

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 учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему **Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере
ООО «Альянс Ресурс»)**

Обучающийся

М.Н. Оборина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: М.Н. Оборина

Тема работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «Альянс Ресурс»)».

Научный руководитель: Бердникова Лейла Фархадовна

Цель настоящего исследования заключается в изучении теоретических и практических основ анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и разработке мероприятий по ее совершенствованию на примере коммерческой организации.

Объектом исследования выступает ООО «Альянс Ресурс».

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Альянс Ресурс».

Основой методологического обеспечения исследования послужили методы анализа литературы, теоретического анализа и синтеза, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, метод моделирования, методы системного подхода, причинно-следственных связей, статистического анализа и графического изображения.

Информационной базой послужили законодательные и нормативные акты, а также данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «Альянс Ресурс».

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных мероприятий для укрепления финансово-хозяйственного состояния ООО «Альянс Ресурс» или при корректировке стратегии его развития.

Работа состоит из введения, трех разделов – теоретического, аналитического и рекомендательного, заключения, списка литературы из 32 источников, и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, составляет 82 страницы, содержит 14 таблиц и 11 рисунков.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	7
1.1 Цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	7
1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	13
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс» ...	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Альянс Ресурс»	30
2.2 Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс»	37
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс»	60
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс»	60
3.2 Оценка....экономической эффективности предложенных мероприятий	65
Заключение	75
Список используемой литературы	79
Приложение А_Организационная структура ООО «Альянс Ресурс»	83
Приложение Б_Бухгалтерский баланс ООО «Альянс Ресурс»	84
Приложение В_Отчет о финансовых результатах ООО «Альянс Ресурс».....	86
Приложение Г_Показатели эффективности мероприятий по улучшению эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс».....	88

Введение

В современной экономике России на работу предприятий влияет множество факторов. Это усиление внешнего экономического давления, волатильность курсов на фондовых биржах, изменчивость тенденций покупательского спроса, непредсказуемость поставщиков и заказчиков, усиление административного регулирования со стороны государственных органов и сложная внешнеполитическая ситуация. Зарубежные экономисты называют нынешнее время «эпохой растущей поляризации» [28]

«Для успешного развития предприятия в текущих условиях, необходимо регулярно отслеживать положение дел компании, анализировать предыдущие периоды деятельности, чтобы вовремя находить и укреплять слабые места, и планировать свою деятельность в перспективе, опираясь на рассчитанные показатели.

По итогам проведения эффективного анализа финансово- хозяйственной деятельности предприятия можно определить благоприятный путь развития бизнеса, изучить факторы, влияющие на изменение результатов деятельности, обосновать краткосрочные и долгосрочные планы развития предприятия, оценить целесообразность принимаемых управленческих решений, осуществлять контроль за качеством исполнения принятых решений.» [5] Все это поможет обеспечить не только выживаемость предприятия, но и позволит наращивать прибыльность, осуществляя план экономического развития.

Актуальность темы данной бакалаврской работы обусловлена тем, что в современном мире, в условиях беспрецедентного санкционного давления, оказывающего влияние на все отрасли экономики, анализ финансово- хозяйственной деятельности играет важнейшую роль в системе управления предприятием. Он позволяет детально разобрать процессы функционирования предприятия, выявить факторы, оказывающие на них влияние и найти резервы, позволяющие сохранить и нарастить темпы роста благосостояния хозяйствующего субъекта.

Целью настоящей бакалаврской работы является рассмотрение теоретических аспектов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, непосредственно, анализ деятельности ООО «Альянс Ресурс» и разработка мероприятий по совершенствованию деятельности организации.

Достижение этой цели предопределило постановку и решение следующих задач:

- проанализировать теоретические аспекты, согласно которым на практике происходит анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- провести анализ методики выявления результативности параметров бухгалтерской и финансовой отчетности, с целью оценки изменений финансового состояния хозяйствующего субъекта;
- охарактеризовать деятельность ООО «Альянс Ресурс», с экономической точки зрения;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность компании опираясь на данные бухгалтерской отчетности и финансовые показатели;
- предложить мероприятия, направленные на улучшение результативности хозяйственной деятельности и укрепления финансового состояния компания, с предоставлением расчетных показателей, планируемых, как результат внедрения таких мероприятий.

В качестве объекта исследования выбрано коммерческое предприятие ООО «Альянс Ресурс».

Предметом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «Альянс Ресурс».

В процессе написания работы применялись общеэкономические методы исследования: наблюдение, формализация, синтез сравнения, методы финансового анализа – вертикальный, горизонтальный и коэффициентный.

Теоретическую основу исследования составляют научные труды ученых экономистов по проблеме анализа финансово-хозяйственной деятельности

предприятий, нормативные и законодательные акты, учебные пособия, статьи периодических изданий.

Информационную базу для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия составила бухгалтерская (финансовая) отчетность, нормативно-правовые акты компании и документы финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс» за период 2019 г. – 2021 г.

Результатом написания данной работы являются разработанные мероприятия, которые могут быть применены ООО «Альянс Ресурс», в целях оздоровления и повышения уровня финансово-хозяйственного состояния компании.

Работа состоит из введения, трех разделов – теоретического, аналитического и рекомендательного, заключения, списка литературы из 32 источников, и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, составляет 82 страницы, содержит 14 таблиц и 11 рисунков.

В первом разделе данной работы рассмотрены теоретические аспекты финансово-хозяйственной деятельности и анализ ее основных показателей.

Во втором разделе раскрыты экономические особенности компании ООО «Альянс Ресурс» и проведен анализ финансово-хозяйственных показателей объекта исследования, который позволил выявить факторы, негативно влияющие на деятельность компании.

