

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 финансовой устойчивости организации (на примере ООО «МКТ»)

Студент

А. Н. Шилина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н. А. Ярыгина

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Шилина Анжела Николаевна

Тема работы: Анализ финансовой устойчивости организации (на примере ООО «МКТ»)

Научный руководитель: к.э.н. доцент Ярыгина Неля Анатольевна

Актуальность выбранной темы связана с тем, что информация о финансовой устойчивости используется как самого экономического субъекта, так и его партнерами. Преимущества финансово устойчивой экономического субъекта состоит в том, что он имеет более широкие возможности привлечения инвестиций и получения кредитов. Финансово устойчивая экономического субъекта имеет меньшую зависимость от внешних экономических изменений.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости в ООО «МКТ».

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости коммерческой организации;
- проанализировать финансовую устойчивость коммерческой организации по данным бухгалтерской отчетности;
- разработать мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости коммерческой организации.

Объектом исследования в работе выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «МКТ» в части уровня финансовой устойчивости.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников из 56 источника и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 71 страница машинописного текста, в том числе 11 таблицы и 23 рисунка.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации.....	7
1.1 Понятие, сущность, содержание анализа финансовой устойчивости организация.....	7
1.2 Анализ факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости организации	14
1.3 Методика анализа показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации	19
2 Анализ финансовой устойчивости ООО «МКТ».....	35
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «МКТ»	35
2.2 Оценка уровня ликвидности и платежеспособности организации.....	41
2.3 Анализ уровня финансовой устойчивости экономического субъекта через значение абсолютных и относительных показателей	47
3 Разработка мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости ООО «МКТ».....	53
3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации	53
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.	61
Список используемых источников.....	71
Приложение А Бухгалтерский баланс	76
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	78
Приложение В Отчет о финансовых результатах.....	79

Введение

Управление финансами экономического субъекта заключается в учете не только внутренних особенностей производственного цикла, но и в анализе внешних факторов, которые способны напрямую или косвенно повлиять на финансовую устойчивость бизнеса. Тем самым, создается крайне острая необходимость для менеджеров экономического субъекта проводить исследование внутренних, а также внешних факторов, которые имеют какой-либо уровень влияния на финансовые результаты работы экономического субъекта.

Актуальность выбранной темы связана с тем, что информация о финансовой устойчивости используется как самого экономического субъекта, так и его партнерами. Преимущества финансово устойчивой экономического субъекта состоит в том, что он имеет более широкие возможности привлечения инвестиций и получения кредитов. Финансово устойчивая экономического субъекта имеет меньшую зависимость от внешних экономических изменений.

Необходимость анализа финансовой устойчивости экономического субъекта связана с тем, что данный анализ позволяет выявить источники финансовых ресурсов, их рациональное распределение, эффективность использования с целью дальнейшего его стабильного развития.

В условиях рыночной конкуренции все экономические субъекты имеют своей задачей добиться устойчивого финансового положения, чтобы обеспечить выживаемость экономического субъекта в современных рыночных условиях, их руководству и всему управленческому персоналу необходимо прежде, всего уметь реально оценивать, как собственное финансовое состояние, так и своих конкурентов.

Кроме этого, актуальность научного исследования на данную тематику обусловлена несколькими факторами:

– во-первых, распространением пандемии коронавируса, в связи с которой ухудшаются условия внешней среды, уровень финансовой устойчивости организаций неизбежно понижается, финансовое состояние в долгосрочной пер-перспективе ухудшается;

– во-вторых, увеличением уровня налоговой нагрузки на отечественный бизнес, из-за чего важно применение различных методов оптимизации налогообложения, среди которых налоговое планирование.

Финансовые возможности экономического субъекта почти постоянно ограничены. Основная задача обеспечения устойчивости финансового состояния экономического субъекта заключается в том, чтобы данные ограничения не превышали установленных пределов. Вместе с тем, следует придерживаться осмотрительности, формирование резервов, которые могут послужить причиной утраты финансовой устойчивости на случай возникновения непредвиденных ситуаций. Все, вышесказанное, и обуславливает актуальность данного исследования.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости в ООО «МКТ».

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости коммерческой организации;
- проанализировать финансовую устойчивость коммерческой организации по данным бухгалтерской отчетности;
- разработать мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости коммерческой организации.

Объектом исследования в работе выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «МКТ» в части уровня финансовой устойчивости.

Предметом исследования является анализ финансовой устойчивости ООО «МКТ».

Теоретическую базу исследования представляют труды следующих авторов: Басовского Л.Е., Жилкиной А.Н., Коршунова В.В., и других исследователей, а также материалы периодических изданий.

Информационная база исследования представлена данными бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МКТ» за период 2019-2021 гг.

Практическая значимость исследования представлена в возможности применить результаты исследования в ООО «МКТ».

В ходе написания исследования применялись различные методы, а именно, аналитический, статистический, сравнительный методы.

Данное исследование включает введение, три раздела, заключение, список использованных источников и приложения.

Во введении рассматриваются актуальные проблемы исследования, объект, предмет, цель и задачи выпускной квалификационной работы.

В первом разделе рассмотрены теоретические вопросы по теме исследования. В данном разделе раскрыта сущность и значение финансовой устойчивости коммерческой организации, рассмотрены факторы, влияющие на финансовую устойчивость, а также представлена методика анализа финансовой устойчивости коммерческой организации.

Во втором разделе проводится организационно-экономическая оценка ООО «МКТ», анализируется финансовое состояние, а также оценивается финансовая устойчивость коммерческой организации.

В третьем разделе разрабатываются рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «МКТ» и проводится оценка экономического эффекта от предложенных направлений.

В заключении подведены итоги по проведенному исследованию и обозначены рекомендации на перспективу.

1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации

1.1 Понятие, сущность, содержание анализа финансовой устойчивости организация

В момент появления экономического субъекта весь его капитал формируется собственниками. Затем прирастает долговыми обязательствами. Каким должно быть соотношение между этими элементами, чтобы долговая нагрузка была посильной, а бизнес продолжал расти. Для этого экономические субъекты проводят анализ финансовой устойчивости, чтобы узнать насколько компания зависима от заемных источников; понять, способна ли она тянуть такую долговую нагрузку; определить, какие перспективы ее ждут, если в структуре капитала ничего не изменится.

Основным элементом экономической безопасности экономического субъекта является его финансовая безопасность. Важность финансовой составляющей для экономической безопасности обусловлена тем, что стабильная работа экономического субъекта во многом зависит от его обеспеченности необходимым объемом финансовых ресурсов с минимальными затратами.

Недостаточное обеспечение экономического субъекта финансовыми ресурсами снижает его экономическую безопасность, так как влечет за собой нарушение выполнения производственных планов, потерю кадровых ресурсов, снижению конкурентоспособности на рынке.

Финансовая безопасность экономического субъекта напрямую зависит от прибыльности его деятельности. В случае снижения прибыли на экономический субъект возникают финансовые угрозы, которые связано не только со снижением доходов, но и с уменьшением капитала экономического субъекта. Полученные в процессе деятельности убытки влекут за собой

снижение величины собственных финансовых ресурсов финансирования деятельности, что может привести к банкротству экономического субъекта.

«Финансовой безопасностью считается такое состояние экономического субъекта, когда финансовые ресурсы и финансовые отношения защищены от внешних и внутренних угроз, что ведет к его устойчивости и удовлетворению экономических интересов собственников» [46, с. 257].

«Финансовая безопасность предприятия определяется также как его способность самостоятельно формировать и осуществлять финансовую стратегию исходя из общих стратегических целей деятельности в условиях конкурентного рынка» [26, с. 86].

Главным условием обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта является способность субъекта хозяйствования преодолевать угрозы, влекущие за собой возможность убытка и нежелательного изменения структуры капитала, а также исключения наступления принудительной ликвидации [4].

Специалисты в области финансового менеджмента, рассматривают экономическую безопасность экономического субъекта как достижение определенного уровня финансового состояния, что дает возможность обеспечивать ее финансовые интересы [5].

Существует ряд определений категории финансовой устойчивости экономического субъекта, которые представлены в трудах различных специалистов [6].

По мнению Коршунова В.В. под финансовой устойчивостью экономического субъекта можно понимать, как «одну из важнейших характеристик финансового состояния организации, которая позволяет судить о стабильности ее деятельности с позиции долгосрочной перспективы» [23, с. 213], [7].

Кроме этого, под финансовой устойчивостью экономического субъекта по мнению Жилкиной А.Н., «можно понимать обеспечение компании

запасами и источниками их формирования» [17, с.166]. Экономист уделяет особое внимание показателям платежеспособности, как внешнему проявлению финансовой устойчивости организации [1], [8].

Изучая понятие «Финансовая устойчивость» с позиции нескольких авторов, нам близка позиция В.Д. Герасимовой, так как она более полно и прозрачно передает смысл данному понятию, т.е. финансовая устойчивость – это, своего рода, финансовый результат деятельности экономического субъекта, который находится с помощью некоторых показателей [9].

Представленные определения являются достаточно узкими, так как каждый автор определяет финансовую устойчивость как определенный единственный показатель. Савицкая Г.В. рассматривает финансовую устойчивость обширнее и включает в данное понятие обобщенный принцип.

Финансовая устойчивость в определении Савицкой Г.В. – это «способность экономического субъекта функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее ее постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [33, с. 241].

М.И. Баканов указывает, что «финансовая устойчивость экономического субъекта определяется размещением и использованием средств, которые пополняются собственными ресурсами за счет величины прибыли, а также других финансовыми ресурсами» [10].

Панфилов В.С. и Черноволосов М.П. рассматривают финансовую устойчивость как «эффективное формирование, распределение и использование финансовых ресурсов, которое обеспечивает развитие экономического субъекта на основе роста прибыли, капитала и сохранении платежеспособности при сбалансированном привлечении заемных средств» [21], [2].

Основным элементом экономической безопасности экономического субъекта является его финансовая устойчивость. Важность финансовой

устойчивости для экономической безопасности обусловлена тем, что стабильная работа предприятия во многом зависит от его обеспеченности необходимым объемом финансовых ресурсов с минимальными затратами [12].

Недостаточное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами снижает его финансовую устойчивость, так как влечет за собой нарушение выполнения производственных планов, потерю кадровых ресурсов, снижению конкурентоспособности на рынке [11].

Финансовая устойчивость экономического субъекта напрямую зависит от прибыльности его деятельности. В случае снижения прибыли на предприятии возникают финансовые угрозы, которые связано не только со снижением доходов, но и с уменьшением капитала экономического субъекта.

Полученные в процессе деятельности убытки влекут за собой снижение величины собственных финансовых ресурсов финансирования деятельности, что может привести к банкротству экономического субъекта [13].

«Финансовой устойчивостью считается такое состояние экономического субъекта, когда финансовые ресурсы и финансовые отношения защищены от внешних и внутренних угроз, что ведет к его устойчивости и удовлетворению экономических интересов собственников» [46, с. 257].

«Финансовая устойчивость экономического субъекта определяется также как его способность самостоятельно формировать и осуществлять финансовую стратегию исходя из общих стратегических целей деятельности в условиях конкурентного рынка» [26, с. 86].

Главным условием обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта является способность субъекта хозяйствования преодолевать угрозы, влекущие за собой возможность убытка и нежелательного изменения структуры капитала, а также исключения наступления принудительной ликвидации [14].

Специалисты в области финансового менеджмента, рассматривают экономическую безопасность компании как достижение определенного уровня финансового состояния, что дает возможность обеспечивать ее финансовые интересы [15].

Состояние предприятия считается финансово безопасным при соблюдении следующих условий [30, с.107], [3]:

- как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде экономического субъекта является платежеспособным и финансово устойчивым, то есть достигает состояние финансового равновесия;
- предприятие обеспечено всеми необходимыми финансовыми ресурсами [16];
- соблюдается условие достаточной финансовой независимости от внешних источников финансирования;
- у экономического субъекта соблюдается гибкость в принятии управленческих решений;
- гарантируется защита финансовых интересов владельцев экономического субъекта [19];
- у предприятия существуют возможности своевременно реагировать на возникающие финансовые угрозы и их ликвидировать.

Обеспечение финансовой устойчивости экономического субъекта возможно, когда организация может противостоять угрозам внешней и внутренней среды, влияющих на финансовую систему. Выявление возможных факторов, угрожающих финансовой стабильности, является начальным этапом обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта [20].

Главная цель финансовой устойчивости экономического субъекта определяет дальнейшие функциональные цели. Функциональные цели финансовой устойчивости экономического субъекта разнообразны и направлены на решение не только финансовых угроз. Первоначально

финансовая безопасность экономического субъекта должна обеспечивать экономическую эффективность и финансовую независимость экономического субъекта [22].

Основной целью обеспечение финансовой устойчивости экономического субъекта является создание для него определенных условий продолжительного и наиболее эффективного функционирования для дальнейшего развития его экономического потенциала. За счет достижения финансовой устойчивости экономического субъекта может обеспечить также правовую, кадровую, информационную и производственную безопасности экономического субъекта [24].

Управление финансовой устойчивостью экономического субъекта заключается в формировании системы нужных предпосылок устойчивого роста и развития предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Обеспечение финансовой безопасности в краткосрочном периоде нацелено на стабилизацию финансового состояния, для дальнейшего развития деятельности [25].

Финансовая устойчивость экономического субъекта в долгосрочном периоде нацелена на сохранение необходимых пропорций финансовых ресурсов, для обеспечения постоянного роста его рыночной стоимости экономического субъекта [26].

Формирование финансовой составляющей финансовой устойчивости экономического субъекта на предприятии имеет системный характер. У экономического субъекта должна быть сформирована система финансовой безопасности. Основная направленность системы финансовой устойчивости экономического субъекта заключается в выявлении и устранении факторов, угрожающих финансовым интересам и отношениям, а также снижение влияния последствий уже возникших подобных угроз [27].

Объектами воздействия на финансовую устойчивость являются финансовые ресурсы экономического субъекта, в разрезе влияния на них внутренних и внешних факторов. Для выявления различных угроз

финансовой системе экономического субъекта должны быть установлены качественные и количественные значения определенных показателей [28].

Субъектами воздействия являются работники экономического субъекта, в должностные обязанности которых включены функции по управлению финансовой безопасностью экономического субъекта.

Для оценки уровня финансовой устойчивости экономического субъекта используются следующие инструменты [36, с. 274]:

- определение основных объектов для угроз и уровня их влияния на финансовую систему компании [31];
- механизмы определения угроз.

Для обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта применяются следующие инструменты:

- разработка системы предупреждения финансовых угроз;
- формирование системы финансовой политики по устранению негативных последствий финансовых угроз.

Для обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта данная система должна функционировать как при наступлении кризиса, так и при благоприятных финансовых условиях [32].

Система финансовой устойчивости экономического субъекта формируется по следующим этапам [37, с. 2]:

- определение функций системы [34];
- определение объектов и оценка их состояния;
- формирование организационной структуры и механизмов обеспечения системой финансовой безопасности предприятия.

