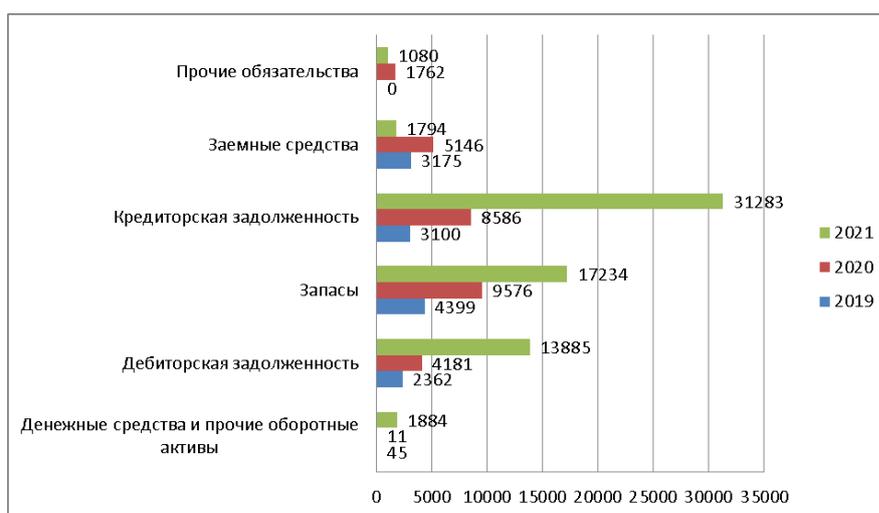


Рисунок 7 – Показатели ликвидности основных статей баланса ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Проанализировав таблицу 6, можно сделать следующие выводы:

- $A1 (2019 \text{ г.}) \leq П1 (2019 \text{ г.}); A1 (2020 \text{ г.}) \leq П1 (2020 \text{ г.}); A1 (2021 \text{ г.}) \leq П1 (2021 \text{ г.})$  – условие не выполняется, что говорит о том, что количество наиболее ликвидных активов (A1) совсем не достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств (П1);

–  $A2(2019 \text{ г.}) \leq P2(2019 \text{ г.}); A2(2020 \text{ г.}) \leq P2(2020 \text{ г.}); A2(2021 \text{ г.}) \geq P2(2021 \text{ г.})$  – условие не выполняется в 2019 – 2020 гг., так как состояние дебиторской задолженности и прочих активов в данный период не обеспечивает выполнение обязательств по краткосрочным кредитам и займам.

–  $A3(2019 \text{ г.}) \geq P3(2019 \text{ г.}); A3(2020 \text{ г.}) \geq P3(2020 \text{ г.}); A3(2021 \text{ г.}) \geq P3(2021 \text{ г.})$  – условия выполняются, а это значит, что в будущем, при условии своевременного поступления денежных средств от продаж, ООО «Виктори Боатс» может быть платежеспособным в течение периода, равного средней продолжительности одного оборота оборотных средств после отчетной даты.

–  $A4(2019 \text{ г.}) \leq P4(2019 \text{ г.}); A4(2020 \text{ г.}) \geq P4(2020 \text{ г.}); A4(2021 \text{ г.}) \geq P4(2021 \text{ г.})$  – условие не выполняется в 2020 – 2021 гг., что говорит о не ликвидности баланса и наличии проблем с платежеспособностью ООО «Виктори Боатс».

После проведения сравнительного анализа, можно сделать вполне логичный вывод, что баланс ООО «Виктори Боатс» в исследуемом периоде не является абсолютно ликвидным.

По третьей группе активов и пассивов у ООО «Виктори Боатс» имеется достаточный платежный излишек, как на начало (31.12.2019 г.), так и на конец исследуемого периода (31.12.2021 г.). Это говорит, что предприятие без потерь сможет погасить, если потребуется, в полном объеме долгосрочные кредиты и займы. Следует отметить тот факт, что у ООО «Виктори Боатс» наблюдается дефицит наиболее ликвидных активов, который складывается из-за отрицательной разницы между I и II группами активов и пассивов. Как может показаться на первый взгляд, компания находится в кризисной ситуации, поскольку исследуемая группа обязательств включает в себя всю кредиторскую задолженность организации и другие ее краткосрочные обязательства. Как показывает практика, кредиторы обычно не выдвигают претензий по оплате всех платежей одновременно.

Сравнивая четвертую группы активов и пассивов видим наличие у ООО «Виктори Боатс» собственного оборотного капитала (за исключением 2019 года), что является обязательным условием финансовой устойчивости любой организации. Так же необходимо отметить положительную динамику увеличения данного показателя за анализируемый период.

Далее рассмотрим доходы и расходы организации ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2020 по 31.12.2021 гг. Для этого проводится подробный горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов ООО «Виктори Боатс», в ходе проведения которого рассчитываются абсолютные отклонения и темпы роста в динамике.

Исходными данными для проведения горизонтального анализа является Отчет о финансовых результатах ООО «Виктори Боатс» за 2020-2021 гг. (см. Приложение Б). Они отражают состав, структуру и динамику доходов и расходов предприятия.

Доходы ООО «Виктори Боатс» в 2021 году по сравнению с 2020 годом выросли на 41 361 тыс. руб. или на 97,05%.

Наибольший удельный вес в доходах организации занимает выручка от продаж (в 2020 году – 82,89%, в 2021 году - 99,81%). В целом, рост выручки и повлек увеличение общих доходов организации.

В 2021 г. темп роста прочих доходов ООО «Виктори Боатс» составил 2,22 %. Вместе с тем следует подчеркнуть, что получение предприятием прочих видов доходов (получение арендной платы, выручка от продажи объекта основных средств и т.д.) способствует росту прибыли (выручки) предприятия, но между тем имеет не регулярный характер.

Далее необходимо охарактеризовать изменения расходов ООО «Виктори Боатс» за исследуемый период. В итоге рассмотрения данного вопроса можно сказать, что расходы предприятия в 2021 г. выросли на 41 013 тыс. руб. (или 96,41 %). Общая величина расходов составила 83 551 тыс. руб. Если сравнивать данные показатели расходов с 2020 г., то они увеличились в процентном соотношении на 96,41 %.

Увеличение стоимости товаров, продукции, работ и услуг, реализованных ООО «Виктори Боатс» в 2021 г. по сравнению с 2020 г., составило 48 116 тыс. руб. Эта тенденция в первую очередь связана со значительным увеличением производственных затрат, материальных ресурсов и финансовых затрат на рабочую силу.