В третьем разделе работы даны рекомендации по оздоровлению финансово-хозяйственного состояния компании и приведены плановые показатели, рассчитанные, как результат внедрения рекомендованных мероприятий.

В заключении сделаны краткие выводы по всем разделам и подведен итог в виде результатов, достигнутых в процессе написания работы.

1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

«В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания широкого круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования. Чтобы обеспечивать выживаемость бизнеса управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать экономическое состояние, как своей организации, так и существующих потенциальных конкурентов.

В условиях многогранности и сложности экономических отношений между хозяйствующими субъектами существенно возрастает роль анализа финансово-хозяйственной деятельности. Знание методов и приёмов экономического анализа актуально особенно для организаций, которые, осуществляя предпринимательскую деятельность, стремятся при ограниченности используемых ресурсов максимизировать получение прибыли. Поэтому перед субъектами хозяйствования стоит проблема поиска и реализации альтернативных решений, выбор варианта, который в большей мере отвечает целям организации. Без экономического анализа это невозможно осуществить.» [4].

Г.В. Савицкая трактует понятие анализа хозяйственной деятельности: как «научную базу принятия управленческих решений в бизнесе» [22, с. 48]. По мнению А.Д. Шеремет, анализ хозяйственной деятельности «средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности, знаний о бизнесе, понимания деятельности экономического субъекта, при этом его методологическую основу составляют принципы материалистической

диалектики и современного системного анализа, который в последние годы получил широкое распространение и в экономическом анализе» [27].

Г.Б. Поляк полагает, что «анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой незаменимый аспект как непосредственно финансового менеджмента в организации, так и его финансово-хозяйственных взаимных отношениях с контрагентами и финансовой системой в целом» [20].

И. Ю. Евстафьева считает, что «анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходимо интерпретировать как систему различных аналитических процедур, которая выражается в определении, обобщении и аналитической переработке полученной информации финансово-хозяйственного характера, конечным результатом которой становится получение пользователями необходимой информации, служащей базой для принятия рациональных решений касательно объекта анализа» [5].

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности состоит из следующих этапов:

- анализ имущества организаций и источников его формирования, состоящий из анализа структуры активов и источников их формирования, а также анализа их изменения;
- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости, то есть состояния финансовых ресурсов и возможности организации своевременно расплачиваться по своим обязательствам;
- анализ финансовых результатов организаций, эффективности использования активов и источников их формирования с помощью абсолютных и относительных показателей;
- оценка финансового состояния организаций дается на заключительном этапе анализа.» [15]

Основные задачи анализа хозяйственной деятельности предприятия заключаются в следующем:

- «изучение состояния и тенденций экономического развития организации за прошлые периоды;
- прогнозирование результатов деятельности на основе сложившихся тенденций развития и предполагаемых изменений в перспективе;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль выполнения планов и управленческих решений, эффективности использования экономического потенциала организации с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы;
- изучение влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- поиск резервов повышения эффективности производства;
- оценка результатов деятельности организации по достижению поставленных целей и эффективности бизнеса;
- оценка степени финансовых и операционных рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций организации и повышения доходности бизнеса;
- обоснование мероприятий по устранению выявленных недостатков и освоению резервов повышения эффективности функционирования организации.» [9]

«Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач и, следовательно, эффективного применения на практике.» [5]

В экономической литературе анализ финансово-хозяйственной деятельности классифицируют по разным признакам:

а) «в зависимости от отраслевой принадлежности:

- 1) отраслевой. Учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, торговли, строительства, сельского хозяйства, транспорта и т.д.);

2) межотраслевой. Является теоретической и методологической основой в различных отраслях экономики» [12];

б) «в зависимости от объекта исследования:

- 1) внутрифирменный. Изучается деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений;
- 2) межфирменный (сравнительный). Разновидность – бенчмаркинг. Сравняются результаты деятельности двух или более предприятий. Такой анализ направлен на изучение передового опыта тех компаний, которые являются признанными лидерами в определенных сегментах» [12];

в) «в зависимости от периодичности проведения:

- 1) периодический. Производится в течение соответствующего временного периода (год, квартал, месяц). Основным источником для анализа является годовой / квартальный отчет предприятия;
- 2) оперативный (текущий). Проводится в целях оперативного управления процессами производства. Ограничивается небольшим кругом показателей;
- 3) разовый. Проводится в связи с разными обстоятельствами единовременного характера (переход на новую технологию, изменение структуры производства и т.д.)» [12];

г) «в зависимости от времени проведения:

- 1) перспективный (прогнозный). Изучает экономические явления и процессы с позиции будущего, т.е. перспективы их развития. Подразделяется на краткосрочный (до года), среднесрочный 2 – 3 года) и долгосрочный / стратегический (5 лет и более);
- 2) ретроспективный (исторический). Анализ результатов деятельности предприятия за предыдущие годы. Подразделяется на оперативный и итоговый анализ» [12];

д) «в зависимости от степени охвата изучаемых объектов:

- 1) сплошной (общий). Изучаются все без исключения объекты анализа. При этом используется комплекс показателей, который позволяет отразить все важнейшие стороны работы предприятия;
 - 2) выборочный (частный). Изучаются отдельные вопросы, которые представляют для данного предприятия значительный интерес» [12];
- е) «в зависимости от содержания и комплекса изучаемых вопросов:
- 1) комплексный. Изучаются все стороны деятельности предприятия;
 - 2) тематический. Исследуются отдельные стороны деятельности предприятия;
 - 3) локальный. Исследуется деятельность отдельных подразделений предприятия» [12];
- ж) «в зависимости от метода изучения объекта:
- 1) функционально-стоимостной. Объекты исследуются на основе анализа их функций;
 - 2) сравнительный. Проводится на основе сравнения отчетных показателей предприятия (план с фактом, текущий год с базисным и пр.). Разновидность – межфирменный сравнительный анализ;
 - 3) факторный стохастический и др. Исследуется влияние факторов, связь которых с результатом является неполной. Носит характер вероятностной, корреляционной зависимости, так как изменение фактора может дать несколько значений результата в зависимости от сочетания других факторов.» [12]

«Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности, как науки вытекает из его функций.