Таким образом, финансовая устойчивость экономического субъекта является частным элементом целостной системы экономической безопасности предприятия. Она направлена на стабилизацию финансовых пропорций предприятия и защиту от воздействия разрушающих влияний внешних и внутренних факторов. В результате проведения эффективного

анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта можно понять возможное благоприятное направление развития бизнеса, с глубоко научным подходом изучить факторы изменения результатов деятельности, обосновать краткосрочные и долгосрочные планы развития предприятия, оценить правильность принимаемых управленческих решений, контролировать качество исполнения принятых решений. Все это поможет обеспечить не только выживаемость экономического субъекта и укрепление позиций в конкурентной борьбе, но и позволит, проводя политику экономического развития наращивать прибыльность экономического субъекта [35].

1.2 Анализ факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости организации

На финансовую устойчивость экономических субъектов воздействуют различные факторы, которые разделяются на внешние и внутренние, что представлено на рисунке 1 [29, с. 217].



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость экономических субъектов

Специфику факторов, оказывающих влияние на уровень финансовой устойчивости можно представить следующим образом [39]:

- внешние и внутренние факторы воздействия тесно связаны между собой [38];
- внешние факторы довольно сложны в исчислении, так как зачастую не имеют количественного выражения;
- неопределенность воздействия внешних факторов влечет за собой сложность выявления степени его влияния и возможных последствий.

В условиях нестабильной экономики, особое воздействие на финансовую устойчивость предприятия, оказывают факторы внешнего характера. Выделяют следующие внешние факторы воздействия на финансовую устойчивость фирмы: [21, с. 210]:

- общее состояние экономики страны и ее цикла;
- платежеспособность населения страны;
- состояние конкуренции рынков;
- количество неплатежеспособных предприятий;
- колебание валют и инфляция [40];
- социальная и экономическая политика государства.

Особенностью внешних факторов является то, что они не поддаются влиянию со стороны фирмы [41].

Внутренние факторы непосредственно связаны с деятельности фирмы и зависят от организации ее работы.

К внутренним факторам воздействия на финансовую устойчивость фирмы относятся [21, с. 211]:

- отраслевая принадлежность хозяйствующего субъекта;
- доля рынка и его структура в платежеспособном спросе населения;
- состав и структура имущества фирмы [42];

- состав и структура источников финансирования деятельности хозяйствующего субъекта [43];
- величина затрат фирмы и их соотношение с доходами;
- размер собственных ресурсов в финансировании деятельности организации [44], [46].

Финансовая устойчивость отдельных экономических субъектов является основой стабильной финансовой системы государства [45].

Для того чтобы, комплексно исследовать факторы влияния на финансовую устойчивость экономических субъектов и определить резервы повышения, необходимо рассмотреть основные задачи:

- оценка основных показателей финансовой устойчивости экономических субъектов;
- исследование и оценка методов анализа финансовой устойчивости [47], [48];
- оценка системы организации и управления финансовой устойчивостью;
- аналитическое исследование финансового состояния и финансовой устойчивости экономических субъектов;
- направлений повышения финансовой устойчивости экономических субъектов.

При проведении анализа финансовой устойчивости и разработке предложений по его повышению используют данные финансовой отчетности бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним [49].

Финансовая устойчивость экономических субъектов считается одной из важнейших задач менеджмента. Устойчивым признают финансовое состояние экономических субъектов, в том случае, если при негативном влиянии внешней среды она может сохранить способность нормально функционировать, осуществлять свои обязательства вовремя и в полном

объеме с работниками, поставщиками, коммерческими учреждениями, перечислять в бюджет и внебюджетные фонды средства и вместе с этим осуществлять свои текущие планы и стратегические проекты [21, с. 211].

Финансовые возможности экономических субъектов почти постоянно ограничены. Основная задача обеспечения устойчивости финансового состояния экономических субъектов заключается в том, чтобы данные ограничения не превышали установленных пределов. Вместе с тем, следует придерживаться осмотрительности, формирование резервов, которые могут послужить причиной утраты финансовой устойчивости на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В процессе осуществления финансовой деятельности совершается непрерывный кругооборот средств, формирование денежных потоков и финансовых результатов [50], [51].

Многие авторы акцентируют внимание на то, что финансовая устойчивость экономических субъектов обусловлена правилами, которые направлены с одной стороны, на сохранение равновесия финансовых структур, а с другой – на избежание рисков для кредиторов и инвесторов.

Согласно их суждению, финансовую устойчивость рационально определять показателями, которые характеризуют различные виды соответствия между собственными и привлеченными источниками средств, используемые с целью формирования имущества, отображенного в активе баланса [52].

Также на финансовую устойчивость экономических субъектов оказывает влияние совокупность внутренних и внешних факторов [53].

Показателем высокой степени устойчивости экономических субъектов является его умение успешно функционировать в часто меняющейся внешней и внутренней среде. Что требует наличие гибкой системы управления собственными финансами и обладания возможностью привлечения заемных средств [21, с. 211], [54].

На изменение финансовой устойчивости оказывает влияние возможность дополнительного привлечения заемных ресурсов. Чем выше

возможности привлечения заемных ресурсов, тем выше считается устойчивость экономических субъектов, но вместе с этим возрастает финансовый риск, т.е. способность экономических субъектов погасить кредиты [55].

Финансовая устойчивость – это надежность финансового состояния, основой которого является достаточность удельного веса собственных источников капитала в совокупности всех источников средств экономических субъектов. Это означает, что экономические субъекты привлекают заемные средства только в том объеме, в каком они могут их погасить своевременно и в полном объеме [56].

При определении оптимальной доли собственного капитала в источниках средств экономических субъектов необходимо исходить из реальных условий для каждого экономического субъекта и на каждую отчетную дату, при этом не может идти речь ни о каких нормативных показателях [57].

Достаточность собственных источников капитала не означает их максимально возможный уровень, а предусматривает такое сочетание собственных и заемных средств, что обуславливает их эффективное использование и соответствует структуре активов экономических субъектов.

В свою очередь устойчивое финансовое состояние влияет положительно на будущее экономических субъектов.

Необходимо понимать, что в основе финансовой составляющей в деятельности экономических субъектов лежит главная цель – постоянное стремление к увеличению активов.

Что обуславливает необходимость поддержания постоянной платежеспособности и рентабельности экономических субъектов, эффективной структуры активов и пассивов [21, с. 211].

Собственный оборотный капитал – это запас финансовой устойчивости, позволяющий субъекту хозяйствования осуществлять свою деятельность и расширять свой бизнес. Способ оценки стабильности

экономических субъектов с помощью применения абсолютных показателей базируется на расчете показателей, которые в соответствии с данным методом более подробно характеризуют финансовую устойчивость. Фундаментом устойчивости финансового состояния является разумное применение оборотных средств.

Как известно в условиях современной рыночной экономики фактически ни одно активно функционирующее и развивающееся экономические субъекты не обходится без заемных средств.

Постоянно возникают новые проекты, потребности в развитии и модернизации производства, открытии новых направлений деятельности, научно-исследовательских разработках, увеличении объема оборотных средств и т.д., когда требуются вливания больших объемов финансовых средств в короткие временные сроки. В этих случаях зачастую экономические субъекты не справляются с финансированием только за счет собственных источников и привлекаются заемные средства. К тому же доверие кредиторов к экономическому субъекту повышает его рейтинг.

1.3 Методика анализа показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации

Проведение анализа оценки финансового положения организации основывается на информации, основным источником которой является бухгалтерская отчетность.

Эволюционное совершенствование концепции «финансовое состояние» юридического лица позволило выделить ряд основных показателей анализ финансового положения компании. При этом оцениваются:

- имущественное состояние;
- уровень финансовой устойчивости;
- уровень платежеспособности и ликвидности;

– показатель рентабельности деятельности изучаемого предприятия.

Наиболее распространенным методом анализа финансовой устойчивости, в связи с его простотой, является коэффициентный метод, предусматривающий определение, как абсолютных, так и относительных показателей.

К абсолютным коэффициентам относятся значения, представляющие состояние финансовых ресурсов юридического лица, а также создающих их источников. Они отражают соотношение общей суммы поступающих доходов и затрат организации, а также степень свободы денежных потоков, эффективность их применения, в частности:

– имеющиеся собственные оборотные средства (СОС), определяемые за счет разницы общей стоимости капитала и общей стоимости активов, причисляемых к внеоборотным;

– имеющиеся собственные и долгосрочные источники (СДИ) создания капитала, которые вычисляются, как и в предыдущем способе, но к общей сумме капитала и резервов добавляется сумма всех долгосрочных пассивов;

– разница между общей суммой средств, поступление которых обеспечивают ОИФЗ (основные источники формирования запасов), долгосрочные пассивы, займы и краткосрочные кредиты и общим размером активов, относимых к внеоборотным.

Абсолютные показатели уровня финансовой устойчивости зависят от излишка либо недостатка ОИФЗ к общему размеру самих запасов (разница общей суммы ОИФЗ и суммы запасов).

Иными словами, определение финансового положения и уровня устойчивости компании предусматривает анализ уровня обеспеченности накопления необходимых запасов за счет собственных и полученных по займам (кредитам) финансовых ресурсов.

Залогом выживаемости организации в рыночных условиях служит ее финансовая устойчивость. Для разработки и принятия каких-либо решений, необходимо оценить обеспечена ли организация финансовыми ресурсами, целесообразно и эффективно ли они размещены и использованы, уровень ее платежеспособности.

Также немало важно установить взаимоотношения организации со своими партнерами. Данная информация необходима руководству организации для осуществления эффективного управления ею, для планирования и прогнозирования своей деятельности в будущем, для проведения контроля.

В целях определения неблагоприятной ситуации в организации оценка ее финансового состояния является основным инструментом. Проведению всесторонней аналитической работе способствует возможному определению изменения финансового положения организации, а также спрогнозировать вероятность его несостоятельности [15].

Наиболее часто оценку финансового состояния проводят в случае продажи бизнеса или реорганизации организации; при проведении процедуры несостоятельности; при вложении инвестиций для расширения своей деятельности. Для оценки экономической безопасности фирмы и определения её финансовой устойчивости используется финансовый анализ.

Финансовый анализ позволяет выявить ключевые моменты в деятельности хозяйствующего субъекта, распознать наиболее слабые места в ее работе. На основе полученной информации в дальнейшем разрабатываются направления работы фирмы в последующих периодах. В разрезе оценки экономической безопасности, главной целью финансового анализа можно считать своевременное выявление возможностей повышения эффективности работы предприятия. В соответствии с указанной целью, выделяют следующие задачи финансового анализа [18, с. 153]:

- Своевременное выявление финансовых проблем и их устранение, поиск направлений улучшения финансового положения организации.

- Составление прогнозов будущего финансового положения исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных финансовых ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
- Разработка конкретных направлений более эффективного использования имеющихся ресурсов и улучшения финансового положения предприятия. Достоверность оценки финансовой устойчивости экономического субъекта определяется качеством данных, используемых для ее анализа.

Для проведения анализа финансовой устойчивости экономического субъекта применяется информационная система, которая включает в себя совокупность данных, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта. К показателям анализа финансовой устойчивости, относящиеся к системе показателей информационного обеспечения, можно рассмотреть на рисунке 2.



Рисунок 2 – Комплекс показателей информационного обеспечения, используемого для анализа финансовой устойчивости экономического субъекта

Применение комплекса показателей информационного обеспечения для проведения анализа финансовой устойчивости экономического субъекта, включает в себя внешнюю и внутреннюю информацию, позволяющую образовать в себе целостную систему информационного обеспечения, направленную на принятие различных управленческих решений с целью повышения финансовой устойчивости.

Для проведения анализа финансовой устойчивости экономических субъектов применяется огромное количество приемов и методов для определения показателей финансовой устойчивости.

Поэтому к приёмам и методам проведения анализа финансовой устойчивости относятся:

- вертикальный анализ. Он применяется в определении удельного веса по отдельным статьям к итогу бухгалтерского баланса в динамике за ряд лет, чтобы определить изменения данных актива с данными пассива;
- горизонтальный анализ. Он применяется для сравнения текущих показателей с предыдущими, чтоб определить их в динамике;
- трендовый анализ. Его по-другому называют перспективный, прогнозный анализ, изучающий изменения экономических показателей в прошлом периоде и спрогнозировать величину на перспективу (рисунок 3).

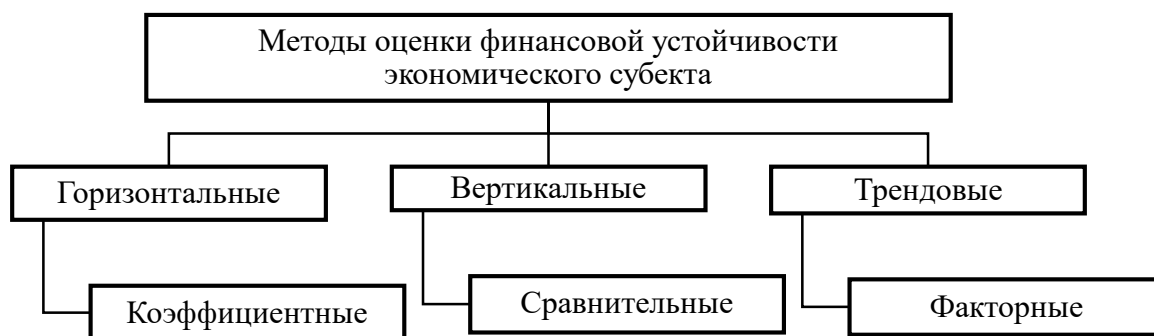


Рисунок 3 – Методы оценки финансовой устойчивости экономического субъекта

Для оценки финансового состояния экономического субъекта используются следующие финансовые показатели.

а) Показатели финансовой устойчивости:

- 1) коэффициент автономии собственных средств (К1);
- 2) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

б) Показатели платежеспособности:

- 1) коэффициент текущей ликвидности (К3);
- 2) степень платежеспособности (К4).

в) Показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности):

- 1) оборачиваемость оборотных средств (К5);
- 2) оборачиваемость дебиторской задолженности (К6);
- 3) рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7);
- 4) рентабельность собственного капитала (К8);
- 5) рентабельность активов (К9).

Расчет и анализ показателей финансового состояния осуществляются в следующем порядке.

Коэффициент автономии собственных средств (К1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов по формуле:

$$K 1 = \frac{\text{КОД } 1300}{\text{КОД } 1600} \quad (1)$$

где, код 1300 - показатель по коду 1300 Итого по разделу «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса;

код 1600 - показатель по коду 1600 «Актив бухгалтерского баланса».

Коэффициент автономии собственных средств (К1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (К1) проводится путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств по формуле:

$$K 2 = \text{код} \frac{1300-1100}{1200} \quad (2)$$

где, код 1100 - показатель по коду 1100 "Итого по разделу «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса;

код 1200 - показатель по коду 1200 "Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) характеризует степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для обеспечения финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам по формуле:

$$K 3 = \text{код} \frac{1200-5500-5540}{1500-1530} \quad (3)$$

где, код 5501 - показатель по коду 5501 «Долгосрочная дебиторская задолженность – всего» пояснений к бухгалтерскому балансу и форме «Отчет о финансовых результатах» ;

код 5540 - показатель по коду 5540 «Просроченная дебиторская задолженность – всего» (в части суммы краткосрочной дебиторской задолженности) пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 1500 - показатель по коду 1500 Итого по разделу «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса;

код 1530 - показатель по коду 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами.

Анализ данного коэффициента характеризует платежные возможности юридического лица, оцениваемые при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств. Уровень коэффициента текущей ликвидности (К3) оценивается с учетом специфики отраслевой принадлежности и деятельности юридического лица, а также длительности производственного цикла, характерного для данного вида деятельности [18].