В результате совокупного влияния выше перечисленных факторов в 2021 году прибыль в ООО «Виктори Боатс» увеличилась по сравнению с 2020 годом на 348 тыс. руб., размер прибыли составил 428 тыс. руб. Увеличение результата доходов и расходов предприятия свидетельствует об эффективной результативности его деятельности.

Отсутствие начисленных процентов и отрицательная динамика процентов, подлежащих уплате в составе прочих расходов (в 2020 г. – 477 тыс. руб., в 2021 г. – 0 тыс. руб.), могут быть связаны со снижением роли заемных средств в финансировании деятельности предприятия.

Далее, в рамках проводимого анализа, необходимо провести сравнительный расчет и оценку показателей рентабельности, характеризующих эффективность использования ресурсов ООО «Виктори Боатс». Основные показатели прибыли ООО «Виктори Боатс» сгруппируем в таблице 3.

Таблица 3 – Основные показатели прибыли ООО «Виктори Боатс».

Показатель	Состав доходов и расходов, тыс. руб.				Темп роста, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (+;-)	2021 г. к 2020г.
1	2	3	4	5	6
1. Доходы, всего	39 057	42 618	83 979	41 361	197,05
В том числе:					
1.1 Выручка от продаж	32 528	35 328	83 817	48 489	237,25
1.2 Прочие доходы	6 529	7 290	162	-7 128	2,22
2. Расходы, всего	37 814	42 538	83 551	41 013	196,41
В том числе					
2.1 Себестоимость проданных товаров	31 240	34 555	82 671	48 116	239,24
2.2 Проценты к уплате	0	477	0	-477	0
2.3 Прочие расходы	6 506	7 506	880	-6 626	11,72

Продолжение таблицы 3

Показатель	Состав доходов и расходов, тыс. руб.				Темп роста, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (+;-)	2021 г. к 2020г.
2.4 Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	68	68	86	18	126,47
3. Чистая прибыль (убыток) (стр. 1 - стр. 2)	1 243	80	428	348	535
4. Коэффициент соотношения доходов и расходов (стр. 1 / стр. 2)	1	1	1,01	0,01	101

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

- Доходы ООО «Виктори Боатс» в 2021 г. увеличились на 41 361 тыс. руб. по сравнению с 2020 г. и в общей сумме составили 83 979 тыс. руб. (в процентном соотношении увеличение произошло на 97,05 %);
- Выручка от продаж ООО «Виктори Боатс» в 2021 г. выросла значительно по сравнению с 2020 г. (+ 48 489 тыс. руб.) и составила 83 817 тыс. руб. (в процентном соотношении увеличение произошло на 137,25 %);

Сравнивая темпы роста выручки и затрат ООО «Виктори Боатс», можно судить об эффективной или неэффективной деятельности предприятия за исследуемый период (31.12.2019 – 31.12.2021 гг.). По данным нашего исследования темп роста выручки опережает темп роста затрат ООО «Виктори Боатс», все необходимые условия для этого выполняются, что естественно говорит о достаточной эффективной деятельности исследуемого предприятия.

Если говорить об эффективности деятельности исследуемого предприятия, необходимо обратиться к «золотому правилу» экономики. Данное правило гласит, что темп роста прибыли предприятия должен превышать темп роста доходов предприятия. Данное правило приведет к увеличению рентабельности продаж предприятия.

Выручка предприятия всегда должна опережать рост имущества (активов) организации. А темп роста, в свою очередь, должен быть всегда более 100 %.

Что касается ООО «Виктори Боатс», то данное «золотое правило» полностью выполняется, так как:

$$\text{ТрА (2021)}=197,05\% < \text{ТрV (2021)}= 484,91\% < \text{ТрЧП (2021)}= 535 \%$$

Из данного соотношения видно, что имущество (активы) предприятия не опережают в своем росте выручку предприятия. Данный факт говорит еще об увеличении оборачиваемости средств предприятия.

Что касается чистой прибыли, то она значительно превышает рост выручки ООО «Виктори Боатс». Подводя итог, можно говорить о том, что за исследуемый период «золотое» соотношение выполняется. Деятельность ООО «Виктори Боатс» за исследуемый период можно охарактеризовать как эффективную.

### **2.3 Анализ финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности деятельности предприятия**

Следующим этапом проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Виктори Боатс» путем расчета основных финансовых показателей в таблице 8.

Одной из важнейших характеристик организации является ее финансовая устойчивость, которая в условиях рыночной нестабильности и неопределенности становится особенно важной.

Анализ финансовой устойчивости позволяет определить состояние предприятия, используя набор разнородных коэффициентов (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика финансовых показателей ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4-гр.2)
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	
1. Коэффициент автономии	0,78	0,81	0,84	+ 0,06
Коэффициент финансового левериджа	0,29	0,24	0,19	- 0,1
Коэффициент СОС	0,45	0,54	0,63	+ 0,18
Индекс постоянного актива	0,77	0,72	0,67	- 0,1
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,82	0,85	+ 0,05
Коэффициент МСК	0,26	0,3	0,34	+ 0,08
Коэффициент мобильности имущества	0,4	0,42	0,43	+ 0,03
Коэффициент МОС	0,11	0,1	0,13	+ 0,02
Коэффициент ОЗ	1	1,36	1,23	+ 0,23
Коэффициент КЗ	0,92	0,92	0,95	+0,03

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,84. Полученное значение указывает на то, что ООО «Виктори Боатс» очень осторожно относится к привлечению заемных средств (собственный капитал предприятия составляет 84% от общего капитала организации).

За последние два года наблюдается явный рост коэффициента автономии, который увеличился на 0,06.

На 31.12.2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был равен 0,63, хотя на 31.12.2019 г. коэффициент был значительно меньше — 0,45. По состоянию на 31.12.2020 г. коэффициент демонстрирует значение с большим запасом.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными (СОС) находится в пределах нормативного значения в течение всего рассматриваемого периода. Он отражает достаточность средств организации для финансирования ее текущей деятельности.

Динамика финансовых показателей, для наглядности представлена на рисунке 8.