Первая функция – изучение действий и проявлений экономических законов (определение закономерностей и тенденций).

Вторая функция – научное обоснование прогнозов и планов.

Третья функция – выявление резервов и обоснование мероприятий по использованию выявленных резервов.

Четвертая функция – контроль и корректировка прогнозов и планов.

Пятая функция – выявление и учет отраслевых закономерностей для целей анализа и управления» [6].

«Основными принципами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:

- конкретность - анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение;
- комплексность - всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки;
- системность - изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно;
- регулярность - анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю;
- объективность-критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов;
- действенность - пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности;
- экономичность - затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения;
- сопоставимость - данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов;
- научность - при проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами.» [14]

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия позволяет выявить факторы, негативно влияющие на его благосостояние, привлекая уже имеющиеся ресурсы, и привести к минимуму усилия по поиску пути к решению проблем. Соотношение ресурсов и целей компании с потребностями и возможностями рынка, есть результат грамотного управления и своевременного принятия эффективных решений.

1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

«Для того, чтобы получить достоверную и наиболее точную информацию о результатах проведения анализа и оценки финансово-хозяйственного положения организации, необходимо выбрать конкретные методы и способы проведения такой процедуры. Отметим, что любая человеческая деятельность характеризуется определенной методологией, которая представляет собой целый ряд различных принципов, методов и способов проведения научно-исследовательской деятельности, направленной на достижение конечной цели» [18].

«Для разностороннего проведения финансово-хозяйственного анализа необходимо прибегать к различным методам, которые позволят сделать объективные выводы о финансово-хозяйственном положении организации в целом и отдельных характеристик, свойственных деятельности организации» [21].

«Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа. В процессе аналитического исследования необходимо проводить первичную обработку информации и последующую ее систематизацию, изучать динамику показателей, их взаимосвязь с различными факторами, влияющими на рассматриваемый показатель, находить резервы роста эффективности хозяйственной деятельности.» [10].

Выделяют несколько основных методов анализа (таблица 1).

Таблица 1 – Общепринятые методы анализа финансово-хозяйственной деятельности, их преимущества и недостатки

Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
Горизонтальный анализ	Определяет показатели в динамике. Определение базисных темпов прироста, возможность сравнивать показатели с другими организациями на рынке.	Значимость полученных результатов, при таком виде анализа, значительно уменьшается, в связи с инфляционными условиями.
Вертикальный (структурный) анализ	Определяет степень влияния каждой статьи бухгалтерской отчетности на итоговый результат деятельности организации.	Отсутствуют существенные недостатки, в том числе недостатки, связанные с инфляционными последствиями.
Трендовый анализ	Выявляет ключевые тенденции изменения показателей. Возможность составления прогноза на развитие показателей в дальнейшем.	«На точность получаемых результатов могут влиять изменение учетной политики, корректировка налогового законодательства, инфляция и другое» [13].
Сравнительный анализ	Позволяет сравнить однотипные объекты для выявления сходства или различия между ними, как на межхозяйственном уровне, так и внутри организации	Для корректности полученных результатов, при использовании данного метода, необходим достаточно большой объем информации и его обработка
Факторный анализ	Позволяет выявить влияние конкретного фактора на конечный результат	«При большом количестве факторов повышается сложность вычислений, а также может быть не учтено влияние каждого фактора на конечный результат» [13]
Коэффициентный анализ	Позволяет рассчитать отношение между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определить взаимосвязь показателей	«Нормативные значения коэффициентов являются усредненными и не учитывают, что в зависимости от отрасли, к которой принадлежит предприятие, могут варьироваться» [19]

«Вышеперечисленные методы анализа и оценки упрощают аналитическое прочтение бухгалтерской финансовой отчетности, позволяют сделать определенные промежуточные выводы. Они наиболее понятны,

просты в применении, их можно использовать для анализа финансово-хозяйственного положения почти любой коммерческой организации, и они дают достаточно полное представление о сложившейся картине» [27].

«Построение любой методики анализа должно быть ориентировано на соблюдение последовательности действий, связанных с определением: цели и задач анализа; объектов анализа; системы показателей; последовательности и периодичности исследования; способов изучения объектов; источников данных; субъектов анализа; технических средств обработки информации; характеристики документов для описания результатов анализа» [16].

В качестве основных направлений улучшения финансового состояния организации выступают: повышение платежеспособности, ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости организации.

На рисунке 1 представлены основные направления комплексной оценки финансового состояния.



Рисунок 1 – Основные направления анализа финансового состояния

«Финансовые показатели говорят об общем благополучии фирмы. Это моментальный снимок ее экономического здоровья и работы, которую выполняет ее руководство.» [32]

«Процесс оценки должен быть направлен на предоставление руководству и заинтересованным сторонам, участвующим в любом проекте, решений и указаний, которые будут способствовать успеху проекта для достижения его целей.» [29]

«Оценка имущественного положения и структуры капитала позволяют определить наиболее значимые статьи бухгалтерского баланса, которые негативно или положительно влияют на финансовое состояние. Для оценки имущественного положения и структуры капитала проводится горизонтальный и вертикальный анализ» [7].