Применяется для проведения анализа величины и динамики, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

При анализе коэффициента текущей ликвидности (К3) следует учитывать существенность просроченной кредиторской задолженности, так как ее наличие является признаком недостаточности средств для выполнения текущих обязательств.

Степень платежеспособности (К4) характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных

средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами и определяется по формуле:

$$K 4 = \text{код} \frac{1500-1530+1400}{2110:T} \quad (4)$$

где, код 1400 - показатель по коду 1400 Итого по разделу «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса;

код 2110 - показатель по коду 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах;

T - отчетный период, в днях.

Оборачиваемость оборотных средств (K5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств по формуле:

$$K 5 = \text{код} \frac{2110}{(1200_{\text{нач.}}+1200_{\text{кон.}})*0,5} \quad (5)$$

где, код 1200нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1200 Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса;

код 1200кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1200 Итого по разделу «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

Показатель оборачиваемости оборотных средств (K5) показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, характеризует объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства, а также позволяет оценить способность юридического лица к возмещению понесенных им затрат.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (K5) определяется длительность одного оборота в днях (Д1) по формуле:

$$D1 = \frac{T}{K5} \quad (6)$$

где, Т - число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) проводится путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах. В результате сравнения этих показателей выявляется ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (К6) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности по формуле:

$$К 6 = \text{код} \frac{2110}{(1300_{\text{нач.}} + 1300_{\text{кон.}}) * 0,5} \quad (7)$$

где, код 1230нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса;

код 1230кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период.

На основе показателя оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) определяется длительность погашения дебиторской задолженности в днях (Д2) по формуле:

$$Д1 = \frac{T2}{К6} \quad (8)$$

где, Т - число дней в отчетном периоде.

При оценке данного показателя целесообразно провести анализ качественного состояния дебиторской задолженности с целью оценки величины и динамики сомнительной и просроченной дебиторской задолженности, рост которой свидетельствует о снижении ликвидности.

Кроме того, при анализе оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке по формуле:

$$К 7 = \text{код} \frac{2200}{2110} * 100\% \quad (9)$$

где, код 2200 - показатель по коду 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат.

Отрицательная динамика этого показателя может рассматриваться как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, формирующих себестоимость, снижения объема производства и других факторов, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица рекомендуется выявить причины снижения рентабельности продаж, в том числе причины, связанные с экономической конъюнктурой и состоянием рынка.

Рентабельность собственного капитала (К8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу по формуле:

$$К 8 = \text{код} \frac{2300}{1300} * 100\% \quad (10)$$

где, код 2300 - показатель Прибыль (убыток) до налогообложения отчета о финансовых результатах.

Рентабельность собственного капитала (К8) характеризует эффективность использования собственного капитала.

При анализе рентабельности собственного капитала (К8) ее можно сопоставить с рентабельностью юридических лиц с аналогичной величиной активов и занимающихся аналогичным видом деятельности или со среднеотраслевым уровнем рентабельности собственного капитала в данном виде деятельности.

Рентабельность активов (К9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к активам по формуле:

$$K9 = \text{код} \frac{2300}{(1600_{\text{нач.}} + 1600_{\text{кон.}}) * 0,5} * 100\% \quad (11)$$

Рентабельность активов (К9) характеризует прибыльность средней величины активов, определяет, сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также показывает эффективность управления имеющимся капиталом.

Уровень каждого из приведенных коэффициентов зависит от специфики деятельности юридического лица, в частности, определяется отраслевой принадлежностью, длительностью производственного цикла, структурой запасов и затрат, влиянием внешних факторов на финансовое состояние организаций, таких как состояние отрасли (вида экономической деятельности), к которой (к которому) оно относится, значимость организации в масштабах отрасли (вида экономической деятельности), сравнительные данные показателей в динамике по организациям, работающим в аналогичных условиях на уровне региона, и так далее.

При определении оптимального значения коэффициентов или для сравнения возможно применять их средний уровень, сложившийся среди юридических лиц данного вида экономической деятельности (данной

отрасли), работающих в сопоставимых условиях в масштабах региона или Российской Федерации.

При проведении анализа значений коэффициентов целесообразно сопоставить их с величиной или динамикой этих же коэффициентов у юридических лиц, имеющих аналогичные масштабы деятельности и (или) аналогичный вид деятельности.

Для анализа собственного капитала экономического субъекта используются показатели финансовой устойчивости экономического субъекта, а именно применяются абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости рассчитываются в валюте бухгалтерской отчетности. Как правило абсолютные показатели используются для оценки состояния финансовой устойчивости конкретной фирмы, без сравнения их с показателями конкурентов.

После проведения анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости, у экономического субъекта определяется стадия финансовой устойчивости.

Они представлены в таблице 1.

Для полноты проведения анализа финансовой устойчивости экономического субъекта, кроме абсолютных показателей определяются еще относительные коэффициенты.

Таблица 1 - Стадии финансовой устойчивости экономического субъекта

Стадия финансовой устойчивости	Значение показателей	Оценка финансовой устойчивости
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$\Delta \text{СОС} \geq 0$ $\Delta \text{СДИ} \geq 0$ $\Delta \text{ОВИ} \geq 0$	Фирма не зависит от внешних источников финансирования
2. Нормальная финансовая устойчивость	$\Delta \text{СОС} < 0$ $\Delta \text{СДИ} \geq 0$ $\Delta \text{ОВИ} \geq 0$	Предприятие работает эффективно и извлекает дополнительную прибыль из заемного капитала

Продолжение таблицы 1

Стадия финансовой устойчивости	Значение показателей	Оценка финансовой устойчивости
3. Неустойчивое финансовое состояние	$\Delta \text{СОС} < 0$ $\Delta \text{СДИ} < 0$ $\Delta \text{ОВИ} \geq 0$	Нарушена структура баланса, если в ближайшем времени предприятие не повысит долю СК, возможно банкротство
4. Кризисное финансовое состояние (банкротство)	$\Delta \text{СОС} < 0$ $\Delta \text{СДИ} < 0$ $\Delta \text{ОВИ} < 0$	Предприятию требуется срочное финансовое оздоровление или банкротство

Относительные показатели финансовой устойчивости показывают уровень зависимости экономического субъекта от внешних инвесторов и кредиторов. Руководство организаций заинтересованы не только в оптимизации своего собственного капитала, но и в минимизации привлеченных источников в общем объеме финансовых обязательств.

Кредиторы финансовую устойчивость заемщика оценивают по размеру собственного капитала, а также вероятности предотвращения банкротства [28, с.12].

Коэффициент финансовой устойчивости характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время (12).

$$K_{\text{фин.уст.}} = \text{СК} + \text{ЗКд} / \text{ВД} \quad (12)$$

Коэффициент самофинансирования рассчитывается как соотношение собственного капитала к заемному. Значение данного показателя, указывает на возможность покрытия заемных средств собственным капиталом (13). Значение коэффициента самофинансирования должно быть больше 1,0.

$$K_{\text{самофин.}} = \text{СК} / \text{ЗК} \quad (13)$$

Комплексный анализ финансовых коэффициентов в проведении аналитической работы является заключительным этапом, который отражает все стороны производственно-хозяйственной деятельности организации. Выбор направлений, по которым проводится анализ, а также структурных частей и показателей основывается на практическом опыте аналитика.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики коэффициентов оборачиваемости. Одним из таких показателей является оборачиваемость собственного капитала.

$$\text{Коб ск.} = \text{В/СК}_{\text{ср}} \quad (14)$$

В – выручка, тыс. руб.

СК_{ср} – среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.

Показатели рентабельности помогают руководству более подробно, чем прибыль, характеризовать финальные результаты деятельности, поскольку их значение отражает соотношение результата с вложенными средствами или затраченными запасами. Одним из таких показателей является рентабельность собственного капитала.

$$\text{Рск.} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}_{\text{ср}}} \quad (15)$$

ЧП – чистая прибыль, тыс. руб.

Таким образом, оценка финансовой устойчивости определяется с помощью сравнения фактических показателей фирмы с пороговыми значениями коэффициентов. Для оценки финансовой устойчивости полученные относительные показатели фирмы сравниваются за смежные периоды. Для полноты раскрытия информации о финансовой устойчивости, показатели могут сравниваться с показателями основных конкурентов фирмы.

В ходе проведённого исследования можно сделать следующие выводы:

- финансовая устойчивость экономического субъекта является частным элементом целостной системы экономической безопасности предприятия. Она направлена на стабилизацию финансовых пропорций предприятия и защиту от воздействия разрушающих влияний внешних и внутренних факторов;
- оценка финансовой устойчивости определяется с помощью сравнения фактических показателей фирмы с пороговыми значениями коэффициентов. Для оценки финансовой устойчивости полученные относительные показатели фирмы сравниваются за смежные периоды. Для полноты раскрытия информации о финансовой устойчивости, показатели могут сравниваться с показателями основных конкурентов фирмы.

2 Анализ финансовой устойчивости ООО «МКТ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «МКТ»

ООО «МКТ» действует с от 21 октября 2016 г, зарегистрировано регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по Кировскому району г. Самары.

Юридический адрес ООО «МКТ» - 445007, Самарская область, г. Тольятти, Тупиковый проезд, дом 34.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации ООО «МКТ» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал организации составляет 10 000 руб. Среднесписочная численность работников предприятия согласно отчетности, за 2021 год составила 11 человека. Организация зарегистрирована в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №16 по Самарской области. Организация не применяет специальных режимов налогообложения (находится на общем режиме).

В соответствии с данными ЕГРЮЛ, основным видом деятельности организации ООО «МКТ» по ОКВЭД: 31.01 «Производство мебели для офисов и предприятий торговли». Общее количество направлений деятельности организации - 7.

Преимуществами ООО «МКТ» перед аналогичными организациями является то, что явные признаки фирмы-однодневки отсутствуют; величина уставного капитала превышает законодательно установленный минимум; в реестре недобросовестных поставщиков организация не состоит; долги по исполнительным производствам отсутствуют; доступность финансовой отчетности от Росстата.

Организационно-управленческая структура ООО «МКТ» представлена на рисунке 4.

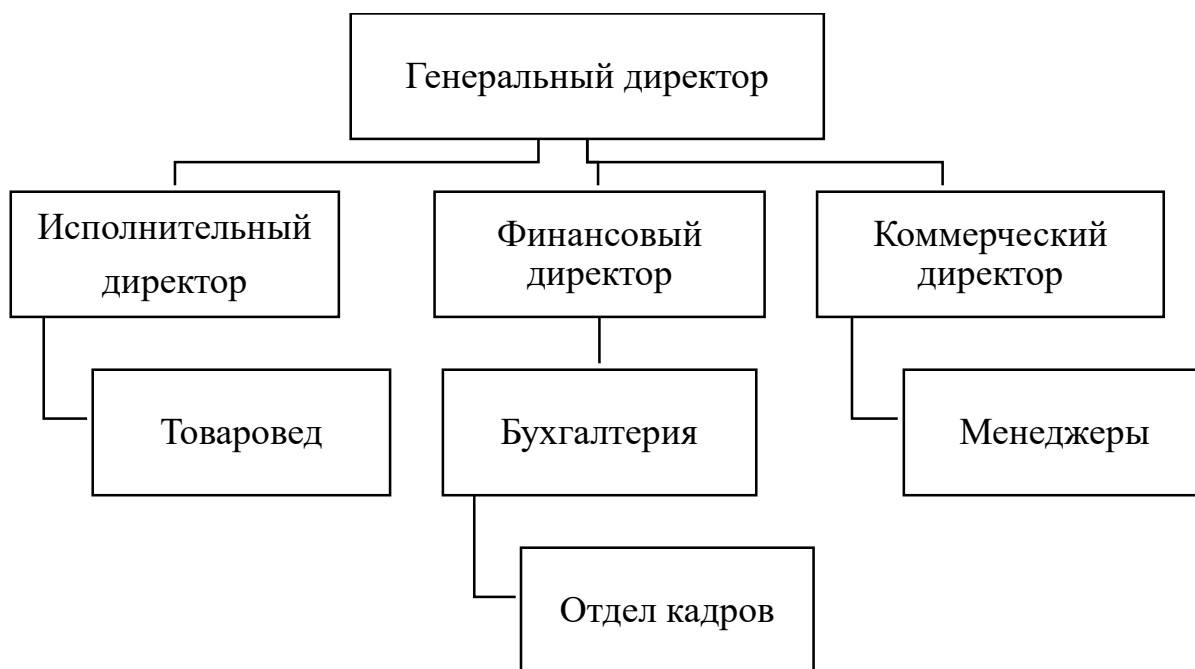


Рисунок 4 – Организационно-управленческая структура ООО «МКТ»

Административный аппарат состоит из генерального директора, исполнительного директора, коммерческого директора.

Финансовый директор осуществляет контроль над деятельностью юридического и экономического отделов.

Исполнительный директор заведует деятельностью складских групп №1 и №2, транспортным и хозяйственным отделом.

Коммерческому директору функционально подчиняются менеджер по рекламе и менеджер баз данных.

Следует отметить, что структура управления ООО «МКТ» разделена на функциональные блоки. Функциональные обязанности сотрудников ООО «МКТ» регламентированы должностными инструкциями, в которых закреплены основные обязанности и прав. Режим работы ООО «МКТ» с 09.00 до 21.00, без перерыва и выходных. Ассортимент предлагаемой продукции постоянно расширяется с целью более полного удовлетворения потребностей покупателей.

Для организационно-экономической характеристики деятельности ООО «МКТ» проведена оценка численности персонала с разбивкой по категориям в таблице 2.

Таблица 2 - Трудовые ресурсы ООО «МКТ» за 2019-2021 гг., чел.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2021 к 2020 гг.		Изменения 2021 к 2019 гг.	
				+, -	Темп прироста, %	+, -	Темп прироста, %
Численность работающих	14	15	11	-4	-26,7	-3	-21,4
- управляющий персонал	4	4	4	0	0,0	0	0,0
- специалисты	7	8	5	-3	-37,5	-2	-28,6
- технический персонал	3	3	2	-1	-33,3	-1	-33,3

По данным таблицы 2 видно, что численность работающих ООО «МКТ» в 2021 году составила 11 человек. В 2021 году произошло снижение численности по сравнению с 2020 годом на 4 человека или на 26,7%, по сравнению с 2019 годом на 3 человека или на 21,4%. Снижение численности персонала в 2021 году было вызвано снижением масштабов деятельности в связи с пандемией коронавируса. Структура персонала представлена на рисунке 5.