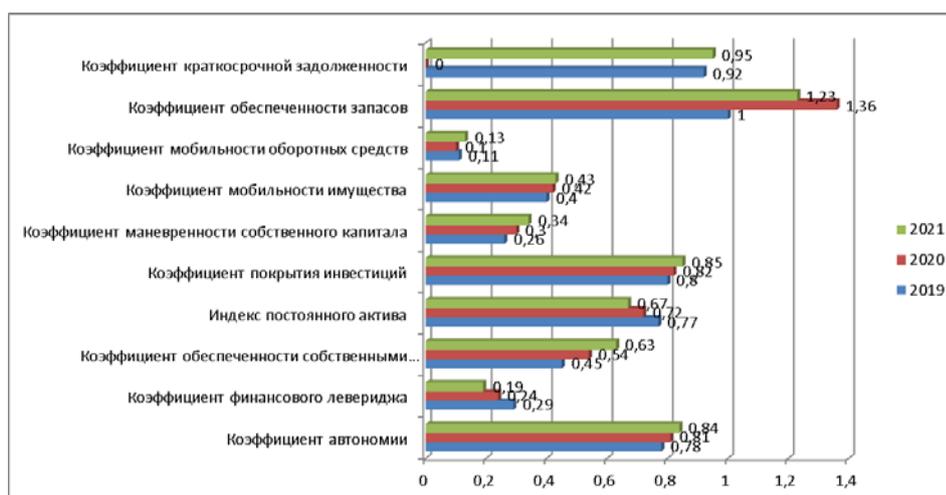


Рисунок 8 – Динамика финансовых показателей ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Коэффициент покрытия инвестиций за анализируемый период полностью соответствовал нормативным значениям и на конец анализируемого периода составил 0,85.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность у ООО «Виктори Боатс» собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности материальных запасов на конец анализируемого периода составил 1,23, когда на 31.12.2019 г. он был существенно меньше 1 (произошло увеличение на 0,23). Коэффициент укладывался в нормативное значение в течение всего периода.

Коэффициент краткосрочной задолженности – показывает долю краткосрочных обязательств в структуре всех обязательств компании. По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,8% и 5,2% соответственно). Это свидетельствует о повышении финансовой зависимости предприятия от заемных источников.

При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,93%.

Деловая активность характеризует эффективность деятельности предприятия и в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Оценка деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных показателей оборачиваемости. Данные показатели имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия, поскольку скорость оборота средств, то есть скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на его платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость. Кроме того, увеличение скорости оборота средств отражается на повышении производственного потенциала предприятия, что в целом влияет на эффективность всего производства.

Проведем оценку деловой активности с помощью общих и частных показателей оборачиваемости текущих активов предприятия (рисунок 9).

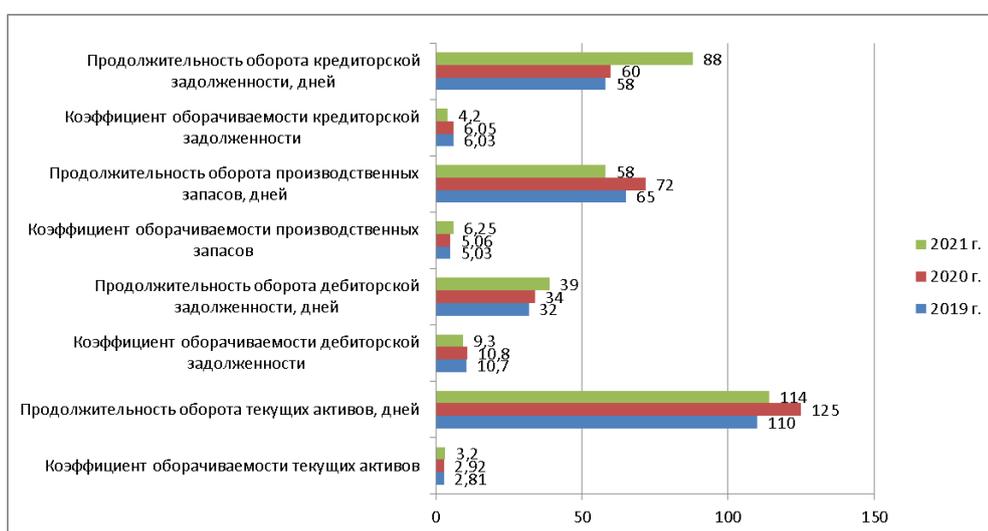


Рисунок 9 – Показатели оборачиваемости текущих активов ООО «Виктори Боатс»

Судя по результатам расчетов, в 2021 году наблюдалось увеличение оборачиваемости текущих активов, что говорит о повышении экономического и, в частности, финансового потенциала предприятия.

Снижение оборачиваемости наблюдается по дебиторской и кредиторской задолженности. Данный факт объясняется их значительным ростом.

Показатели, характеризующие рентабельность деятельности ООО «Виктори Боатс» представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Рентабельность деятельности ООО «Виктори Боатс», %

Показатель	Проценты		
	На конец 2019 г.	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.
1	2	3	4
Рентабельность (убыточность) продукции	0,01	0,02	0,01
Рентабельность (убыточность) продаж	0,01	0,02	0,01
Рентабельность (убыточность) совокупных активов	0,01	0,001	0,01
Рентабельность (убыточность) текущих активов	0,001	0,001	0,01
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	0,01	0,01	0,2

В результате проведения анализа рентабельности (убыточности) выявлена следующая динамика показателей: ухудшился финансовый результат от основных видов деятельности, но предприятие в 2021 г. по сравнению с предшествующим периодом улучшило финансовый результат. Следовательно, эффективность основной деятельности снизилась, а эффективность использования совокупных, текущих активов и совокупного капитала возросла.

## 2.4 Анализ и предупреждение банкротства предприятия

В рамках нашего исследования, для анализа и предупреждения банкротства ООО «Виктори Боатс» будем использовать значение показателя Z-счет Альтмана, который рассчитывается по формуле 1:

$$Z - \text{счет} = 0,717T1 + 0,847T2 + 3,107T3 + 0,42T4 + 0,998T5 \quad (1)$$

где,  $T1 = \text{СОС} / \text{Активы}$ ,

$T2 = \text{Чистая прибыль} / \text{Активы}$ ,

$T3 = \text{Прибыль до уплаты налогов и процентов (ЕБИТ)} / \text{Активы}$ ,

$T4 = \text{СК} / \text{Обязательства}$ ,

$T5 = \text{Выручка} / \text{Активы}$ .

Нормативные значения предполагаемой вероятности банкротства предприятия, в зависимости от получившихся значений Z-счета Альтмана:

- 1,23 и менее – значительная;
- от 1,23 до 2,9 – средняя;
- от 2,9 и выше – низкая.

ООО «Виктори Боатс» является частным производственным предприятием, для исследования предполагаемой вероятности банкротства по Z-счету Альтмана лучше использовать для исследования 5-факторная модель. Используя данные финансовой отчетности и простую математическую формулу Альтмана, руководитель ООО «Виктори Боатс» или будущий предполагаемый инвестор смогут легко оценить все риски неплатежеспособности предприятия практически в ближайшем будущем.