На втором этапе проводится анализ ликвидности и платежеспособности.

Оценка ликвидности баланса позволяет оценить размещение активов по степени ликвидности, а также пассивов по срочности погашения. При этом активы и пассивы компонуются на 4 группы А1-А4 и П1-П4, соответственно.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

В таблице 2 приведено оптимальное соотношение абсолютных показателей ликвидности баланса в зависимости от степени ликвидности активов и срочности погашения пассивов.

«При соблюдении соотношений: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$, баланс можно считать абсолютно ликвидным.

Если выполнимо неравенство $A1 > П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств и наиболее ликвидных активов.» [26]

Таблица 2 – Абсолютные показатели ликвидности баланса

Актив	Знак сравнения	Пассив
А1 – наиболее ликвидные активы. (Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения, входящие в состав оборотных активов)	\geq	П1 – наиболее срочные обязательства –(Кредиторская задолженность)
А2 – быстро реализуемые активы. (Дебиторская задолженность,имеющая срок погашения, не превышающий 12 мес.+ Прочие оборотные активы)	\geq	П2 – краткосрочные обязательства. (Краткосрочные заемные средства + Прочие краткосрочные пассивы, включая доходы будущих периодов и оценочные обязательства)
А3 – медленно реализуемые активы. (Запасы + НДС + Дебиторская задолженность со сроком погашения, превышающим 12 мес.)	\geq	П3 – долгосрочные обязательства (статьи раздела IV бухгалтерского баланса)
А4 – трудно реализуемые активы. (Внеоборотные активы, входящие в раздел I баланса)	$<$	П4 – постоянные пассивы. (Капитал и резервы – раздел III бухгалтерского баланса)

«Если выполнимо неравенство $A1 > П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств и наиболее ликвидных активов.

Если выполнимо неравенство $A2 > П2$, то быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем, с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Если выполнимо неравенство $A3 > П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия: $A4 < П4$.» [26] «Выполнение этого условия

свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств.

Сопоставление ликвидных активов и пассивов позволяет вычислить такие показатели, как:

- текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени: $A1 + A2 \geq П1 + П2$;
 $A4 \leq П4$;
- перспективная ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей: $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$;
- недостаточный уровень перспективной ликвидности: $A4 \leq П4$;
- баланс не ликвиден: $A4 \geq П4$.

Однако, проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов» [2].

«Коэффициент текущей ликвидности. Показывает достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле (1):

$$K_{ТЛ} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2). \quad (1)$$

Значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1 - 2. Существуют и обстоятельства, при которых значение этого показателя может быть больше, однако, если коэффициент текущей ликвидности более 2 - 3, это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств предприятия. Значение коэффициента текущей ликвидности ниже единицы говорит о неплатежеспособности предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности. Показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Коэффициент быстрой ликвидности определяется по формуле (2):

$$K_{БЛ} = (A1 + A2) / (П1 + П2). \quad (2)$$

Рекомендуемое значение данного показателя от 0,7 - 0,8 до 1,5.» [23]. Показатель определяет, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле (3):

$$K_{АЛ} = A1 / (П1 + П2). \quad (3)$$

Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2.

«Коэффициент обеспеченности собственными средствами. Показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.» [11] Он определяется по следующей формуле (4):

$$K_{ОСС} = (П4 - А4) / (A1 + A2 + A3). \quad (4)$$

Значение данного коэффициента должно быть больше или равно 0,1.

«Коэффициент маневренности капитала. Показывает, какая доля собственных оборотных средств включена в функционирующий капитал.» [27] Он определяется из соотношения (5):

$$K_{МК} = [(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)]/П4 \quad (5)$$

В ходе анализа ликвидности баланса каждый из рассмотренных коэффициентов ликвидности рассчитывается на начало и конец отчетного периода.

«Чтобы оценить положение хозяйствующего субъекта в долгосрочной перспективе, необходимо провести анализ финансовой устойчивости.

Понятие «финансовая устойчивость предприятия» можно рассмотреть с разных сторон. В узком смысле, финансовая устойчивость определяется коэффициентами, которые характеризуют структуру капитала предприятия, с точки зрения наличия определенной доли собственного капитала в общей сумме финансовых средств. При рассмотрении финансовой устойчивости в широком смысле это понятие определяется и другими показателями, которые определяют ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и многое другое. То есть, проводится анализ не только структуры капитала, но и вместе с тем анализируется общее состояние финансов предприятия.» [19]

«Выделяют четыре типа устойчивости финансового состояния предприятия.

Абсолютная финансовая устойчивость – при которой запасы и затраты финансируются за счет собственных оборотных средств. То есть предприятие не зависимо от внешних заимствований.

Нормальная финансовая устойчивость – при которой запасы и затраты покрываются собственными оборотными и долгосрочными заемными средствами.

Неустойчивое финансовое положение – при котором в отличие от ситуации с нормальной финансовой устойчивости для финансирования запасов и затрат задействуются еще и краткосрочные заемные средства. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется сбоями в погашении обязательств перед партнерами, падением прибыли и рентабельности.

Кризисное финансовое состояние – при данном типе финансовой устойчивости для финансирования запасов и затрат задействуется часть кредиторской задолженности, что характеризуется высоким финансовым риском и может привести предприятие к банкротству» [3].

Для детального отражения разных видов источников в формировании запасов используют следующую систему показателей.

Наличие собственных оборотных средств (СОС) на конец расчетного периода устанавливают по формуле (6):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВОА}, \quad (6)$$

где СОС – собственные оборотные средства на конец расчетного периода;

СК – собственный капитал (итог раздела III баланса);

ВОА – внеоборотные активы (итог раздела I баланса).