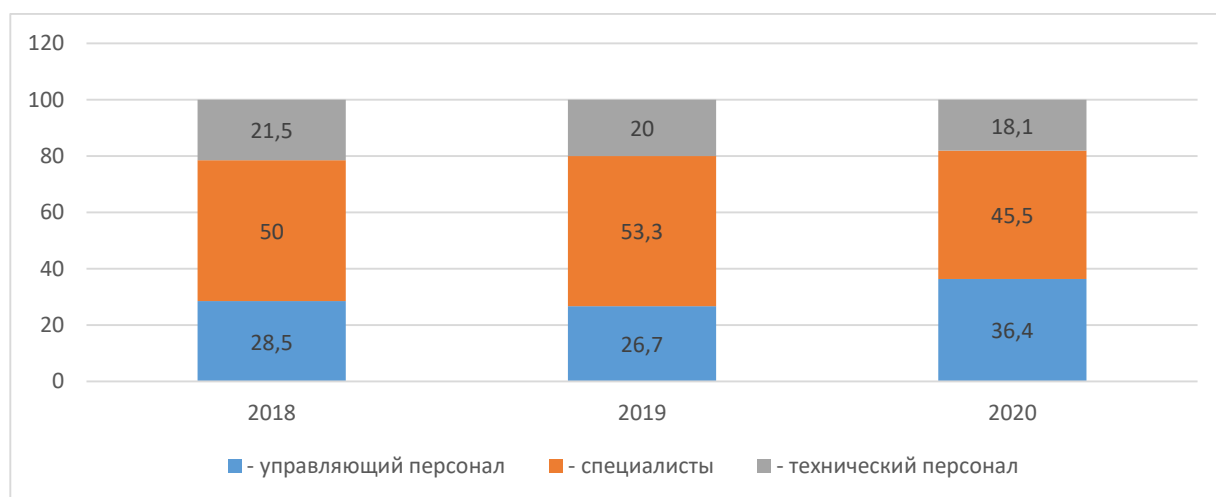


Рисунок 5 – Структура персонала ООО «МКТ», %

Наибольшую долю в структуре персонала занимают специалисты. Доля специалистов в численности персонала снизилась за период с 50% до 45,5%.

Количество специалистов в 2021 году по сравнению с 2019 годом снизилось на 2 человека или на 28,6% и составила 5 человек в конце анализируемого периода. Численность руководителей не изменилась за оцениваемый период и оставалась на уровне 4 человек. Так как численность персонала сократилась, а количество руководителей нет, их доля в структуре персонала выросла с 28,5% до 36,4%. Количество технического персонала снизилось на 1 человека или на 33,3% и составила в 2021 году 2 человека.

Затраты на оплату труда работников ООО «МКТ» представлены на рисунке 6.

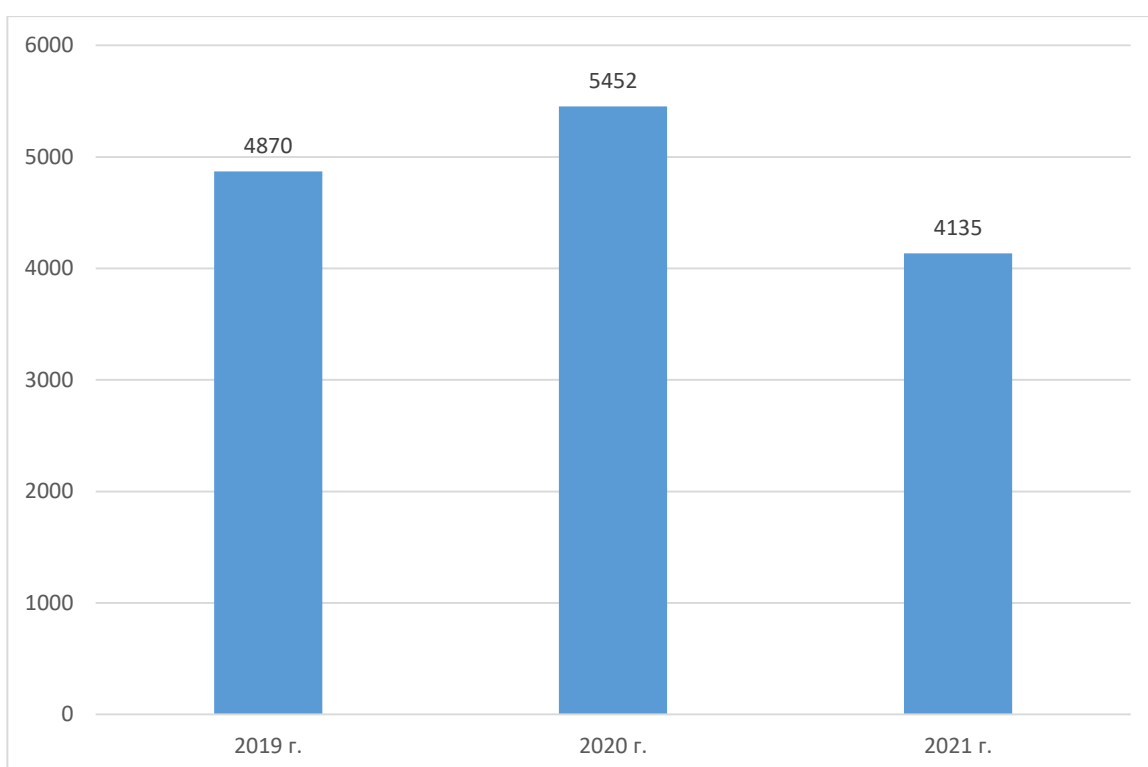


Рисунок 6 – Динамика затрат на оплату труда ООО «МКТ», тыс. руб.

Затраты на оплату труда ООО «МКТ» сократились в 2021 году по сравнению с 2019 годом на 735 тыс. руб. или на 15,1% и составили 4135 тыс. руб. Снижение затрат на оплату труда связано с сокращением численности персонала фирмы.

Анализ экономических показателей за 2019 - 2021 гг. представлен в таблице 3. (приложение 1, 2)

Таблица 3 - Анализ экономических показателей ООО «МКТ» за 2019 - 2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютные изменения		Относительные изменения	
				2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.	2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.
Выручка, тыс. руб.	20510	22146	15144	1636	-7002	108	68,4
Себестоимость, тыс. руб.	17384	19414	13135	2030	-6279	111,7	67,7
Валовая прибыль, тыс. руб.	3126	2732	2009	-394	-723	87,4	73,5
Прибыль от продаж, тыс. руб.	3126	2732	2009	-394	-723	87,4	73,5
Чистая прибыль, тыс. руб.	1984	1864	1380	-120	-484	93,9	74,0
Рентабельность продаж, %	10,3	9,0	9,7	-1,3	0,7	84,4	107,8
Актив баланса, тыс. руб.	4889	4218	4281	-671	63	86,3	101,5

В связи со снижением масштабов деятельности выручка ООО «МКТ» сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 31,6%, по сравнению с 2019 годом – на 26,2%. В связи со снижением масштабов деятельности, произошло уменьшение прибыли от продаж в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,5%. Уменьшение чистой прибыли фирмы в 2021 году по сравнению с 2019 годом произошло на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,4%. В связи с динамикой изменения прибыли и выручки от продаж, рентабельность продаж в 2021 году составила 9,7%, что на 0,7 процентных пункта больше показателя 2020 года, но на 0,6 процентных пункта меньше 2019 года.

Динамика величины активов ООО «МКТ» за 2019 - 2021 гг. представлена на рисунке 7.

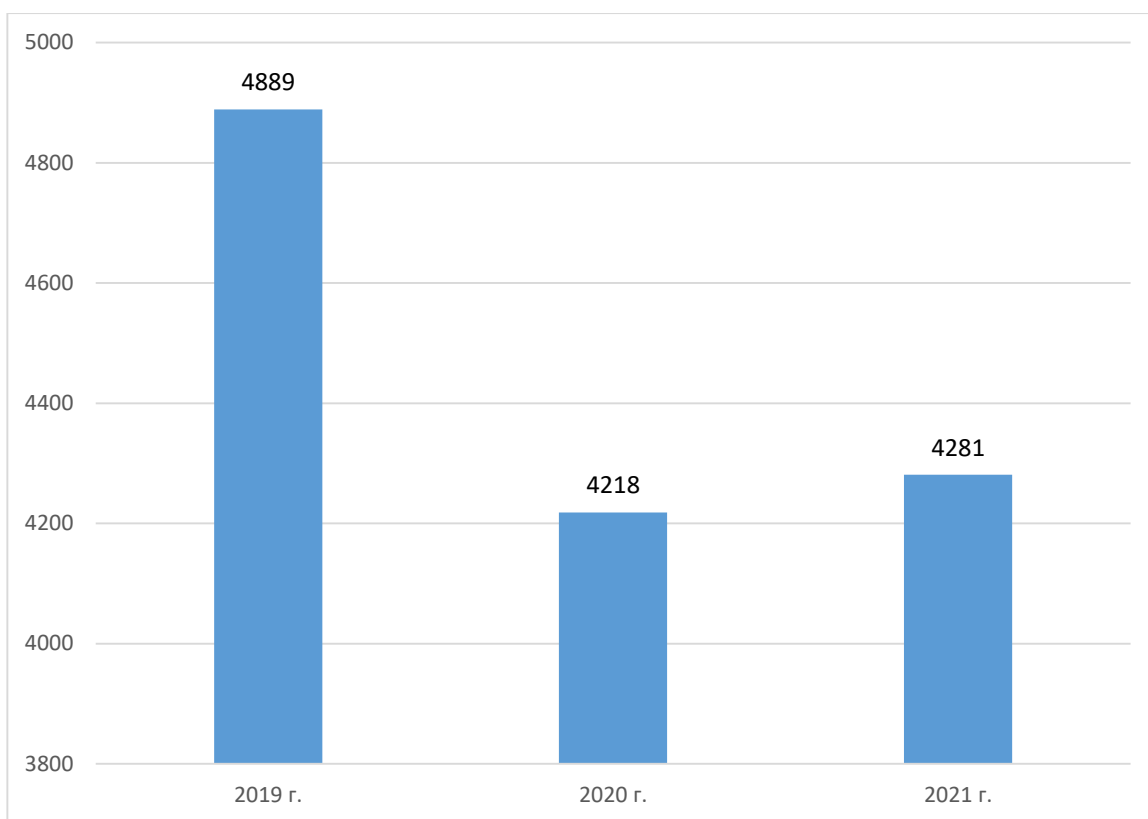


Рисунок 7 – Динамика величины активов ООО «МКТ» за 2019 - 2021 гг., тыс. руб.

Таким образом, снижение активов говорит о сокращении экономического потенциала анализируемой фирмы. Численность работников фирмы в 2021 году сократилась и составила 11 человек, в связи с сокращением спроса на товары. Положительным является то, что фирме удалось сохранить положительную динамику роста величины заработной платы, которая в 2021 году по сравнению с 2019 годом выросла на 1,8 тыс. руб. или на 8,1%.

Отрицательным является снижение зарплатоотдачи. В 2019 году на один рубль заработной платы приходилось 5,48 руб. выручки, в 2021 году данный показатель снизился на 13,1% и составил 4,76 руб.

Зарплатоемкость при этом выросла на 14,8%. Снижение зарплатоотдачи и рост зарплатоемкости говорит о снижении эффективности управления трудовыми ресурсами и затратами на их оплату. Данная динамика связана с тем, что выручка фирмы падает более быстрыми темпами

по сравнению с темпами снижения затрат на оплату труда.

2.2 Оценка уровня ликвидности и платежеспособности организации

Для анализа финансового состояния ООО «МКТ» проводится оценка имущественного положения фирмы. Структура и динамика имущества ООО «МКТ» представлены в таблице 4 и на рисунке 9. Для оценки имущественного положения фирмы используется бухгалтерский баланс (Приложение А рисунок А.1).

Таблица 4 - Структурно-динамический анализ актива баланса ООО «МКТ» за 2019-2020 гг.

Разделы и статьи актива баланса	2019	2020	2021	Структура активов в % к итогу по годам			Изменения 2021 к 2020		Изменения 2021 к 2019	
				2019	2020	2021	т. р.	Темп прир. %	т. р.	Темп прир., %
Внеоборотные активы	100	100	100	2,0	2,4	2,3	0	0,0	0	0,0
Основные средства	100	100	100	2,0	2,4	2,3	0	0,0	0	0,0
Оборотные активы	4789	4118	4181	98,0	97,6	97,7	63	1,5	-608	-12,7
Запасы	334	369	122	6,8	8,7	2,8	-247	-66,9	-212	-63,5
Дебиторская задолженность	4018	3111	3722	82,2	73,8	86,9	611	19,6	-296	-7,4
Денежные средства и денежные эквиваленты	437	638	337	8,9	15,1	7,9	-301	-47,2	-100	-22,9
Валюта баланса	4889	4218	4281	100,0	100,0	100,0	63	1,5	-608	-12,4

Валюта баланса в 2021 году составила 4281 тыс. руб., что на 608 тыс. руб. или на 12,4% меньше величины валюты баланса в 2019 году. Снижение

величины валюты баланса произошло за счет сокращения оборотных активов (Приложение Б рисунок Б.1, Приложение В рисунок В.1).

Наибольшая доля в структуре имущества фирмы принадлежит оборотным активам. Доля оборотных средств в структуре имущества ООО «МКТ» в оцениваемый период снизилась с 98% до 97,7%. (рисунок 8)

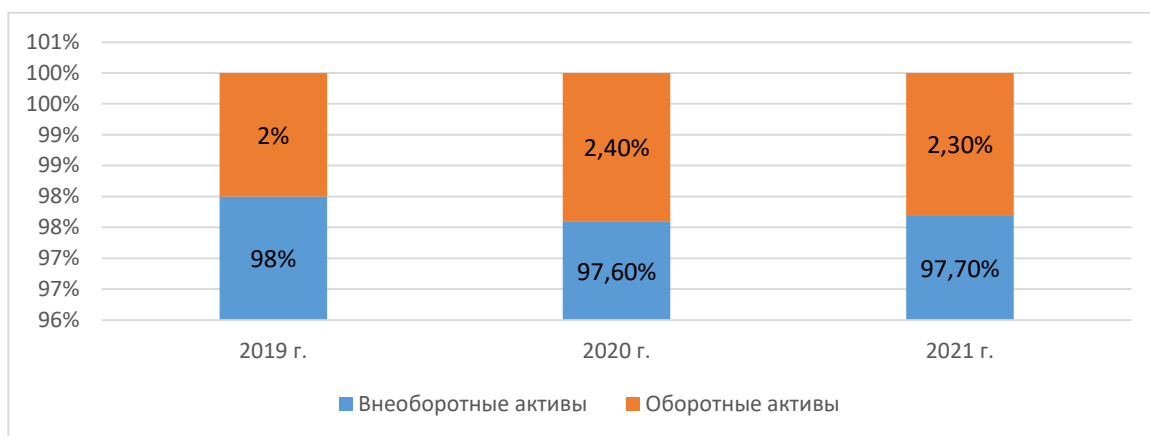


Рисунок 8 – Структура активов ООО «МКТ» за 2019-2021 гг., %

Доля внеоборотных активов в структуре имущества выросла с 2,0% до 2.3%. Величина иммобилизованных активов в рассматриваемый период составляла 100 тыс. руб. В течении периода величина не менялась.

Структура имущества фирмы представлена в большей степени мобильными средствами, что соответствует специфике деятельности ООО «МКТ». Структура и динамика капитала ООО «МКТ» представлены в таблицах 5 и на рисунке 9.

Таблица 5 - Структурно-динамический анализ пассива баланса ООО «МКТ» за 2019-2021 гг.