Динамику предполагаемого банкротства, рассчитанную по методике Э. Альтмана за период 2019 – 2021 гг представим в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика предполагаемого банкротства, рассчитанная по методике Э. Альтмана (5-факторная модель) за 2019 – 2021 гг.

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2021	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T <sub>1</sub>	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-<0,01	0,717	-<0,01
ПрТ <sub>2</sub>	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,04	0,847	0,04
T <sub>3</sub>	Отношение ЕВІТ к величине всех активов	0,01	3,107	0,04
T <sub>4</sub>	Отношение собственного капитала к заемному	0,05	0,42	0,02
T <sub>5</sub>	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	2,34	0,998	2,33
Z-счет Альтмана:				2,43

По результатам исследования предполагаемой вероятности банкротства ООО «Виктори Боатс» значение Z-счета на отчетную дату (31.12.2021 г.) анализируемого периода составило 2,43. Как видно, значение данного показателя находится в «пограничной зоне», что говорит о существовании вероятности банкротства ООО «Виктори Боатс». Но из-за отраслевых особенностей и большого различия экономик, модель Альтмана представляет собой весьма условный показатель предполагаемого банкротства предприятия, и окончательный вывод необходимо делать после проведенного более детального анализа.

Рассмотрим другую методику исследования предполагаемой вероятности банкротства предприятия, которую предлагают отечественные экономисты Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Представленные российские экономисты на практике решили адаптировать модель предполагаемого банкротства к особенностям отечественной экономики. Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Экономисты предложили для проведения исследования использовать следующую формулу:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5 \quad (2)$$

где, К1 – коэффициент ОСС предприятия;

К2 – коэффициент текущей ликвидности предприятия;

К3 – коэффициент оборачиваемости активов предприятия;

К4 – рентабельность продаж предприятия;

К5 – рентабельность собственного капитала предприятия.

Что касается нормативных значений данной методики то, если получившееся итоговое значение будет меньше 1, то предполагаемая вероятность банкротства исследуемого предприятия будет высокой, а если итоговое значение будет больше 1, соответственно, низкой.

Как и в любой методике и в этой существуют свои недостатки. Данная модель так же не учитывает отраслевые особенности исследуемого предприятия, а рассчитывается с применением средних финансовых показателей.

Таблица 7 – Динамика предполагаемого банкротства, рассчитанная по методике Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова за 2019 – 2021 гг.

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2021	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
К <sub>1</sub>	Коэффициент ОСС	-0,03	2	-0,07
К <sub>3</sub>	Коэффициент ОА	3,19	0,08	0,25
К <sub>4</sub>	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,01	0,45	0,01
К <sub>5</sub>	Рентабельность собственного капитала	0,24	1	0,24
Итого (R):				0,53

Подводя итог, из таблицы 7 видно, значение итогового показателя после проведенного анализа составило 0,53. Значение говорит о том, что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении и вероятность банкротства существует.

### 3. Мероприятия, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия

#### 3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В ходе написания бакалаврской работы мною был проведен комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг. Исследование показало достаточно неустойчивое финансовое состояние предприятия, на что прямым образом повлияло такое кризисное явление, как пандемия Коронавируса в 2020 г. Так же анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» показал, что средства предприятия формируются за счет краткосрочных обязательств. На предприятии постоянно проводится работа по привлечению новых займов и кредитов, в том числе, чтобы погасить старые обязательства, берутся новые, с меньшим сроком и под более выгодный процент. Рассмотрим, за счет влияния каких факторов сформировалось такое неустойчивое финансовое состояние ООО «Виктори Боатс». Представим данные факторы в виде схемы на рисунке 10.



Рисунок 10 – Показатели, влияющие на устойчивость предприятия

Недостаток собственных средств ООО «Виктори Боатс» является основной причиной его неустойчивого финансового положения. При проведении анализа финансовой устойчивости предприятия, было

определено, что предприятие финансируется за счет собственных средств лишь на 25,8 %, нормативное же значение данного показателя не менее 50 %, что говорит о большой вероятности в дальнейшем появления у предприятия больших финансовых рисков.

Далее в ходе анализа был рассмотрен коэффициент соотношения заемных средств ООО «Виктори Боатс» и собственных средств предприятия, который показал, что на каждый вложенный предприятием рубль собственных средств, было привлечено 42,08 руб. (или 5,1 %) заемных средств в 2021 г., нормативное же значение должно быть менее 1 %. Данный коэффициент превышает нормативное значение, что говорит о большой вероятности недостатка собственных средств ООО «Виктори Боатс», что впоследствии станет причиной для получения новых кредитов и займов.

Основным итоговым коэффициентом, который является главным критерием оценки степени устойчивости финансового состояния ООО «Виктори Боатс», является коэффициент обеспеченности предприятия собственными источниками финансирования [8]. Он показывает реальные возможности предприятия финансировать свой оборотный капитал с помощью собственных оборотных средств. Соответственно, чем меньше показатель данного коэффициента, тем состояние предприятия является более неустойчивым.

Говоря о коэффициенте обеспеченности ООО «Виктори Боатс» собственными источниками финансирования он равен на конец 2021 г. 0,30 %, нормативное значение данного коэффициента 0,60 %. Значение коэффициента ООО «Виктори Боатс» говорит о том, что исследуемое предприятие находится на грани критического состояния.

Так же причиной снижения финансовой устойчивости ООО «Виктори Боатс» является снижение показателей рентабельности. Все те кризисные явления, с которыми пришлось столкнуться предприятию, являются основной причиной увеличения затрат предприятия. А с ростом затрат предприятия произошло снижение роста выручки предприятия, в связи с чем коэффициент

рентабельности продаж на конец 2021 г. значительно уменьшился и составил 1,8 %.

К увеличению себестоимости услуг ООО «Виктори Боатс» и снижению прибыли от реализации производимой предприятием продукции привел тот факт, что коэффициент рентабельности продукции на конец 2021 г. по сравнению с 2019 г. снизился на 6,2 % и составил 5,6 %. Снизился также показатель эффективности использования собственного капитала в 2021 г. на 3,6 %.

Для того, чтобы исправить текущее состояние дел на ООО «Виктори Боатс» необходимо:

- Разработать мероприятия, которые будут направлены на уменьшение объема дебиторской задолженности предприятия;
- Разработать мероприятия по уменьшению кредиторской задолженности предприятия;
- Разработать мероприятия по увеличению объема предлагаемых услуг предприятия.