Наличие собственных и долгосрочных источников (СДИ) финансирования запасов определяют по формуле (7, 8):

$$\text{СДИ} = \text{СК} - \text{ВОА} + \text{ДКЗ}, \quad (7)$$

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДКЗ}, \quad (8)$$

где ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы (итог раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) определяется как (9):

$$\text{ОИЗ} = \text{СДИ} + \text{ККЗ}, \quad (9)$$

где ККЗ — краткосрочные кредиты и займы (итог раздела V «Краткосрочные обязательства»).

В результате можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (10):

$$\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}, \quad (10)$$

где $\Delta\text{СОС}$ — прирост (излишек) собственных оборотных средств;

З — запасы (строка 1210 + строка 1220 раздела II баланса).

Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ($\Delta\text{СДИ}$) (11):

$$\Delta\text{СДИ} = \text{СДИ} - \text{З}, \quad (11)$$

Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов ($\Delta\text{ОИЗ}$) (12):

$$\Delta\text{ОИЗ} = \text{ОИЗ} - \text{З}. \quad (12)$$

Типы финансовой устойчивости приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Типы финансовой устойчивости по критерию обеспечения запасов и затрат источниками их финансирования

Тип финансовой устойчивости	Сумма источников финансирования запасов и затрат предприятия:		
	$\Delta\text{СОС}$	$\Delta\text{СДИ}$	$\Delta\text{ОИЗ}$
Абсолютный	≥ 0	≥ 0	≥ 0
Нормальный	≤ 0	≥ 0	≥ 0
Неустойчивый	≤ 0	≤ 0	≥ 0
Кризисный	≤ 0	≤ 0	≤ 0

«Основной базой для оценки финансовой устойчивости является финансовая отчетность предприятия» [8]. На ее основе можно рассчитать относительные аналитические показатели, коэффициенты автономности, и

инвестирования, коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств, коэффициент маневренности и другие.

«Одним из наиболее важных коэффициентов, показывающих независимость предприятия от заемного капитала, является коэффициент финансовой независимости» [8] или автономности, который рассчитывается по формуле (13):

$$K_A = CK / A, \quad (13)$$

где СК - собственный капитал предприятия;

А - активы предприятия.

«Данный коэффициент показывает долю собственных средств в составе активов предприятия. В идеале, доля собственного капитала должна составлять 50 % всех активов. То есть, если значение коэффициента автономности выше 0,5, то предприятие сможет погасить свою задолженность перед кредиторами, реализовав свои собственные активы. Но если значение коэффициента автономности близко к 1, то это свидетельствует о том, что предприятие лишается возможности дополнительного финансирования, несмотря на финансовую независимость от внешних заимствований.» [19]

Не менее важным коэффициентом является коэффициент финансирования, показывающий ту часть активов, которая финансируется за счет собственных и заемных средств (14).

$$K_\Phi = CK / ЗК, \quad (14)$$

где ЗК – заемный капитал.

«Значение данного коэффициента финансирования должно быть более или равно 1. Обратная ситуация свидетельствует о том, что большая часть имущества сформирована за счет заемных средств, а значит,

платежеспособность и, как следствие, финансовая устойчивость предприятия снижается.» [19]

«Оценивая уровень финансовой устойчивости, необходимо разделить заемные источники финансирования на краткосрочные и долгосрочные» [22], поскольку «большие краткосрочные заемные источники могут спровоцировать неплатежеспособность предприятия, в то время как долгосрочные источники часто приравниваются к собственным.» [22]

Коэффициентом, уточняющим состав заемных источников, является коэффициент долгосрочной финансовой автономности или коэффициент финансовой устойчивости (15).

$$K_{\text{фy}} = (\text{СК} + \text{ЗК}_{\text{д}}) / \text{А}, \quad (15)$$

где $\text{ЗК}_{\text{д}}$ – долгосрочные заемные средства.

«Данный коэффициент раскрывает, какая часть активов предприятия сформирована за счет собственных средств и не зависит от краткосрочных заимствований. Значение этого коэффициента не должно быть менее 0,7.» [22]

Коэффициент, определяющий долю заемных средств по отношению к собственному капиталу, есть коэффициент финансового левериджа или, иными словами, коэффициент финансового риска. Он рассчитывается по формуле (16):

$$K_{\text{фл}} = \text{ЗК} / \text{СК}. \quad (16)$$

«Оптимальное значение коэффициента финансового левериджа или финансового риска должно быть меньше или равно 1. Это будет означать, что заемную основу имеют более половины всех средств организации. Если организация в состоянии вовремя погашать свои долги, то возможны более высокие доли источников финансовых средств.» [8]

«С коэффициентом финансового левириджа или финансового риска тесно связан коэффициент финансовой зависимости. Он показывает роль заемных средств в финансовой структуре компании, учитывая все ее финансовые ресурсы.» [8] Коэффициент финансовой зависимости рассчитывается по следующей формуле (17):

$$K_{\text{фз}} = ЗК / А. \quad (17)$$

Значение этого коэффициента, чем меньше тем лучше. «Если значение коэффициента финансовой зависимости приближается к 0,5, необходимо убедиться, что у компании достаточно средств, чтобы гасить свои обязательства.» [8]

Величина собственного капитала в оборотных средствах (СОС) рассчитывается по формуле (18):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА}, \quad (18)$$

где ВА – внеоборотные активы.» [28]

Ключевыми показателями финансовой эффективности деятельности компании являются показатели рентабельности. Они характеризуют прибыльность деятельности и целесообразность существования предприятия. Основные показатели рентабельности приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели оценки рентабельности

Показатель	Методика расчета
Общая рентабельность	Чистая прибыль / Выручка × 100
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка × 100
Рентабельность основных средств	Чистая прибыль / Основные средства × 100
Рентабельность активов	Чистая прибыль / Сумма активов × 100
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / Величина собственного капитала × 100
Рентабельность заемного капитала	Чистая прибыль / Величина заемного капитала × 100
Рентабельность оборотных активов	Чистая прибыль / Стоимость оборотных активов × 100
Рентабельность производства	Прибыль до налогообложения / Себестоимость × 100

Деловая активность предприятия определяется как интенсивность деятельности предприятия направленная на экономический рост. Она проявляется в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики коэффициентов оборачиваемости, а также в определении периода одного оборота в днях.