Разделы и статьи актива баланса	2019	2020	2021	Структура активов в % к итогу по годам			Изменения 2020 к 2019		Изменения 2021 к 2019	
				2019	2020	2021	Тыс. руб.	Темп прироста, %	Тыс. руб.	Темп прироста, %
1. Капитал и резервы	1854	1547	1349	37,9	36,7	31,5	-198	-12,8	-505	-27,2
Уставный капитал	10	10	10	0,2	0,2	0,2	0	0,0	0	0,0
Нераспределенная прибыль	1844	1537	1339	37,7	36,4	31,3	-198	-12,9	-505	-27,4
Продолжение 2. Краткосрочные обязательства	3035	2671	2942	62,1	63,3	68,7	271	10,1	-93	-3,1
Заемные средства	400	350	300	8,2	8,3	7,0	-50	-14,3	-100	-25,0
Кредиторская задолженность	2645	2321	2642	54,1	55,0	61,7	321	13,8	-3	-0,1
Валюта баланса	4889	4218	4281	100,0	100,0	100,0	63	1,5	-608	-12,4

За рассматриваемый период в ООО «МКТ» величина собственного и заёмного капитала снизилась. В структуре общего капитала ООО «МКТ» величина собственного капитала сократилась с 37,9% до 31,5% из-за снижения нераспределённой прибыли.

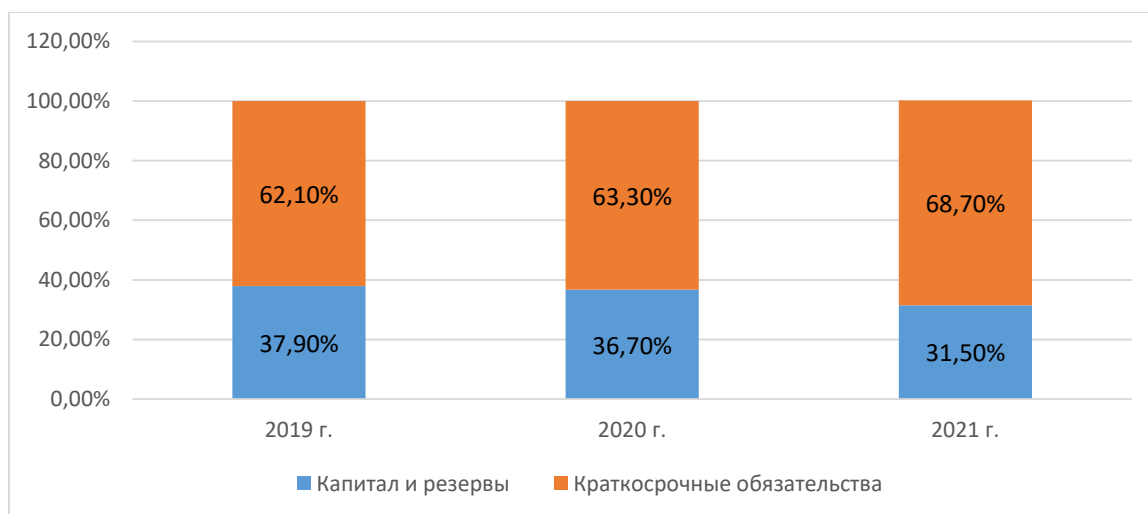


Рисунок 9 – Структура капитала ООО «МКТ» за 2019-2021 гг., %

Величина заёмного капитала наоборот увеличилась в структуре совокупного капитала с 62,1% или на 68,7%. Величина краткосрочных обязательств ООО «МКТ» составила в 2020 сумму 2942 тыс. руб.

Далее рассмотрим динамику показателей ликвидности бухгалтерского баланса ООО «МКТ», который представлен в таблицах 6 - 7.

Таблица 6 - Динамика показателей ликвидности бухгалтерского баланса ООО «МКТ» за 2019-2021 гг.

Актив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассив	2019 г.	2020 г.	2019 г.
A1 (1240 + 1250)	437	638	337	П1 (1520 +1550)	2645	2321	2642
A2 (1230+1260)	4018	3111	3722	П2 (1510)	400	350	300
A3 (1210+1220)	334	369	122	П3 (1400)	0	0	0
A4 (1100)	100	100	100	П4 (1300 +1530 +1540)	1854	1547	1349
Баланс	4889	4218	4281	Баланс	4889	4218	4281

Таблица 7 - Выполнение условий ликвидности ООО «МКТ» за 2019 - 2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Выполнение условий ликвидности	A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1
	A2 > П2	A2 > П2	A2 > П2
	A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3
	A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4
Тип ликвидности	Допустимая	Допустимая	Допустимая
Оценка риска ликвидности	Зона допустимого риска	Зона допустимого риска	Зона допустимого риска

В анализируемый период в ООО «МКТ» недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия кредиторской задолженности. В связи с этим, заемных средств в 2019-2021 гг. было достаточно. Положительным является то, что медленно реализуемые активы превышают величину долгосрочных пассивов предприятия. Труднореализуемые активы были

меньше величины собственного капитала. В анализируемый период выполняется три условия ликвидности, что говорит о допустимой ликвидности баланса и организация находится в зоне допустимого риска. Динамика показателей платежеспособности (ликвидности) ООО «МКТ» представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика показателей платежеспособности (ликвидности) ООО «МКТ» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютные изменения 2020 к 2019	Абсолютные изменения 2021 к 2020
Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности (1240 + 1250) / 1500	0,144	0,239	0,115	0,095	-0,124
Коэффициент общей (промежуточной) ликвидности (1240 + 1250 + 1230) / 1500	1,468	1,404	1,380	-0,064	-0,024
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) 1200 / 1400	1,578	1,542	1,421	-0,036	-0,121

Анализ финансового результата организации начинается с оценки доходов и расходов ООО «МКТ» в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели эффективности управления доходами и расходами организации за 2019 - 2021 гг., тыс. руб.

-	2019	2020	2021	Тыс. руб.	Темп прироста, %	Тыс. руб.	Темп прироста, %
Итого доходы	20510	22146	15144	-7002	-31,6	-5366	-26,2
Итого расходы	18526	20282	13764	-6518	-32,1	-4762	-25,7
Коэффициент соотношения доходов и расходов	1,107	1,092	1,100	0,008	0,7	-0,007	-0,6
Коэффициент соотношения расходов и доходов	0,903	0,916	0,909	-0,007	-0,8	0,006	0,7

Показатели эффективности управления доходами и расходами ООО «МКТ» представлены на рисунке 10.

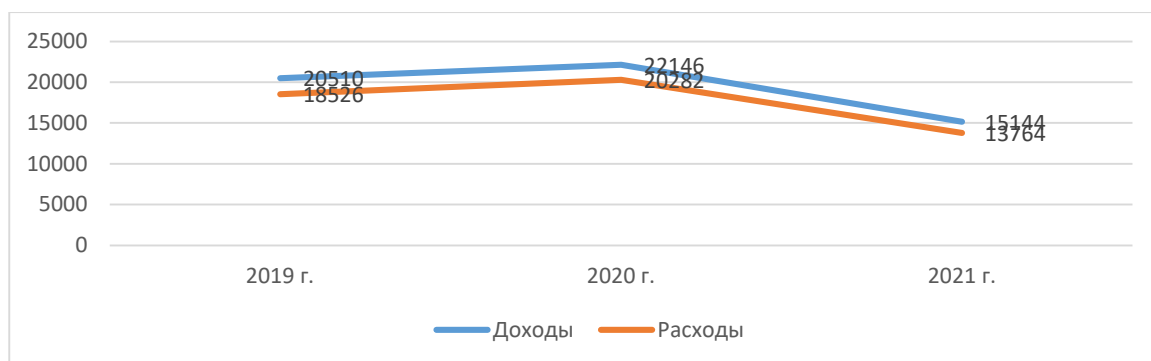


Рисунок 10 – Соотношение доходов и расходов ООО «МКТ» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Выручка ООО «МКТ» в 2021 году снизилась на 31,6% по сравнению с 2020 годом, по сравнению с 2019 годом выручка сократилась на 26,2%. Данное снижение выручки было связано с сокращением объема продаж товаров в связи со значительным снижением спроса на реализуемые товары. Себестоимость в 2021 году по сравнению с 2020 годом снизилась на 32,3%, по сравнению с 2019 годом снизилась на 24,4% в связи с сокращением объема деятельности. Коммерческие расходы организации в 2021 году снизились по сравнению с 2020 годом на 208 тыс. руб. или на 27,8%, по сравнению с 2019 годом сокращение произошло на 474 тыс. руб. или на 46,7%. Текущий налог на прибыль в 2021 году по сравнению с 2019 годом сократился на 39 тыс. руб. или на 30,7%. Валовая прибыль ООО «МКТ» сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 723 тыс. руб. или на 26,5%, в 2021 году по сравнению с 2019 годом произошло снижение валовой прибыли на 1117 тыс. руб. или на 35,7%. Прибыль от продаж ООО «МКТ» сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 515 тыс. руб. или на 26,0%, в 2021 году по сравнению с 2019 годом произошло снижение прибыли от продаж на 643 тыс. руб. или на 30,5%. Организация не имела прочих доходов и расходов, в связи с этим прибыль до налогообложения была равна прибыли от продаж.

2.3 Анализ уровня финансовой устойчивости экономического субъекта через значение абсолютных и относительных показателей

Финансовая устойчивость предприятия может быть оценена с помощью выявления излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат. Финансовая устойчивость ООО «МКТ» за 2019-2021 гг. по абсолютным показателям представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Финансовая устойчивость ООО «МКТ» за 2019-2021 гг. по абсолютным показателям, тыс. руб.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютные изменения		Относит. изменения	
				2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.	2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.
Капитал и резервы (стр. 1300)	1854	1547	1349	-307	-198	83,44	87,20
Внеоборотные активы (стр. 1100)	100	100	100	-	-	-	-
Наличие собственных оборотных средств (стр.1 – стр.2), Фс	1754	1447	1249	-307	-298	82,50	86,32
Долгосрочные пассивы (стр. 1400)	0	0	0	-	-	-	-
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (стр.3+ стр.4), Фт	1754	1447	1249	-307	-298	82,50	86,32
Краткосрочные пассивы (стр. 1500)	3035	2671	2942	-364	271	88,00	110,15
Общая величина источников формирования запасов (стр.5+стр.6), Фо	4789	4118	4191	-671	73	85,99	101,77
Запасы (стр. 1210)	334	369	122	35	-247	110,48	33,06
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр.3 – стр.8), ±Фс	1420	1078	1127	-342	49	75,91	104,54
Излишек (+), недостаток (-) СД (стр.5-стр.8), ±Фт	1420	1078	1127	-342	49	75,91	104,54

Продолжение таблицы 10

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютные изменения		Относит. изменения	
				2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.	2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр.7 – стр.8), ±Фо	4455	3749	4069	-706	320	84,15	108,53

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств соответствовало величине собственных оборотных средств, так как у фирмы нет долгосрочных заемных источников.

Общая величина источников формирования запасов в 2021 году составила 4191 тыс. руб., что на 73 тыс. руб. или на 1,8% больше показателя 2020 года и на 598 тыс. руб. или на 12,5% меньше величины, сложившейся в 2019 году. Излишек собственных и долгосрочных заемных источников был равен излишку собственных оборотных средств ООО «МКТ». Излишек общей величины основных источников формирования запасов в 2021 году составил 4069 тыс. руб., что на 320 тыс. руб. или на 8,5% больше 2020 года, но на 386 тыс. руб. или на 8,7% меньше показателя 2019 года. В рассматриваемый период у ООО «МКТ» по абсолютным показателям финансовой устойчивости было выявлена полная финансовая независимость. Данный тип финансовой устойчивости характеризуется высокой платежеспособностью фирмы. Однако, снижение источников покрытия запасов говорит о повышении зависимостью фирмы от внешних кредиторов.

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ» представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ»

Показатели	Нормативные значения	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2021 к 2020 гг.	Изменения 2021 к 2019 гг.
Исходные данные:	-					
1. Капитал и резервы	-	1854	1547	1349	-198	-505
2. Итог баланса	-	4889	4218	4281	63	-608
3. Долгосрочные обязательства	-	0	0	0	0	0
4. Краткосрочные обязательства	-	3035	2671	2942	271	-93
5. Краткосрочные кредиты	-	400	350	300	-50	-100
6. Кредиторская задолженность	-	2645	2321	2642	321	-3
7. Оборотные активы	-	4789	4118	4181	63	-608
8. Внеоборотные активы	-	100	100	100	0	0
9. Запасы	-	334	369	122	-247	-212
10. Основные средства	-	100	100	100	0	0
Расчетные показатели:					0	0
11. Коэффициент автономии (п. 1 / п. 2)	$\geq 0,5$	0,379	0,367	0,315	-0,052	-0,064
12. Коэффициент финансовой зависимости ((п. 3 + п. 4) / п. 2)	$\leq 0,5$	0,621	0,633	0,687	0,054	0,066
13. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ((п. 3 + п. 4) / п. 1)	≤ 1	1,64	1,73	2,18	0,45	0,54
14. Коэффициент финансовой устойчивости ((п. 1 + п. 3) / п. 2)	$>0,7$	0,379	0,367	0,315	-0,052	-0,064
15. Доля краткосрочных кредитов и займов в заемных средствах (п. 5 / (п. 3 + п. 4))	-	0,132	0,131	0,102	-0,029	-0,03
16. Доля расчетов с кредиторами в заемных средствах (п. 6 / (п. 3 + п. 4))	-	0,871	0,869	0,898	0,029	0,027
17. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (п. 7 / п. 8)	-	47,89	41,18	41,81	0,63	-6,08
18. Коэффициент маневренности ((п. 1 - п. 8) / п. 1)	$\geq 0,5$	0,946	0,935	0,926	-0,009	-0,02
19. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ((п. 1 - п. 8) / п. 7)	$\geq 0,1$	0,366	0,351	0,299	-0,052	-0,067

Продолжение таблицы 11

Показатели	Нормативные значения	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2021 к 2020 гг.	Изменения 2021 к 2019 гг.
20. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами ((п. 1 - п. 8) / п. 9)	$\geq 0,6 \div 0,8$	5,25	3,92	10,24	6,32	4,99
21. Индекс постоянного актива (п. 8 / п. 1)	≤ 1	0,054	0,065	0,074	0,009	0,02
22. Коэффициент реальной стоимости имущества ((п. 9 + п. 10)/п. 2)	$\geq 0,5$	0,089	0,111	0,052	-0,059	-0,037

В 2019 году заемные средства в 1,64 раза превышали собственные источники финансирования компании. В 2021 году заемные средства стали превышать собственные источники в 2,18 раза, что не соответствует нормативу по данному показателю. Превышение данного показателя над нормой говорит о росте зависимости компании перед кредиторами, что снижает ее финансовую устойчивость.

В 2019 году за счет собственных и долгосрочных источников было профинансировано 37,9% имущества, что не соответствует пороговому значению показателя и говорит о недостаточной финансовой устойчивости ООО «МКТ». В 2021 году коэффициент снизился до 31,5%, что также ниже нормативного значения и говорит о снижении долгосрочных источников для поддержания финансовой устойчивости фирмы.

Зависимость компании от финансирования за счет краткосрочных кредитов снизилась, о чем говорит сокращение доли краткосрочных займов с 13,2% до 10,2%. Снижение данного показателя положительно характеризует изменения в финансовом состоянии компании.