К мероприятиям, по устранению выявленных проблем можно отнести:

- Увеличение объема услуг, предоставляемых предприятием. Увеличения можно добиться, привлекая новых клиентов путем проведения различных рекламных компаний и акций, разработать определенную систему бонусов и скидок, как для новых клиентов, так и для активных постоянных клиентов.
- В соответствии с действующим законодательством обратиться в суд, в связи с нарушением заказчиками сроков оплаты предоставляемых услуг;
- Отказаться от предоставления заказчикам отсрочки по платежам за оказанные услуги, то есть перестать предоставлять заказчикам займы, вести строгий контроль и учет поступлений и особенно расходов предприятия, что позволит избежать нехватки собственных средств предприятия;
- Вести строгий контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как даже незначительное превышение

дебиторской задолженности может создать угрозу для финансовой устойчивости предприятия, что, в свою очередь, приведет к привлечению на предприятие нежелательных источников финансирования (кредиты и займы);

– Важным изменением в финансово-хозяйственной деятельности предприятия должен стать перевод основных производственных рабочих с повременной системы оплаты труда на сдельную.

### **3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Для определения эффективности предлагаемых мероприятий необходимо, в первую очередь, рассчитать все необходимые для данных изменений затраты. Затраты могут быть на прием новых работников, приобретение нового оборудования, затраты на оплату труда работникам, за увеличение объемов производства.

Выгода от разработанных мероприятий, а также все необходимые для этого затраты могут выглядеть следующим образом:

– Реализация первого мероприятия по увеличению объема предоставляемых услуг потребует затрат, связанных с наймом нового сотрудника – менеджера по рекламе и проводимым акциям. Средняя зарплата для такого сотрудника обойдется ООО «Виктори Боатс» в 35 000 руб. Приступив к работе, менеджер должен провести финансовый анализ необходимых мероприятий по созданию рекламы и акций для ООО «Виктори Боатс». Для реализации необходимых мероприятий, руководство ООО «Виктори Боатс» должно выделить менеджеру в расход примерно 60 000 руб.

Данные мероприятия в дальнейшем должны окупиться, так как произойдет расширение клиентской базы ООО «Виктори Боатс», соответственно увеличится объем предоставляемых услуг. Если за первый месяц работы менеджеру по рекламе удастся привлечь трех новых клиентов, то средняя выручка предприятия составит более 700 000 руб. Если даже взять

во внимание все вычеты, чистая прибыль предприятия вырастит более чем на 400 000 руб.

Также, если менеджер по рекламе разработает систему бонусов и скидок для клиентов предприятия, которая привлечет внимание еще одного нового клиента, то выручка составит более 200 000 руб. Сложив данные показатели по выручке, размер общей (суммарной) выручки составит в среднем 600 000 руб. при условии неизменности выручки за 2021 г.

Вывод: данное мероприятие является эффективным, так как даже за минусом всех возможных вычетов, предположительный рост выручки составит в среднем 600 000 руб.

– Далее необходимо дать оценку эффективности реализации мероприятий по совершенствованию взыскания дебиторской задолженности заказчиков ООО «Виктори Боатс». Для проведения процедуры взыскания просроченной дебиторской задолженности первоначально необходимо предприятию составить акт и подписать как со своей стороны, так и со стороны заказчика, для того что бы основать и подтвердить имеющуюся задолженность. Далее необходимо направить на юридический адрес заказчика письменную претензию, в которой необходимо просить произвести расчет, указать актуальную сумму задолженности, сумму процентов и описать все суммы дополнительных издержек, которые будут взыскиваться в случае неоплаты. В том случае, если после получения письменной претензии, заказчик не оплатит существующий долг перед предприятием, необходимо, в соответствии с действующим законодательством, обратиться в суд для взыскания просроченной задолженности, пеней, штрафов и издержек.

В договоре возмездного оказания услуг, который заключается между ООО «Виктори Боатс» и заказчиком есть пункт 3.6, в котором говорится, что в случае ненадлежащего исполнения заказчиком обязательств, которые предусмотрены данным договором, исполнитель (ООО «Виктори Боатс») имеет право потребовать о возмещении неустоек (пени, штрафов).

Начисление пеней происходит за каждый день просрочки ненадлежащего исполнения обязательств, которые предусмотрены договором, а расчет начинается со дня истечения установленного договором срока исполнения обязательств сторонами. Размер пени равен одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального банка РФ от неуплаченной суммы действующей на день фактической уплаты. Размер штрафа за ненадлежащее исполнение условий договора равен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.08.2017 г. № 1042 (ред. от 02.08.2019 г) будет равен 1 000 руб. в том случае, если цена договора не превышает 3 000 000 руб.

Таким образом, если предприятие для взыскания дебиторской задолженности будет обращаться в суд, то к концу 2022 г. размер задолженности значительно уменьшится, а часть взысканных сумм будет направлена на погашения кредиторской задолженности предприятия.

– В ходе проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности были выявлены проблемы, которые напрямую связаны с высокой дебиторской задолженностью. Заказчики ООО «Виктори Боатс» долгое время задерживают оплату по предоставленным услугам. Работа по взысканию дебиторской задолженности ведется на предприятии очень плохо, в связи с этим дебиторская задолженность достигает значительно высоких сумм, а ООО «Виктори Боатс» несет в свою очередь значительные потери. Все вышеперечисленное сводится к тому, что предприятию необходимо отказаться от отсрочки платежа заказчиками за оказанные услуги, то есть перестать предоставлять заказчикам займы (кредиты). Для этого необходимо объективно оценивать финансовые возможности предприятия и предоставлять отсрочки по платежам заказчикам в допустимых для предприятия размерах.

Для эффективной работы в данном направлении ООО «Виктори Боатс» необходимо разработать новую, обоснованную политику предоставления товаров и услуг в кредит. Необходимо разделять заказчиков в зависимости от количества заказов (крупных и мелких), принимать во внимание уже

существующие истории кредитных отношений с заказчиками, предлагать новые условия оплаты и своевременно их пересматривать с учетом анализа и мониторинга спроса на услуги предприятия. При заключении договора с новыми клиентами (заказчиками) начинать работу при условии внесения предоплаты за оказываемые услуги (от 50 до 100 %).

Так же ООО «Виктори Боатс» необходимо стимулировать заказчиков на внесение досрочной оплаты. Если платежи по договору будут вноситься ранее предусмотренного срока, то можно предоставить заказчикам определенные скидки. Для ООО «Виктори Боатс» это будет являться достаточно большим преимуществом и положительным шагом, так как получив сумму выручки раньше срока, описанного в договоре, и начав ее использовать в денежном обороте, предприятие не только сможет возместить предоставленную заказчику скидку, но и заработать новые денежные средства.