Основные показатели деловой активности представлены в таблице 5.

«Коэффициент оборачиваемости активов позволяет оценить эффективность использования всех активов предприятия вне зависимости от источника их образования. Кроме того, определение коэффициента ресурсоотдачи наглядно показывает, сколько рублей прибыли получает компания с каждого рубля, вложенного в активы.» [1]

Коэффициент оборачиваемости основных средств — это показатель оценивающий эффективность деятельности компании, опираясь на уровень эксплуатации основных средств. Отражает целесообразность использования производственных и непроизводственных фондов, а также результативность их применения. Также известен, как фондоотдача.

Таблица 5 – Система показателей оценки деловой активности

Показатель	Методика расчета
Коэффициент оборачиваемости активов (ресурсоотдача), K_{OA}	Выручка / Средняя стоимость активов
Период оборота активов (в днях)	Длительность отчетного периода / K_{OA}
Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача), K_{OOC}	Выручка / Средняя стоимость основных средств
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, K_{OOA}	Выручка / Средняя величина оборотных активов
Период оборота оборотных активов (в днях)	Длительность отчетного периода / K_{OOA}
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, $K_{OДЗ}$	Выручка / Средняя величина дебиторской задолженности
Период оборота (срок погашения) дебиторской задолженности (в днях)	Длительность отчетного периода / $K_{OДЗ}$
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, $K_{OСК}$	Выручка / Средняя величина собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, $K_{OKЗ}$	Выручка / Средняя величина кредиторской задолженности
Период оборота (срок погашения) кредиторской задолженности (в днях)	Длительность отчетного периода / $K_{OKЗ}$

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяет эффективность деятельности предприятия не с точки зрения прибыльности, а с точки зрения интенсивности использования активов. Коэффициент показывает сколько раз за выбранный период оборачиваются оборотные средства. Низкие значения коэффициента говорят о том, что предприятие излишне накопило оборотные средства. «Способность предпринимателей организовать оборотный капитал является ключом к максимизации прибыльности малых и средних предприятий и благосостояния предпринимателей.» [31]

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности, а также измеряет эффективность работы с покупателями в части взыскания дебиторской задолженности.

«Коэффициент оборачиваемости собственного капитала характеризует различные аспекты деятельности: с коммерческой точки зрения он отражает либо излишки продаж, либо их недостаточность; с финансовой — скорость оборота вложенного капитала; с экономической — активность денежных средств, которыми рискует вкладчик. Если он значительно превышает уровень реализации над вложенным капиталом, то это влечет за собой увеличение кредитных ресурсов и возможность достижения того предела, за которым кредиторы начинают активнее участвовать в деле, чем собственники компании. В этом случае отношение обязательств к собственному капиталу увеличивается, растет риск кредиторов, в связи с чем компания может иметь серьезные затруднения, связанные с невозможностью платить по обязательствам. Напротив, низкий показатель означает бездействие части собственных средств. В этом случае показатель оборачиваемости собственного капитала указывает на необходимость вложения собственных средств в производство.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз за анализируемый период организация погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности.

Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, однако кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам позволяет предприятию пользоваться «бесплатными» деньгами на время ее существования.

Если оборачиваемость дебиторской задолженности выше, то есть коэффициент — меньше оборачиваемости кредиторской, то это является положительными фактором.» [1]

«Основными источниками информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности являются формы бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет о движении денежных средств,

– отчет об изменениях капитала.

Также, информационной базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности являются: статистическая отчетность предприятия, нормативно-правовая составляющая деятельности предприятия.» [15]

«Финансовые результаты – это показатель способности компании управлять и контролировать собственные ресурсы» [30]

В качестве вывода, целесообразно привести утверждение Короткевича А.И., что «в результате проведения эффективного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации можно определить направление благоприятного развития бизнеса, изучить возможные факторы, влияющие на результат деятельности, обосновать долгосрочные и краткосрочные планы развития предприятия, оценить правильность принимаемых управленческих решений, осуществлять контроль над качеством выполнения принятых решений.» [9]

Далее в работе будет проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере коммерческой организации ООО «Альянс Ресурс».

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Альянс Ресурс»

Общество с ограниченной ответственностью «Альянс Ресурс» (ООО «Альянс Ресурс») создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 года №14-ФЗ. [25]

Организация осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ в части регулирования договорных отношений, налогового и бухгалтерского учета, трудовых отношений.

Документом, регулирующим деятельность Общества, является Устав.

Юридический адрес компании: Приморский край, г. Находка, ул. Горная, 100. Фактически деятельность осуществляется на территории опережающего развития в городском округе Большой Камень.

Основным направлением деятельности ООО «Альянс Ресурс» является аренда грузовых транспортных средств, а также предоставление услуг специальной техники с экипажем, для осуществления строительных, изыскательных и погрузочно-разгрузочных работ.