Зависимость компании от финансирования за счет кредиторской задолженности увеличилась в связи с ростом величины задолженности перед кредиторами. Доля кредиторской задолженности в структуре заемных средств выросла с 87,1% до 89,8%, что отрицательно характеризует

изменения в финансовом состоянии ООО «МКТ». Активы ООО «МКТ» являются преимущественно мобильными, так как большая часть представлена оборотными средствами. В начале периода величина оборотных средств превышала величину внеоборотных активов в 47,89 раза, в 2021 году в – в 41,81 раза. Коэффициент реальной стоимости имущества в оцениваемый период был меньше нормативного значения, что связано в большей степени с отраслевой спецификой деятельности фирмы. В начале периода материальные активы, которые непосредственно используются в производственном процессе, составляли 8,9% от величины имущества, в конце периода показатель снизился до 5,2%. Таким образом, проанализированные коэффициенты говорят о недостаточной финансовой устойчивости ООО «МКТ» и о ее снижении по многим показателям, что является отрицательной тенденцией в деятельности компании. Анализ финансового состояния ООО «МКТ» выявил некоторое снижение экономического потенциала фирмы, о чем говорит снижение валюты баланса на 12,4%. В связи со снижением масштабов деятельности выручка ООО «МКТ» сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 31,6%, по сравнению с 2019 годом – на 26,2%. В связи со снижением масштабов деятельности, произошло уменьшение прибыли от продаж в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,5%. Уменьшение чистой прибыли фирмы в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошло на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,4%. В связи с динамикой изменения прибыли и выручки от продаж, рентабельность продаж в 2021 году составила 9,7%, что на 0,7 процентных пункта больше показателя 2020 года, но на 0,6 процентных пункта меньше 2019 года.

ООО «МКТ» обладает допустимым уровнем ликвидности, однако существует отрицательная тенденция снижения показателей ликвидности.

Уменьшение большинства коэффициентов оборачиваемости и увеличение времени нахождения средств фирмы в обороте, говорит о

снижении деловой активности ООО «МКТ», что связано с сокращением объема выручки от реализации в рассматриваемом периоде.

Таким образом, в рассматриваемый период у ООО «МКТ» по абсолютным показателям финансовой устойчивости было выявлена полная финансовая независимость. Данный тип финансовой устойчивости характеризуется высокой платежеспособностью фирмы. Однако, снижение источников покрытия запасов говорит о повышении зависимостью фирмы от внешних кредиторов. Относительные коэффициенты говорят о недостаточной финансовой устойчивости ООО «МКТ» и о ее снижении по многим показателям, что является отрицательной тенденцией в деятельности компании.

3 Разработка мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости ООО «МКТ»

3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости организации

Проведенный анализ финансового состояния выявил, что ООО «МКТ» не является финансово устойчивым. Однако, было выявлено снижение показателей финансовой устойчивости. Проблемы финансовой устойчивости ООО «МКТ» схематично представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Проблемы финансовой устойчивости ООО «МКТ»

В процессе анализа были выявлены следующие проблемы финансовой устойчивости ООО «МКТ»:

- недостаточная доля собственных источников в структуре капитала;
- снижение величины собственного капитала, рост зависимости от заемных источников;
- темп снижения величины собственного капитала превышает темп снижения валюты баланса;
- многие коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, не соответствуют пороговым значениям;
- ухудшение показателей финансовой устойчивости.

Для увеличения финансовой устойчивости ООО «МКТ» в первую очередь необходимо наращивать собственный капитал. Достичь увеличения собственного капитала можно с помощью увеличения нераспределённой прибыли, которая образуется за счет чистого финансового результата предприятия.

Рост прибыли компании может достигаться как за счет увеличения цены на продаваемые товары и оказываемые услуги, так и за счет снижения затрат. Увеличить чистую прибыль фирмы можно так же за счет увеличения доходов по прочим видам деятельности и сокращения прочих расходов.

- Снижение затрат.

Рост прибыли организации может быть достигнут благодаря снижению ее затрат. ООО «МКТ» предлагается сократить расходы за счет использования аутсорсинга, что приведет к снижению затрат на оплату труда.

Величину расходов на оплату труда можно снизить с помощью передачи части обязанностей непрофильных сотрудников на аутсорсинг. Специфика работы организации-аутсорсера состоит в том, что аутсорсер специализируется на выполнении узкого круга работ одного типа для разных клиентов. В связи с этим стоимость работы аутсорсера имеет более низкую себестоимость, что приводит к сокращению цены за этот труд.

В связи с тем, что в процессе работы, аутсорсер формирует обширный опыт в решении проблем по своей специфике, качество выполняемых работ находится на высоком уровне. Аутсорсер в своей работе может не только решать текущие проблемы фирмы, но и предупреждать различные возможные негативные моменты в деятельности хозяйствующего субъекта, что является для него положительным. Применение аутсорсинга возможно при следующих условиях:

- функции, которые переводятся на аутсорсинг, не должны являться профильными для предприятия;
- для выполнения функции не используются уникальные и запатентованные технологии;
- на рынке присутствуют компании, осуществляющие данные услуги;
- предприятие не несет юридических обязательств самостоятельного выполнения данных функций;
- передача функций сторонней организации не приведет к остановке производственной деятельности.

Таким образом, с помощью аутсорсинга предприятие сможет упростить свою организационную структуру и снизить затраты на оплату труда.

Для снижения издержек ООО «МКТ», предлагается перевести на аутсорсинг работу бухгалтерии, которая в 2021 году состояла из двух человек.

Средняя заработная плата работника бухгалтерии составляет 25 тыс. руб. При сокращении штата на двух работников, снизить затраты на оплату труда можно на сумму 780 тыс. руб.:

$$25 \text{ тыс. руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 2 \text{ чел.} = 600 \text{ тыс. руб.}$$

Экономия на отчислениях на социальные нужды составит:

$$600 \text{ тыс. руб.} \times 0,30 = 180 \text{ тыс. руб.}$$

Итого:

600 тыс. руб. + 180 тыс. руб.

На данный момент на рынке присутствует много аутсорсинговых компаний. ООО «МКТ» предлагается обратиться к компании ООО «Главбух Ассистент», которая предлагает несколько тарифов по ведению бухгалтерии. По выбранному тарифу, стоимость оплаты услуг аутсорсинговой компании составит 8 тыс. руб. в месяц или 96 тыс. руб. в год.

Для расчета экономии от перехода на аутсорсинг в прогнозный год в ООО «МКТ» составляется таблица 12.

Таблица 12 - Данные для расчета экономии от перехода на аутсорсинг в прогнозный год в ООО «МКТ»

Показатели	Затраты		Эффективность от внедрения
	Затраты на оплату труда и отчисления	Аутсорсинг	
Бухгалтерия	780	96	684
Итого	780	96	684

Снижение затрат достигается за счет того, что годовое обслуживание в организации, предоставляющей услуги аутсорсинга, стоит дешевле, чем выплата заработной платы непрофильных работников.

За счет перевода функций бухгалтерии сторонней организации, фирма сможет сократить свои затраты на выплату заработной платы и страховых отчислений на 780 тыс. руб. Общие затраты на оплату услуг организации-аутсорсера составят 96 тыс. руб. Таким образом, благодаря передачи некоторых функций непрофильных сотрудников, на аутсорсинг предприятию сможет снизить свои затраты на 684 тыс. руб.

Прогноз осуществляется по сравнению с 2021 годом, на 2022 год. Изменение прогнозных показателей финансовых результатов представлено на рисунке 12.

Прогнозная себестоимость:

13135 тыс. руб. - 684 тыс. руб. = 12451 тыс. руб.

Прогнозная валовая прибыль:

15144 тыс. руб. – 12451 тыс. руб. = 2693 тыс. руб.

Прогнозная прибыль от продаж:

2693 тыс. руб. - 541 тыс. руб. = 2152 тыс. руб.

Прогнозная прибыль до налогообложения:

2693 тыс. руб. - 541 тыс. руб. = 2152 тыс. руб.

Прогнозный налог на прибыль:

В 2022 ООО «МКТ» будет использовать упрощенную систему налогообложения: 6% от прибыли.

2152 тыс. руб. x 0,06 = 129 тыс. руб.

Прогнозная чистая прибыль:

2152 тыс. руб. – 129 тыс. руб. = 2023 тыс. руб.

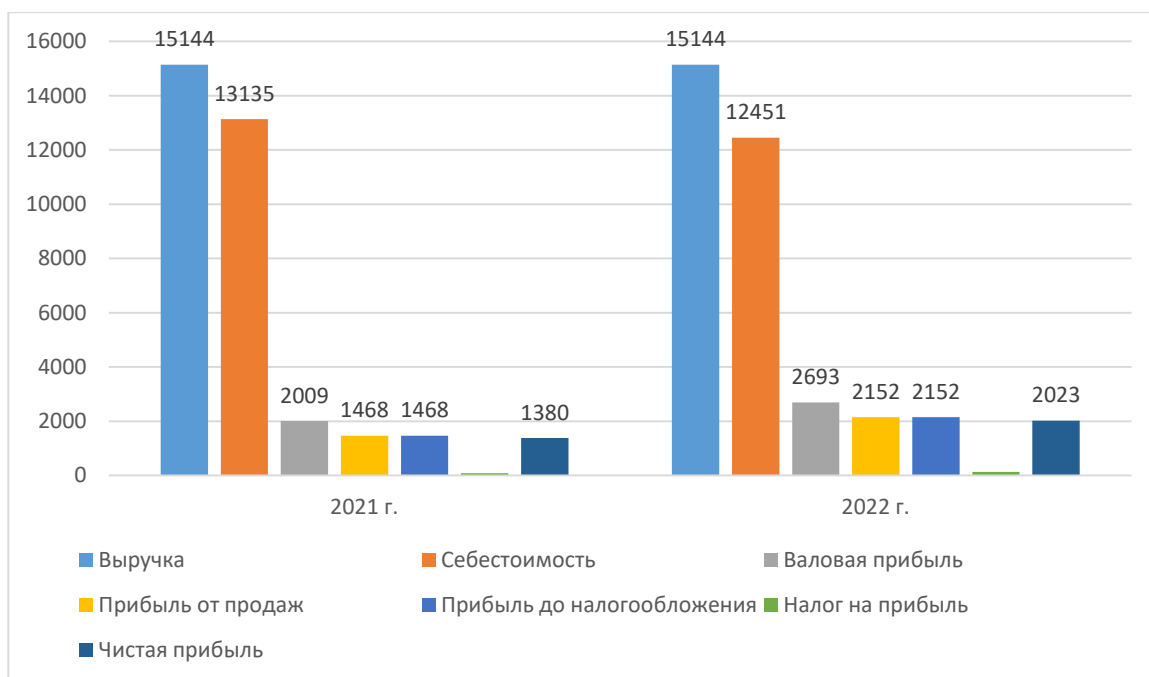


Рисунок 12 - Прогноз финансовых результатах после снижения затрат ООО «МКТ», тыс. руб.

В прогнозном году ожидается снижение себестоимости на 5,2% или 684 тыс. руб.

– Увеличение прочих доходов.

Одним из направлений увеличения прочих доходов является реализация дебиторской задолженности. Для увеличения прибыли предприятия предлагается организовать работу по отслеживанию и управлению долгом покупателей - должников ООО «МКТ».

Дебиторская задолженность ООО «МКТ» в течение года постепенно погашается клиентами. В настоящий момент сложилась ситуация, когда не вся дебиторская задолженность возвращается в установленные сроки. В связи с этим, ООО «МКТ» предлагается разрабатывать и внедрять различные меры. Один из инструментов сокращения дебиторской задолженности является продажа долга, для быстрого получения денежных средств для дальнейшего развития деятельности организации.

Оценка дебиторов ООО «МКТ» в 2021 году с целью определения возможности реализации долга представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Состояние дебиторской задолженности ООО «МКТ» в 2021 г., тыс. руб.

Наименование дебиторов	Сумма, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	3722
В том числе, расчеты с покупателями и заказчиками:	2854
ООО «Орион»	645
ООО «Ветеран»	418
ООО «Тольятти.БЗ»	379
ООО «СтройТранс»	315
ООО «Реалит»	299
ООО «ВНИИСВ»	214
Прочие	584

Снизить сумму дебиторской задолженности ООО «МКТ» предлагается с помощью продажи части долга.

Предлагается реализовать задолженность компании ООО «МКТ», так как долг данного дебитора имеет наибольшую долю и в 2021 году составляет 645 тыс. руб.

Порядок реализации дебиторской задолженности, как уступки прав

требования третьим лицам регулируется Гражданским кодексом РФ. Такая уступка прав требования является договором цессии.

Реализация дебиторской задолженности подразумевает под собой полную передачу специализированной организации не полученных долговых обязательств за ранее оговоренную финансовую компенсацию.

Реализация долга будет проводится с дисконтом. Наиболее выгодные условия покупки дебиторской задолженности предоставляет ПАО «Банк «ТРАСТ», который имеет лицензию на осуществление данного вида деятельности. ПАО «Банк «ТРАСТ» покупает долги дебиторов с дисконтом в 15%.

ПАО «Банк «ТРАСТ» приобретает дебиторскую задолженность со скидкой 15% от суммы долга. Следовательно, после получения данной суммы долга фирма ООО «МКТ» получит 548 тыс. руб.:

$$645 \text{ тыс. руб.} - 645 \text{ тыс. руб.} \times 0,15 = 548 \text{ тыс. руб.}$$

Сумму в размере 548 тыс. руб. будет направлены на увеличение прочих доходов ООО «МКТ», что представлено на рисунке 20.

Прогнозная прибыль до налогообложения:

$$1468 \text{ тыс. руб.} + 548 \text{ тыс. руб.} = 2016 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозный налог на прибыль:

$$2016 \text{ тыс. руб.} \times 0,06 = 121 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозная чистая прибыль:

$$2016 \text{ тыс. руб.} - 121 \text{ тыс. руб.} = 1895 \text{ тыс. руб.}$$

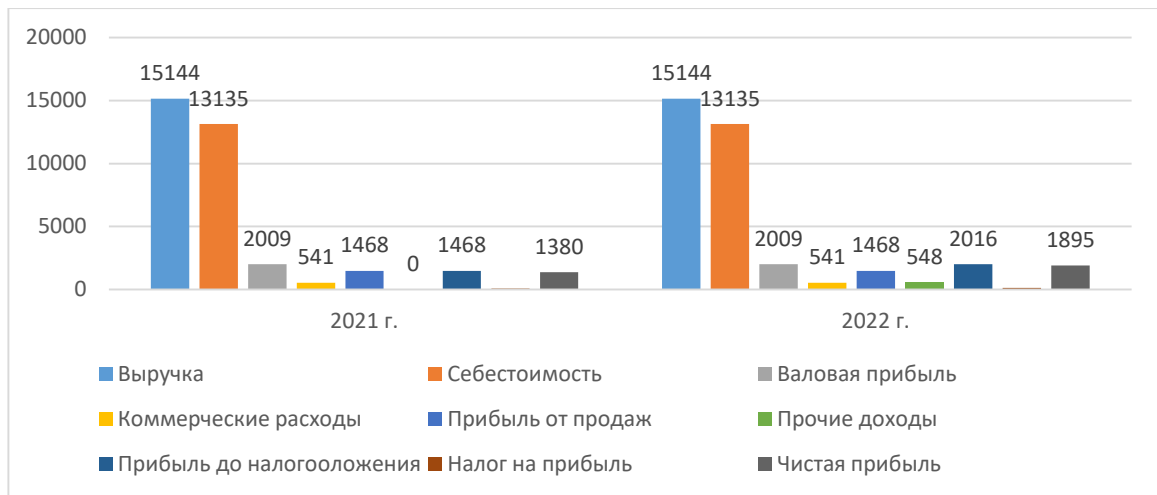


Рисунок 13 - Прогноз финансовых результатах после роста прочих доходов ООО «МКТ», тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по прогнозу увеличится на 548 тыс. руб. или на 37,3% за счет роста прочих доходов. Чистая прибыль по прогнозу ожидается на уровне 1895 тыс. руб., что на 515 тыс. руб. или на 37,3% больше 2021 года (рисунок 13).