– Далее оценим перевод рабочих с повременной на сдельную оплату труда. Если сейчас, при малом объеме предоставляемых услуг, рабочие, не имея заказов, все равно получают каждый месяц свою заработную плату в размере (в среднем) 35 000 – 40 000 руб. При увеличении объема предоставляемых услуг, перед рабочими открывается перспектива для значительного увеличения заработной платы.

Переход с повременной на сдельную оплату труда имеет одни положительные стороны:

– У работников появляется стимул в увеличении скорости выполнения заказов, увеличении качества услуг, так как за счет роста данных показателей произойдет рост их заработной платы порядка 50 000 – 70 000 руб.;

– Если произойдет такая ситуация, что заказов будет мало, то предприятие не будет переплачивать персоналу за простой. Но здесь есть риск вероятности оттока квалифицированных кадров, но мероприятия по повышению объема предоставляемых услуг не допустит этого. От внедрения данного мероприятия одни плюсы как для предприятия, так и для его

сотрудников. Здесь прослеживается определенная зависимость – чем больше и быстрее рабочие выполняют заказы, тем больше получают заработную плату, тем больше предприятие получает прибыли.

В результате всего вышперечисленного можно сделать вывод, что предложенные мероприятия положительно отразятся на деятельности ООО «Виктори Боатс» и позволят:

- стать независимым от деятельности сторонних организаций;
- повысить уровень своей конкурентоспособности;
- изменения благотворно скажутся на основных показателях финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

## Заключение

Проведение на предприятии анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимо для того, чтобы своевременно определить главные недостатки и ошибки в ведении финансовой деятельности предприятия. А его итоги необходимы для поиска рациональных решений для устранения выявленных в ходе анализа ошибок.

В первом разделе бакалаврской работы мной были рассмотрены основные теоретические понятия и аспекты анализа финансово-экономической деятельности.

Главная (основная) задача анализа финансово-хозяйственной деятельности – это оценка результатов основной хозяйственной деятельности предприятия, обнаружения показателей, которые привели к положительным или отрицательным изменениям в исследуемой деятельности предприятия, а также составление планов и прогнозов, на основании полученных данных, для дальнейшего (будущего) развития экономической деятельности предприятия.

Информационное обеспечение предприятия необходимо также для осуществления определенных управленческих и аналитических процедур, которые обеспечивают бесперебойную финансово-хозяйственную деятельность. Отчетность позволяет понять пользователям информации, в каком финансовом состоянии находится предприятие.

Во втором разделе бакалаврской работы был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Виктори Боатс» за период с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.

Проведенный анализ показал следующие результаты:

Структура активов ООО «Виктори Боатс» на 31 декабря 2021 г. характеризуется большой долей (92,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы ООО «Виктори Боатс» в течение анализируемого периода (с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.) существенно увеличились (в 4,8 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо

учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 28,9%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Выявлены основные положительные изменения отдельных статей актива баланса ООО «Виктори Боатс», которые и привели к активному росту общей величина активов организации за исследуемый период (с 31.12.2019 по 31.12.2021 гг.):

- Запасы организации выросли на 12 835 тыс. руб. (в процентном соотношении + 45,5 %);
- Финансовые и другие оборотные активы выросли на 11 523 тыс. руб. (в процентном соотношении + 40,8 %);
- Внеоборотные активы (материальные) выросли на 1 898 тыс. руб. (в процентном соотношении + 6,7 %)
- Денежные средства и эквиваленты организации выросли на 1 839 тыс. руб. (в процентном соотношении + 6,5 %);

Отмечен рост отдельных статей пассива баланса ООО «Виктори Боатс»:

- Кредиторская задолженность выросла на 28 182 тыс. руб. (в процентном соотношении + 95,2 %).

Отрицательно изменившаяся статья в пассиве ООО «Виктори Боатс», это краткосрочные заемные средства, которые уменьшились на 1 381 тыс. руб.

С 1 222,0 тыс. руб. до 1 575,0 тыс. руб. (+353 тыс. руб.) увеличился собственный капитал ООО «Виктори Боатс» за весь рассматриваемый период.

В структуре краткосрочных обязательств наибольшую долю занимает кредиторская задолженность. Это говорит о том, что средства ООО «Виктори Боатс» формируются за счет краткосрочных обязательств, в результате чего, можно отметить, что финансовое состояние предприятия можно назвать неустойчивым. На предприятии постоянно проводится работа по привлечению новых займов и кредитов, в том числе чтобы погасить старые обязательства, берутся новые, с меньшим сроком и под более выгодный процент.

После проведения сравнительного анализа ликвидности, можно сделать вполне логичный вывод, что баланс ООО «Виктори Боатс» в исследуемом периоде не является абсолютно ликвидным.

Доходы организации в 2021 году по сравнению с 2020 годом выросли на 41 361 тыс. руб. или на 97,05%.

Наибольший удельный вес в доходах организации занимает выручка от продаж (в 2020 году – 82,89%, в 2021 году - 99,81%). В целом, рост выручки и повлек увеличение общих доходов организации.

Расходы ООО «Виктори Боатс» в 2021 году выросли по сравнению с 2020 годом на 41 013 тыс. руб. (или 96,41%). Их общая величина в 2021 г. составила 83 551 тыс. руб., что на 96,41 % больше, чем в 2020 году.

Рассматривая состав расходов, следует отметить, что показатели почти всех статей увеличились в 2021 году в абсолютном (стоимостном), а в относительном (удельный вес) выражении наоборот уменьшились. Увеличение в 2021 году себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг по сравнению с 2020 годом составляло 48 116 тыс. руб. Такая тенденция связана прежде всего с увеличением производственных затрат, материальных и трудовых ресурсов.

Увеличение результата доходов и расходов предприятия свидетельствует об эффективной результативности его деятельности.

В целом, после проведения анализа финансово-экономической деятельности, можно сделать вывод, что финансовая ситуация ООО «Виктори Боатс» удовлетворительная. Общее состояние предприятия можно охарактеризовать, как финансово-независимое и достаточно устойчивое.

На основе проведенного исследования предложены три вида мероприятий, которые должны положительно отразиться на финансово-экономической ситуации предприятия в целом, такие как:

- Увеличение объема услуг, предоставляемых предприятием.
- Перевод основных производственных рабочих с повременной системы оплаты труда на сдельную.