Для достижения целей, поставленных при создании Общества, руководство компании делает ставку, в первую очередь, на качество оказываемых услуг. Поддерживать конкурентоспособный уровень удаётся благодаря своевременному техническому обслуживанию автопарка и спецтехники, что обеспечивает непрерывность процесса работы машин. И, конечно, не малая роль в репутации компании отведена грамотным специалистам в области механики, и опытным водителям и машинистам. Квалифицированным специалистам предлагаются комфортные условия труда, а также заработная плата, которая существенно выше средней по региону.

На сегодняшний день, ООО «Альянс Ресурс» одна из самых молодых компаний в своей нише - существует на рынке 4 года - однако, правильно расставленные приоритеты позволяют ей объективно конкурировать с более крупными и опытными организациями. В 2019 году компания заключила Договор оказания услуг с ООО «Судостроительный комплекс «Звезда» - градообразующим предприятием города Большой Камень, Приморского края. В 2021 году был заключен Договор с генеральным подрядчиком ООО «ССК «Звезда» - китайской компанией ООО «СиАрСиСи Рус», осуществляющей, строительство новых доков на судостроительном комплексе.

Также, в конце 2020 года, ООО «Альянс Ресурс» заключил Договор с компанией ООО «СДС Строй» – генподрядчиком при строительстве нового специализированного порта на дальневосточном побережье, которая на сегодняшний день является основным заказчиком фирмы. Кроме того, у компании несколько действующих Договоров с организациями малого и среднего бизнеса.

Таким образом, ООО «Альянс Ресурс» сегодня – это динамично развивающаяся компания, которая, благодаря грамотному управлению и выбранной стратегии развития, имеет все шансы на завоевание более крупных сегментов рынка услуг.

Организационная структура в ООО «Альянс Ресурс» линейно-функциональная. Организационная схема компании представлена в приложении А на рис. А.1.

Основная часть полномочий, для решения важнейших задач, возложена на руководителей высшего звена. Для каждой должности в иерархии системы управления ООО «Альянс Ресурс» разработаны должностные инструкции.

Высшим звеном в структуре управления ООО «Альянс Ресурс» является Генеральный директор. Он осуществляет управление всеми элементами структуры и контроль деятельности руководителей среднего звена.

Генеральный директор Общества также является его единственным учредителем.

Контроль основной деятельности Общества осуществляет руководитель проекта. В его задачи входит обеспечение нахождения техники на соответствующих объектах, в нужное время, и в рабочем состоянии. Руководитель проекта взаимодействует с диспетчерской службой, в части согласования заявок Заказчиков и распределения, согласно им, техники и экипажа по объектам, а также, в обеспечении их необходимыми сопутствующими документами.

Для оперативного решения возникающих проблем, связанных с техническим состоянием машин, руководитель проекта взаимодействует со службой механика, которые, в свою очередь, обеспечивают связь с водителями и машинистами. Такой подход позволяет, в большинстве случаев, исправить неполадки в короткое время, не снимая технику с объекта.

В обязанности главного бухгалтера ООО «Альянс Ресурс» входит бухгалтерская, финансовая, налоговая отчетности, а также отчетность в фонды, с соблюдением законодательства РФ и на основании данных, сформированных в процессе деятельности организации.

Экономист ООО «Альянс Ресурс» выполняет функции финансово-экономической службы, и, частично, юридической и бухгалтерской.

В обязанности экономиста входит:

- ведение учета по счетам 60 и 62, в части оказанных и приобретенных услуг по основной деятельности;
- составление и подписание договоров по основной деятельности, контроль сроков их исполнения, своевременное заключение дополнительных соглашений при изменении условий оказания услуг;
- разработка и согласование с генеральным директором планов по рациональному распределению денежных потоков;
- операции с банковскими счетами;
- начисление заработной платы работникам.

Экономист взаимодействует с диспетчерской службой в части первичных и взаимозависимых документов, отдает распоряжения и контролирует их исполнение специалисту по технике безопасности и охране труда, специалисту по кадрам и юристу.

Заместитель директора по общим вопросам контролирует деятельность складской службы, ответственной за запасные части, специальную одежду и средства индивидуальной защиты, а также, горюче-смазочные материалы. Выполняет функцию специалиста по материальному снабжению, своевременно пополняя запасы расходных материалов. Выполняет руководство хозяйственным блоком. Несет ответственность за наличие на территории автопарка питьевой и технической воды, и за обеспечение работников жильём, если того требует трудовой договор.

Услуги охраны территории ООО «Альянс Ресурс» оказывает сторонняя организация, и их деятельность, непосредственно на территории автопарка также контролирует заместитель директора по общим вопросам.

Структура управления, сформировавшаяся в ООО «Альянс Ресурс» позволяет эффективно использовать производственные и непроизводственные ресурсы организации и оперативно реагировать на внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на деятельность компании.

Технико-экономические показатели ООО «Альянс Ресурс», рассчитаны на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности за 2019, 2020 и 2021 год, и приведены в таблице 6.

В приложении Б представлен «Бухгалтерский баланс», в приложении В – «Отчет о финансовых результатах».

Из таблицы 6 видно, что в 2020 году, в ООО «Альянс Ресурс» отмечается существенный спад такого показателя, как выручка. Снижение составило 36668 тысяч рублей или 25,23%. Отрицательная динамика возникла на фоне непредсказуемости экономики в отдельных отраслях в связи с объявленной пандемией, а проводя более узкий внутрифирменный анализ, падение выручки можно связать с переходным периодом, когда закончились

работы на одном из крупных объектов, а на новом объекте Договор находится на стадии согласования.