– Сокращение величины краткосрочных обязательств.

Сокращение краткосрочных обязательства предлагается за счет реструктуризации кредиторской задолженности.

Уменьшить величину краткосрочных обязательств предлагается за счет снижения кредиторской задолженности, в частности задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Величина кредиторской задолженности ООО «МКТ» в 2021 году составляла 2642 тыс. руб. При этом 76% от величины совокупной величины кредиторской задолженности составляла задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Величина задолженности перед поставщиками и подрядчиками в денежном выражении составляла 2008 тыс. руб.

В таблице 14 представлена кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками ООО «МКТ» по срокам погашения.

Таблица 14 - Характеристика кредиторской задолженности ООО «МКТ» перед поставщиками и подрядчиками по срокам погашения, тыс. руб.

Кредиторы	Текущая	Просроченная	Общая
ООО «ВИП плюс»	435	212	647
ООО «Ависта»	200	219	419
ООО «Ветеран»	210	102	312
АО «САН»	176	98	274
ООО «ТПН»	21	101	122
ООО «Экспресс»	79	22	101
Прочие	133	0	133
Итого задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1254	754	2008

Таким образом, для улучшения финансовой устойчивости ООО «МКТ» были предложены мероприятия по росту финансовых результатов и по снижению краткосрочных обязательств.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Оценка общего экономического эффекта от внедрения предложенных мероприятий по повышению финансовой устойчивости в ООО «МКТ» проводится на рисунке 14.

Прогнозная себестоимость:

$$13135 \text{ тыс. руб.} - 684 \text{ тыс. руб.} = 12451 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозная валовая прибыль:

$$15144 \text{ тыс. руб.} - 12451 \text{ тыс. руб.} = 2693 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозная прибыль от продаж:

$$2693 \text{ тыс. руб.} - 541 \text{ тыс. руб.} = 2152 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозная прибыль до налогообложения:

$$2152 \text{ тыс. руб.} + 548 \text{ тыс. руб.} = 2700 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозный налог на прибыль:

$$2700 \text{ тыс. руб.} \times 0,06 = 162 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозная чистая прибыль:

2700 тыс. руб. – 162 тыс. руб. = 2538 тыс. руб.

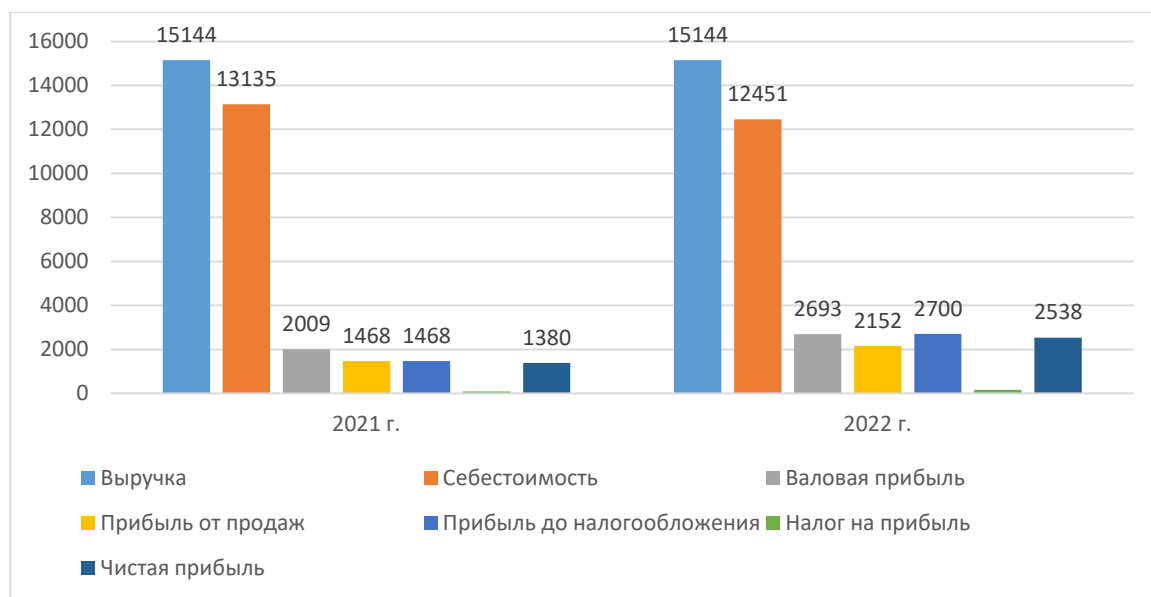


Рисунок 14 - Общий прогноз финансовых результатах ООО «МКТ», тыс. руб.

В 2022 году ожидается снижение себестоимости на 5,2% или 684 тыс. руб., валовая прибыль наоборот увеличится до уровня 2693 тыс. руб. Кроме этого, вырастет на 46,6%.

Далее проводится расчет экономического эффекта от внедрения мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «МКТ» на рисунке 15.

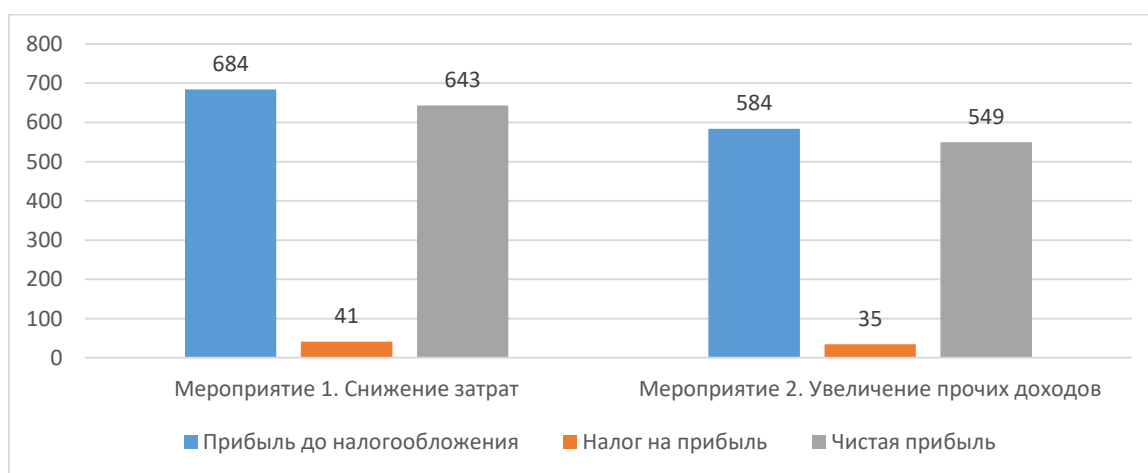


Рисунок 15 - Экономический эффект от внедрения мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «МКТ», тыс. руб.

Таким образом, благодаря предложенным мероприятиям, а именно снижению затрат и увеличению прочих доходов, ООО «МКТ» получит экономический эффект в размере 1192 тыс. руб.

На данную сумму компания сможет увеличить собственный капитал за счет роста величины нераспределенной прибыли. На данную сумму так же увеличатся денежные средства на балансе предприятия, и оборотные активы в целом.

Заемный капитал фирмы по прогнозу сократится на 151 тыс. руб. благодаря применению реструктуризации кредиторской задолженности.

Изменение показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ» представлено на рисунке 16.

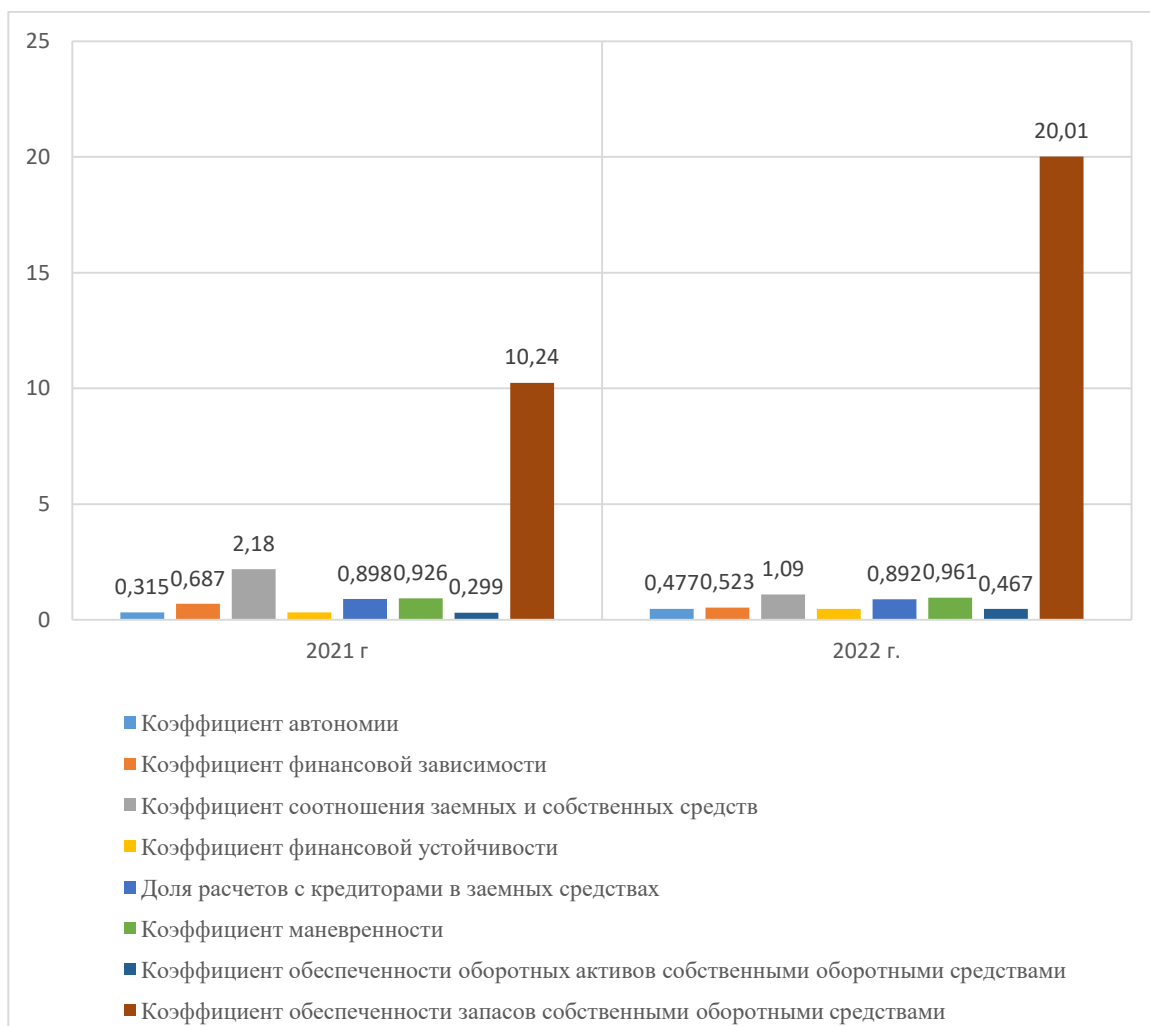


Рисунок 16 - Прогноз относительных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ»

Благодаря предложенным мероприятиям, произойдут изменения статей баланса фирмы, влияющих на ее финансовую устойчивость. В прогнозном году ожидается увеличение суммы собственного капитала на 1192 тыс. руб. за счет роста нераспределенной прибыли. Ожидается снижение краткосрочных обязательств на 151 тыс. руб. за счет сокращения кредиторской задолженности на данную величину. Ожидается рост валюты баланса на 1051 тыс. руб. за счет роста собственных средств и снижения заемных источников. Рост оборотных активов ожидается на 1051 тыс. руб.

Изменение статей баланса, приведут к следующим изменениям относительных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ».

Коэффициент автономии показал, что в 2021 году за счет собственных средств профинансировано 31,5% стоимости капитала компании. В прогнозном году ожидается рост данного показателя до 47,7% или на 16,2 процентных пункта. Рост коэффициента говорит о повышении финансовой устойчивости ООО «МКТ».

Коэффициент финансовой зависимости показал, что в 2021 году 68,7% имущества фирмы финансировалось за счет заемных источников. В прогнозном году ожидается снижение показателя на 16,4 процентных пункта до значения в 52,3%.

В 2021 году заемные средства в 2,18 раза превышали собственные источники финансирования компании. В 2022 году заемные средства будут превышать собственные источники в 1,09 раза, что стало ближе к пороговому значению данного показателя. Снижение данного показателя говорит об уменьшении зависимости компании перед кредиторами, что положительно влияет на ее финансовую устойчивость.

В 2021 году за счет собственных и долгосрочных источников было профинансировано 31,5% имущества, что не соответствует пороговому значению показателя и говорит о недостаточной финансовой устойчивости ООО «МКТ». В прогнозном году коэффициент увеличится до 47,7%, что также ниже

нормативного значения, но говорит о росте долгосрочных источников для поддержания финансовой устойчивости фирмы.

Зависимость компании от финансирования за счет кредиторской задолженности сократится. Доля кредиторской задолженности в структуре заемных средств снизится с 89,8% до 89,2%, что положительно характеризует изменения в финансовом состоянии ООО «МКТ».

В связи с ростом собственного капитала, увеличатся и собственные оборотные средства фирмы, что положительно повлияет на рост коэффициентов обеспеченности. Капитал и резервы покрываются за счет собственных оборотных средств в 2021 году на 92,6%, в прогнозном периоде показатель увеличится до 96,1%. Мобильные активы фирмы были обеспечены собственными оборотными средствами в 2021 году на 29,9%, в прогнозном периоде ожидается рост до 46,7%. Собственные оборотные средства в 2021 году превышали величину запасов в 10,24 раза, в прогнозном году ожидается рост до 20,01 раза.

Таким образом, в ходе проведенного исследования были выявлены следующие проблемы финансовой устойчивости ООО «МКТ»:

- недостаточная доля собственных источников в структуре капитала;
- снижение величины собственного капитала, рост зависимости от заемных источников;
- темп снижения величины собственного капитала превышает темп снижения валюты баланса;
- многие коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, не соответствуют пороговым значениям;
- ухудшение показателей финансовой устойчивости.

Для повышения финансовой устойчивости ООО «МКТ» были предложены мероприятия по увеличению собственного капитала и снижению заемных источников финансирования.

Увеличить нераспределенную прибыль было предложено за счет

снижения затрат и роста прочих доходов. Снижение затрат предлагается достичь с помощью сокращения расходов на оплату труда за счет использования аутсорсинга. Увеличить прочие доходы было предложено за счет реализации части дебиторской задолженности.

Для снижения краткосрочных обязательств было предложено сократить величину кредиторской задолженности. Для снижения величины кредиторской задолженности было предложено применить реструктуризацию просроченной задолженности с помощью обеспечения.

Изменение статей баланса, приведут к следующим изменениям относительных показателей финансовой устойчивости ООО «МКТ».