- Сокращение размера дебиторской задолженности, обращение особого внимания за ее состоянием, анализ будущих клиентов (на стадии подписания договора отказ в предоставлении услуг недобросовестным заказчикам).

В результате всего вышеперечисленного можно сделать вывод о том, что предложенные мероприятия положительно отразятся на деятельности предприятия ООО «Виктори Боатс». Данные мероприятия позволят ООО «Виктори Боатс»:

- стать независимым от деятельности сторонних организаций;
- повысить уровень своей конкурентоспособности;
- изменения благотворно скажутся на основных показателях финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

## Список используемых источников

1. Алешина В. К. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебник. — М.: КноРус, 2021. — 512 с.
2. Бабкин С. Р. Особенности планирование на предприятиях. Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / С. Р. Бабкин, Ю. Р. Сидоров. Москва, 2019 – 579с.
3. Бакунов А. И. Теория экономического анализа / А.И. Бакунов— Москва : Финансы и статистика, 2018 – 632 с.
4. Бондаренкова С. Г. Анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / С. Г. Бондаренкова. Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019 – 442 с.
5. Буров С. Ю. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / С. Ю. Буров – Москва : Академия, 2020 – 341 с.
6. Басов Б. В. планирование в условиях рынка: учебное пособие / Л. В. Басов – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2018 – 263 с.
7. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.
8. Вершинина М. А. Управление финансово - экономической устойчивостью предприятия в условиях экономического кризиса: учебное пособие / М. А. Вершинина. – Москва: АСВ, 2019 – 92 с.
9. Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е.И. Голикова. - М.: ДиС, 2020. - 224 с
10. Дубинин, И.А. Экономика труда: Учебник / И.А. Дубинин, А.С. Карамзин. —М.: Дашков, 2021. — 232с.
11. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства / Поиск по реестру [Электронный ресурс]. – Режим <https://rmsp.nalog.ru/search.html> (дата обращения: 10.04.2022 г.).

12. Карлова В. М. Долгосрочная финансовая политика организации : учебное пособие / В. М. Карлова. Москва : АЛЬФА-М, 2018 – 104 с.
13. Лермонтов Ю.М. Бухгалтерский учет в программе 1С: Бухгалтерия 8.0. Лабораторный практикум (для бакалавров) / Ю.М. Лермонтов. Москва: КноРус, 2015. 216 с.
14. Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017г. – 286 с.
15. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. Пособие для вузов. - М.: ЮГИТИ-ДАНА, 2015. - 471 с.
16. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 31.10.2019 г. № 32-П)
17. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 01.09.2020 г. № 1334).
18. Новодворский В.Д., Клестова Н.В., Шпак А.В., Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая // Финансы. - 2010 № 4, с.64 - 69.
19. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. от с изм. от 29.01.2018 г.).
20. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)
21. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)
22. Савинова М. В. Методика комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. В. Савицкая. – Москва: ИНФРА-М, 2019 – 502 с.
23. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2019. - 456 с.

24. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021 г. № 443-ФЗ).
25. Федоренко И.В. Аудит: Учебник./И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2018. – с. 204
26. Хашобина С.А. Настольная книга бухгалтера. М.. 1С-Публишинг 2021 г. - 489 с.
27. Чеганашина, Л.С. Инновационная экономика / Л.С. Чеганашина. — М.: Экономика, 2020. — 430 с.
28. Шигина М.В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. М.: «Альфа-Пресс», 2020. С – 208 с.
29. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 429 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03787-6.—Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт].

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ООО «Виктори Боатс»

Полностью сбалансированный баланс

(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 37н, от 15.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 21 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Виктори Боатс"	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)		
Вид экономической деятельности	по ОКТО	21262167	
Строительство прогулочных и спортивных судов	ИНН	6325069030	
по ОКВЭД 2		30 12	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКПО/ОКФС	12300	16
ответственность/частная собственность	по ОКЕИ	384	
Единица измерения тыс. руб.			

Местонахождение (адрес): 446022, Самарская область, Сызрань г. 3-й Монтерский пер., д. №13В

Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 г. <sup>1</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 19 г. <sup>3</sup>
<b>АКТИВ</b>			
Материальные внеоборотные активы <sup>4</sup>	2 589	2 959	691
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>5</sup>	139	-	-
Запасы	17 234	9 576	4 399
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 884	11	45
Финансовые и другие оборотные активы <sup>6</sup>	13 885	4 181	2 362
<b>БАЛАНС</b>	<b>35 731</b>	<b>16 727</b>	<b>7 497</b>
<b>ПАССИВ</b>			
Капитал и резервы <sup>10</sup>	1 575	1 233	1 222
Долгосрочные заемные средства	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	1 080	1 762	-
Краткосрочные заемные средства	1 794	5 146	3 175
Кредиторская задолженность	31 263	8 586	3 100
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>35 731</b>	<b>16 727</b>	<b>7 497</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ **Короваин А.А.**  
(подпись) (расшифровка подписи)

\* 31 \* марта 20 22 г.

**Примечание**

1. Указывается отчетный год.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается год, предшествующий предыдущему.
4. Включает основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.
5. Включает результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы.
6. Включает дебиторскую задолженность.
10. Некоммерческая организация вместо показателей "Капитал и резервы" включает показатели "Денежные средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Виктори Боатс»

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «Виктори Боатс»

Печатный и электронный системы КонтрактПлюс  
(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н, от 19.04.2019 № 61н)

**Отчет о финансовых результатах**  
за \_\_\_\_\_ год **20 21** г.

Общество с ограниченной ответственностью "Виктори Боатс"	Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	21282187	
Вид экономической деятельности	ИНН	6325069030	
Строительство прогулочных и спортивных судов	по ОКВЭД 2	30.12	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКПО/ОКФС	12300	18
Частная собственность	по ОКЕИ	384	
Единица измерения: тыс. руб.			

Наименование показателя	За 20 21 г. <sup>1</sup>	За 20 20 г. <sup>2</sup>
Выручка <sup>3</sup>	83 817	35 328
Расходы по обычной деятельности <sup>4</sup>	( 82 871 )	( 34 555 )
Проценты к уплате	( - )	( 477 )
Прочие доходы	162	7290
Прочие расходы	( 880 )	( 7 506 )
Налоги на прибыль (доходы) <sup>5</sup>	( 86 )	( 88 )
Чистая прибыль (убыток)	-342	12

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)  
\* 31 \* марта 20 22



**Примечания**  
 1. Указан отчетный год.  
 2. Указан период предшествующий год.  
 3. За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.  
 4. Включая себестоимость продаж, комиссионные и управленческие расходы.  
 5. Включая текущий налог на прибыль, отложенный налог на прибыль.

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Виктори Боатс»

## Приложение В

### Показатели анализа финансовой устойчивости предприятия

Таблица В.1 – Показатели анализа финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	Экономическое содержание	Формула, необходимая для расчета	Расшифровка показателей	Нормативное значение
«Коэффициент автономии»	Характеризует долю собственного капитала в валюте всего баланса	$K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}}$	где, СК – собственный капитал; ВБ – валюта баланса	> 0,5
«Коэффициент задолженности»	Используется в деятельности кредиторов для оценки степени рисков	$K_z = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}$	где, ЗК – заемный капитал; СК – собственный капитал.	< 0,67
«Коэффициент самофинансирования»	Указывает на возможность покрытия собственным капиталом заемных средств	$K_{\text{сф}} = \frac{\text{СК}}{\text{ЗК}}$	где, СК – собственный капитал; ЗК – заемный капитал	> 1
«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами»	Характеризует долю собственных оборотных средств в оборотных активах	$K_o = \frac{\text{СОС}}{\text{ОА}}$	где, СОС – собственные оборотные средства; ОА – оборотные активы.	> 0,1
«Коэффициент маневренности»	Характеризует СОС в собственном капитале	$K_n = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}}$	где, СОС – собственные оборотные средства; СК – собственный капитал.	от 0,2 – 0,5
«Коэффициент финансовой напряженности»	Характеризует долю долга в общей сумме капитала	$K_{\text{финап}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ВБ}}$	где, ЗК – заемный капитал; ВБ – валюта баланса.	> 0,5
«Коэффициент соотношения мобилизованных и иммобилизованных активов»	Характеризует, сколько оборотных активов приходится на рубль внеоборотных активов.	$K_c = \frac{\text{ОА}}{\text{ВОВА}}$	где, ОА – оборотные активы; ВОВА – внеоборотные активы.	-
«Коэффициент имущества производственного назначения»	Характеризует долю ИПН в активах предприятия	$K_{\text{ипн}} = \frac{\text{ВОВА} + 3}{\text{А}}$	где, ВОВА – внеоборотные активы;	> 0,5

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Наименование показателя	Экономическое содержание	Формула, необходимая для расчета	Расшифровка показателей	Нормативное значение
«Коэффициент финансовой устойчивости»	Данный показатель отражает, в какой степени предприятие зависимо за счет заемных средств.	$K_{\text{фу}} = \frac{\text{СК} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}$	где, СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; ВБ – валюта баланса	> 0,6

## Приложение Г

### Показатели анализа рентабельности предприятия

Рентабельность продаж - показывает сколько, прибыли приходится на единицу реализованной продукции

$$\bullet R_{\text{пр}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100 \%$$

Чистая рентабельность - показывает сколько прибыли приходится на единицу выручки

$$\bullet R_{\text{ч}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100 \%$$

Экономическая рентабельность - показывает эффективность использования всего имущества организации

$$\bullet R_{\text{пр}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость активов}} \times 100 \%$$

Рентабельность собственного капитала - показывает эффективность использования собственного капитала

$$\bullet R_{\text{ск}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} \times 100 \%$$

Валовая рентабельность - показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки

$$\bullet R_{\text{пр}} = \frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100 \%$$

Затратоотдача - показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 тыс. руб. затрат

$$\bullet R_{\text{с}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100 \%$$

Рентабельность перманентного капитала - показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный период

$$\bullet R_{\text{пк}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала} + \text{Средняя стоимость долгосрочных обязательств}} \times 100 \%$$

Рисунок Г.1 – Показатели анализа рентабельности предприятия

## Приложение Д

### Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Таблица Д.1 – Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Экономическое содержание	Формула, необходимая для расчета	Расшифровка показателей	Нормативное значение
«Коэффициент абсолютной ликвидности»	Характеризует какую часть краткосрочных обязательств (КО) предприятие может погасить в ближайшее время	$K_a = \frac{ДС + КФВ}{КО}$	где, ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; КО – краткосрочные обязательства.	от 0,2 – 0,5
«Коэффициент критической оценки»	Показывает прогнозирование платежеспособности предприятия в условиях своевременного проведения расчетов с дебиторами	$K_{ул} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$	где, ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; ДЗ – дебиторская задолженность; КО – краткосрочные обязательства.	от 0,5 – 0,8
«Коэффициент текущей ликвидности»	Показывает достаточность оборотных активов для покрытия краткосрочных обязательств.	$K_{тл} = \frac{ОА}{КО}$	где, ОА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства.	от 1 – 2
«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами»	Характеризует наличие у организации СОС для необходимой текущей деятельности	$K_o = \frac{СОС}{ОА}$	где, СОС – собственные оборотные активы; ОА – оборотные активы.	Значение должно быть выше чем 0,1

Продолжение приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

Наименование показателя	Экономическое содержание	Формула, необходимая для расчета	Расшифровка показателей	Нормативное значение
«Коэффициент ликвидности при мобилизации средств»	Показывает зависимость платежеспособности предприятия от материальных запасов	$K_{\text{лм}} = \frac{З}{\text{КО}}$	где, З – запасы; КО – краткосрочные обязательства.	от 0,5 – 0,7
«Общий показатель платежеспособности»	Предназначен для конкретной оценки платежеспособности	$\frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\text{П}_1 + 0,5\text{П}_2 + 0,3\text{П}_3}$	-	Значение должно быть выше, чем 1.

Приложение Е

**Структура имущества ООО «Виктори Боатс» и источники его формирования**

Таблица Е.1 – Структура имущества ООО «Виктори Боатс» и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>							
Внеоборотные активы	691	2 959	2 728	9,2	7,6	+2 037	+3,9 раза
Оборотные, всего	6 806	13 768	33 003	90,8	92,4	+26 197	+4,8 раза
в том числе: запасы	4 399	9 576	17 234	58,7	48,2	+12 835	+3,9 раза
денежные средства и их эквиваленты	45	11	1 884	0,6	5,3	+1 839	+41,9 раза
<b>Пассив</b>							
Собственный капитал	1 222	1 233	1 575	16,3	4,4	+353	+28,9
Долгосрочные обязательства	–	1 762	1 080	–	3	+1 080	–
Краткосрочные обязательства, всего	6 275	13 732	33 076	83,7	92,6	+26 801	+5,3 раза
в том числе: заемные средства	3 175	5 146	1 794	42,4	5	-1 381	-43,5
Валюта баланса	7 497	16 727	35 731	100	100	+28 234	+4,8 раза