Зависимость компании от финансирования за счет кредиторской задолженности сократится. Доля кредиторской задолженности в структуре заемных средств снизится с 89,8% до 89,2%, что положительно характеризует изменения в финансовом состоянии ООО «МКТ».

Полученный чистый финансовый результат от внедрения предложенных мероприятий может быть направлена на увеличение собственного капитала, что укрепит финансовую устойчивость ООО «МКТ». Сокращение величины краткосрочных обязательств снизит зависимость от внешних источников финансирования, что также повлияет на снижение зависимости от кредиторов и на повышение финансовой устойчивости.

Заключение

Финансовая устойчивость экономического субъекта является частным элементом целостной системы экономической безопасности предприятия. Она направлена на стабилизацию финансовых пропорций предприятия и защиту от воздействия разрушающих влияний внешних и внутренних факторов. В результате проведения эффективного анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта можно понять возможное благоприятное направление развития бизнеса, с глубоко научным подходом изучить факторы изменения результатов деятельности, обосновать краткосрочные и долгосрочные планы развития предприятия, оценить правильность принимаемых управленческих решений, контролировать качество исполнения принятых решений. Все это поможет обеспечить не только выживаемость экономического субъекта и укрепление позиций в конкурентной борьбе, но и позволит, проводя политику экономического развития наращивать прибыльность экономического субъекта.

Основным элементом экономической безопасности предприятия является его финансовая устойчивость. Важность финансовой устойчивости для экономической безопасности обусловлена тем, что стабильная работа предприятия во многом зависит от его обеспеченности необходимым объемом финансовых ресурсов с минимальными затратами. Недостаточное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами снижает его финансовую устойчивость, так как влечет за собой нарушение выполнения производственных планов, потерю кадровых ресурсов, снижению конкурентоспособности на рынке. Финансовая устойчивость экономического субъекта напрямую зависит от прибыльности его деятельности. В случае снижения прибыли на предприятии возникают финансовые угрозы, которые связано не только со снижением доходов, но и с уменьшением капитала хозяйствующего субъекта. Полученные в процессе деятельности убытки влекут за собой снижение величины собственных финансовых ресурсов

финансирования деятельности, что может привести к банкротству предприятия.

Финансовой устойчивостью считается такое состояние хозяйствующего субъекта, когда финансовые ресурсы и финансовые отношения защищены от внешних и внутренних угроз, что ведет к его устойчивости и удовлетворению экономических интересов собственников.

Главным условием обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта является способность субъекта хозяйствования преодолевать угрозы, влекущие за собой возможность убытка и нежелательного изменения структуры капитала, а также исключения наступления принудительной ликвидации.

Залогом выживаемости и основой стабильного положения организации служит ее финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором данная организация способна обеспечить бесперебойный процесс финансово-хозяйственной деятельности, а также обеспечить расширение своей деятельности.

Для оценки финансовой устойчивости организации необходим анализ совокупности показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Анализ финансового состояния ООО «МКТ» выявил некоторое снижение экономического потенциала фирмы, о чем говорит снижение валюты баланса на 12,4%.

В связи со снижением масштабов деятельности выручка ООО «МКТ» сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 31,6%, по сравнению с 2019 годом – на 26,2%. В связи со снижением масштабов деятельности, произошло уменьшение прибыли от продаж в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,5%. Уменьшение чистой прибыли фирмы в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошло на 26,0%, по сравнению с 2019 годом – на 30,4%. В связи с динамикой изменения прибыли и выручки от продаж, рентабельность продаж в 2021 году составила

9,7%, что на 0,7 процентных пункта больше показателя 2020 года, но на 0,6 процентных пункта меньше 2018 года.

ООО «МКТ» обладает допустимым уровнем ликвидности, однако существует отрицательная тенденция снижения показателей ликвидности.

Уменьшение большинства коэффициентов оборачиваемости и увеличение времени нахождения средств фирмы в обороте, говорит о снижении деловой активности ООО «МКТ», что связано с сокращением объема выручки от реализации в рассматриваемом периоде.

В рассматриваемый период у ООО «МКТ» по абсолютным показателям финансовой устойчивости было выявлена полная финансовая независимость. Данный тип финансовой устойчивости характеризуется высокой платежеспособностью фирмы. Однако, снижение источников покрытия запасов говорит о повышении зависимостью фирмы от внешних кредиторов.

Относительные коэффициенты говорят о недостаточной финансовой устойчивости ООО «МКТ» и о ее снижении по многим показателям, что является отрицательной тенденцией в деятельности компании.

В процессе анализа были выявлены следующие проблемы финансовой устойчивости ООО «МКТ»:

- недостаточная доля собственных источников в структуре капитала;
- снижение величины собственного капитала, рост зависимости от заемных источников;
- темп снижения величины собственного капитала превышает темп снижения валюты баланса;
- многие коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, не соответствуют пороговым значениям;
- ухудшение показателей финансовой устойчивости.

Для повышения финансовой устойчивости ООО «МКТ» были предложены мероприятия по увеличению собственного капитала и снижению заемных источников финансирования.

Увеличить нераспределенную прибыль было предложено за счет снижения затрат и роста прочих доходов. Снижение затрат предлагается достичь с помощью сокращения расходов на оплату труда за счет использования аутсорсинга. Увеличить прочие доходы было предложено за счет реализации части дебиторской задолженности.

Для снижения краткосрочных обязательств было предложено сократить величину кредиторской задолженности. Для снижения величины кредиторской задолженности было предложено применить реструктуризацию просроченной задолженности с помощью обеспечения.

Полученный чистый финансовый результат от внедрения предложенных мероприятий может быть направлена на увеличение собственного капитала, что укрепит финансовую устойчивость ООО «МКТ». Сокращение величины краткосрочных обязательств снизит зависимость от внешних источников финансирования, что также повлияет на снижение зависимости от кредиторов и на повышение финансовой устойчивости.

Список используемых источников

1. Баковская, Ю. В. Экономическая сущность финансовых рисков, их классификация и понятие / Ю. В. Баковская. – Текст: электронный // Молодой ученый. – 2018. – № 19. – С. 27-30.
2. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики: монография / под редакцией А.Н. Ряховской. – М.: Юрайт, 2021. – 153 с. – ISBN 978-5-534-11475-1.
3. Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Учебник и практикум для академического бакалавриата / В.И. Бариленко. – М.: Юрайт, 2020. – 455 с.
4. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.Е. Басовский. – М. : РИОР, 2020. – 88 с.
5. Белый, Е.М. Экономическая безопасность организации. Учебник / Е.М. Белый, Е.В. Пустынникова. – М.: КноРус, 2020. – 348 с.
6. Берзон, Н.И. Корпоративные финансы: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н.И. Берзон, Т.В. Теплова, Т.И. Григорьева. – М.: Юрайт, 2021. – 212 с.
7. Бороненкова, С.А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник– М.: Форум, 2018. – 352 с.
8. Володина, И.Г. Оценка и пути повышения уровня финансовой безопасности промышленного предприятия [Электронный ресурс] / И.Г. Володина. // Инновации и инвестиции. - 2019. - № 5. - С. 115-118.
9. Воробьева, М.А. Сущность финансовой безопасности и её место в системе экономической безопасности организации / М.А. Воробьева. – Текст: электронный // Молодой ученый. – 2020. – № 3. – С. 327-330.
10. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А.В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2021. – 485 с.

11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ)
12. Дуванов, Н.В. Ключевые аспекты финансовой безопасности предприятия / Н.В. Дуванов. – Текст : электронный // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2022. – № 3. – С. 127-130.
13. Ендовицкий, Д.А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д.А. Ендовицкий, Л.С. Коробейникова, И.В. Полухина. – М.: Юрайт, 2020. – 213 с.
14. Еремеева С.С. Финансовая безопасность предприятия как основной критерий его экономической безопасности / С.С. Еремеева. – Текст : электронный // Финансы и учетная политика. – 2021. – № 5. – С. 17-21.
15. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия / А.Н. Жилкина– М.: Инфра-М, 2018. – 332 с.
16. Зарипова, А. И. Финансовые риски при обеспечении экономической безопасности предприятий / А. И. Зарипова, С. В. Коваленко. – Текст : электронный // Молодой ученый. – 2021. – № 1. – С. 61-63.
17. Касьяненко, Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т.Г. Касьяненко, Г.А. Маховикова. – М.: Юрайт, 2021. – 381 с.
18. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ. Учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: Инфра-М, 2018. – 293 с.
19. Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка: учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 359 с.
20. Кормишкина, Л.А. Экономическая безопасность организации (предприятия). Учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкина, И.Е. Илякова. – М.: Инфра-М, 2017. – 304 с.
21. Коршунов, В.В. Экономика организации (предприятия): учебник и практикум для вузов / В.В. Коршунов. – М.: Юрайт, 2021. – 347 с.

22. Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2021. – 336 с.
23. Кулагина, Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н.А. Кулагина. – М.: Юрайт, 2021. – 135 с.
24. Куликова, Л.А. Особенности финансовой составляющей экономической безопасности предприятия / Л.А. Куликова, В.В. Ушаков. – Текст : электронный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 8. – С. 86-89.
25. Куприянова, Л.М. Финансовый анализ. Учебное пособие / Л.М. Куприянова. – М.: Инфра-М, 2020. – 157 с.
26. Милешенко, Л.П. Экономика и менеджмент безопасности: учебное пособие для вузов / Л.П. Милешко. – М.: Юрайт, 2021. – 99 с.
27. Научная электронная библиотека eLibrary.ru – URL: <http://elibrary.ru>)дата обращения 05.05.2022).
28. Национальная электронная библиотека – URL: <http://нэб.рф/> (дата обращения 05.05.2022).
29. Никитушкина, И.В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И.В. Никитушкина, С.Г. Макарова, С.С. Студников. – М.: Юрайт, 2021. – 521 с.
30. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. – М.: Юрайт, 2021. – 326 с.
31. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации / Н.С. Пласкова. – М.: Инфра-М, 2021. – 368 с.
32. Румянцева, Е.Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов / Е.Е. Румянцева. – М.: Юрайт, 2021. – 381 с.
33. Савицкая, Г.В. Экономический анализ. Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2019. – 587 с.

34. Сергеев, А.А. Экономическая безопасность предприятия: учебник и практикум для вузов / А.А. Сергеев. – М.: Юрайт, 2021. – 275 с.
35. Синицкая, Н.Я. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Н.Я. Синицкая. – М.: Юрайт, 2021. – 196 с.
36. Стадолина, Е.А. Стратегия финансовой безопасности на предприятии / Е.А. Стадолина. – Текст : электронный // Молодой ученый. – 2022. – № 2. – С. 274-275.
37. Тимошина, Н.В. Формирование системы экономической безопасности для управления финансовой деятельностью предприятия / Н.В. Тимошина, О.В. Комарова. – Текст : электронный // E-Scio. – 2021. – № 1. – С. 1-13.
38. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / О.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2021. – 610 с.
39. Тютяев, А.А. Концептуальные основы управления экономической безопасностью современного предприятия / А.А. Тютяев, Е.С. Джевицкая. – Текст: электронный // Символ науки. – 2021. – № 3. – С. 131-132.
40. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И.П. Хоминич [и др.]; под редакцией И.П. Хоминич. – М.: Юрайт, 2021. – 569 с.
41. Уразгалиев, В.Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В.Ш. Уразгалиев. – М.: Юрайт, 2021. – 725 с.
42. Федеральный закон от 06.11.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) «О бухгалтерском учете»
43. Хаванских, С.Н. Система финансовой безопасности предприятия / С.Н. Хаванских. – Текст : электронный // Научный журнал. – 2022. – № 1. – С. 1-3.
44. Шадрина, Г.В. Экономический анализ: учебник для вузов / Г.В. Шадрина. – М.: Юрайт, 2021. – 461 с.

45. Шеремет, А. Д., Козельцева, Е. А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. - М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. - 200 с.
46. Шульц, В.Л. Безопасность предпринимательской деятельности: учебник для вузов / В.Л. Шульц, А.В. Юрченко, А.Д. Рудченко. – М.: Юрайт, 2020. – 585 с.
47. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко [и др.]; под общей редакцией Л.П. Гончаренко. – М.: Юрайт, 2021. – 340 с.
48. Электронная библиотека – URL: <http://grebennikon.ru> (дата обращения 05.05.2022).
49. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) – URL: <http://elib.fa.ru/> (дата обращения 05.05.2022).
50. Электронно–библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» – URL:<http://biblioclub.ru/> (дата обращения 05.05.2022).
51. Электронно–библиотечная система Znanium – URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения 05.05.2022).
52. Юнусова, Е.А. Финансовая безопасность предприятия и пути ее обеспечения / Е.А. Юнусова, Е.Н. Баширина. – Текст : электронный // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2021. – № 10. – С. 257-260.
53. Besley S., Brigham E. F. Principles of Finance. – Mason: Cergage Learning, 2019.
54. Adair T. A. Corporate Finance Demystified. – McGraw-Hill, 2016.
55. McLaney E.J., Business Finance: Theory and Practice/8-th ed., Pearson Education, 2019.
56. Watson D. Head A. Corporate finance: principles and practice. – Edinburgh: Pearson Education Ltd -5th ed. 2020.
57. Katsioloudes M. Strategic Management. –Oxford: Elsevier inc., 2016.

Приложение А
Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 20 г.

Организация _____ ООО «МКТ» _____ по ОКПО
 Дата (число, месяц, год) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической _____ по _____
 деятельности _____ продажа мебели для офисов ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКФС/ОКФС _____
 _____ по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) _____
445007, Самарская область, г.Тольятти, Тупиковый проезд, д. 34

Коды		
0710001		
16	02	21
6318046030		
02.20		
123		16
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31.12</u> 20 <u>21</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	100	100	100
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	100	100	100
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	122	369	334
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	3 722	3 111	4 018
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	337	638	437
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	4 181	4 118	4789
	БАЛАНС	1600	4 281	4 218	4 889

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31.12</u> 20 <u>21</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1339	1537	1844
	Итого по разделу III	1300	1349	1547	1854
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства		300	350	400
	Кредиторская задолженность	1520	2642	2321	2645
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	2942	2671	3035
	БАЛАНС	1700	4 281	4 218	4 889

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс

Приложение Б
Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 20 г.

Организация _____ ООО «МКТ» _____ по ОКПО
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
 Организация/форма собственности _____ общество _____ по ОКФС
 по ОКЕИ

Коды		
0710002		
16	02	20
6318046030		
02.20		
123	16	
384		

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____	
			20 20 г. ³	20 19 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	22 146	20 510
	Себестоимость продаж	2120	(19 414)	(17 384)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 732	3 126
	Коммерческие расходы	2210	(749)	(1 015)
	Управленческие расходы	2220		()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 983	2 111
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1983	2111
	Текущий налог на прибыль	2410	(119)	(127)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1864	1984

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах

Приложение В
Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 21 г.

Организация _____ ООО «МКТ» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ общество _____ по ОКОПФ/ОКФС

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Коды		
0710002		
16	02	22
6318046030		
02.20		
123		16
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____ 20 <u>21</u> г. ³	За _____ 20 <u>20</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	15 144	22 146
	Себестоимость продаж	2120	13 135	19 414
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 009	2 732
	Коммерческие расходы	2210	541	749
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 468	1 983
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1468	1983
	Текущий налог на прибыль	2410	(88)	(119)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1380	1864

Рисунок В.1 - Отчет о финансовых результатах