Таблица 6 – Техничко-экономические показатели ООО «Альянс Ресурс»

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год	Отклонения (2019 к 2020)		Отклонения (2020 к 2021)	
				Абс. Изм (+/-)	Отн. Изм (%)	Абс. Изм (+/-)	Отн. Изм (%)
Выручка, тыс. руб.	145350	108682	232887	-36668	-25,23	124205	114,28
Затраты на производство и реализацию услуг, тыс. руб.	139968	105792	201381	-34176	-24,42	95589	90,36
Себестоимость продаж	109636	83149	180025	-26487	-24,16	96876	116,51
Управленческие расходы	30332	22643	21356	-7689	-25,35	-1287	-5,68
Величина затрат на 1 руб. реализованных услуг, руб.	0,96	0,97	0,86	0,01	1,08	-0,11	-11,17
Прибыль от продаж, тыс. руб.	5382	2890	31506	-2492	-46,30	28616	990,17
Чистая прибыль, тыс. руб.	2853	3056	23960	203	7,12	20904	684,03
Рентабельность продаж, %	3,70	2,66	13,53	-1,04	-28,19	10,87	408,75
Стоимость ОПФ, тыс. руб.	5094	7513	7210	2419	47,49	-303	-4,03
Фондоотдача, руб.	28,53	14,47	32,30	-14,07	-49,30	17,83	123,29
Рентабельность ОПФ, %	56,01	40,68	332,32	-15,33	-27,37	291,64	716,98
Стоимость оборотных средств, тыс. руб.	15120	15619	53024	499	3,30	37405	239,48
Количество оборотов оборотных средств, об.	9,61	7,07	6,78	-2,54	-26,43	-0,29	-4,10

В 2021 году выручка выросла на 114,28%, что составило 124205 тысяч рублей. Это обусловлено расширением спектра оказываемых услуг, в связи с приобретением новых единиц техники, в том числе по договорам финансовой

аренды (лизинга), и, как следствие, увеличением объемов реализации данных услуг.

В то же время, затраты на производство и реализацию услуг, в состав которых, согласно учетной политике, входят управленческие расходы, в 2020 году, сократились соразмерно выручке. Их сумма в отчетном периоде составила 105792 тысяч рублей, что на 34176 тыс. руб. ниже, чем предыдущем периоде. Снижение составило 24,42%.

В 2021 году затраты выросли примерно в одинаковом темпе с выручкой: на 90,36% или 95589 тысяч рублей.

Затраты на 1 рубль реализованных услуг в 2019 году составляют 0,96 рубля, что является низким показателем. А в 2020 году повышаются ещё на одну копейку.

Как следствие, прибыль предприятия от продаж в 2020 году снизилась на 2492 тысяч рублей или на 46,3%. Рентабельность продаж снизилась на 1,04 пункта.

В 2021 году прибыль от продаж колоссально вырастает на 990,17% или 28616 тыс. руб., что, вкупе с ростом выручки, приводит к росту рентабельности продаж на 10,87 пунктов до 13,53, то есть на 408,75%. Затраты на 1 рубль реализованных услуг снижаются на 11.17% до 0,86 рубля.

В 2020 году, ООО «Альянс Ресурс» была приобретена техника для оказания услуг по основному виду деятельности, в связи с чем, стоимость основных производственных фондов выросла на 2419 тысяч рублей, или на 47,49%. Этот факт привел к снижению такого показателя, как фондоотдача с 28,53 рублей в 2019 году до 14,47 рублей в 2020 году, то есть на 49,3%.

В 2021 году техника не приобреталась, имеющиеся фонды амортизировали, и стоимость основных производственных фондов понизилась на 303 тыс. рублей (4,03%), за счет чего, фондоотдача выросла на 123,29 %.

Рентабельность основных производственных фондов, в 2020 году снизилась на 15,33 пунктов и составила 40,68%. В данном случае, показатель рентабельности основных производственных фондов нельзя считать

корректным, и делать на его основании выводы об эффективности их использования, поскольку, в формировании выручки от оказания услуг по основному виду деятельности участвуют не только собственные основные производственные фонды, но и машины и специальная техника, взятые в аренду.

В 2021 году рентабельность основных производственных фондов растет на 291,64 пунктов, поскольку при существенном увеличении балансовой прибыли, стоимость основных производственных фондов остается практически без изменений.

Стоимость оборотных средств ООО «Альянс Ресурс» в 2020 году увеличилась по сравнению с 2019 годом незначительно – на 499 тысяч рублей, или 3,3%. Данное увеличение, как видно из Баланса (Приложение Б), произошло, в основном, из-за роста дебиторской задолженности, при этом, эффективность использования оборотных средств упала, с 9,61 оборотов до 7,07 оборотов в год, или на 26,43%.

В 2021 году стоимость оборотных средств увеличивается до 53024 тыс. рублей (на 239,48%). Однако, коэффициент оборачиваемости снизился до 6,78 оборотов. Это могло произойти вследствие оседания денежных средств в дебиторской задолженности компании.

Производительность труда в данном анализе не рассматривается из-за невозможности расчета корректных показателей, так как основная часть производственного персонала работает в компании на основании договоров гражданско-правового характера, и выплаты по таким договорам не отражаются в фонде оплаты труда.

В целом, проследив динамику основных технико-экономических показателей ООО «Альянс Ресурс», можно сделать вывод о высоком повышении эффективности предприятия за анализируемый период, и спрогнозировать дальнейший рост рентабельности и фондоотдачи, а также снижение величины затрат на 1 рубль реализованных услуг.

В плановом периоде всю прибыль компании планируется вкладывать в покупку новых единиц техники, то есть увеличивать объём собственных основных производственных фондов, способных приносить прибыль компании при минимальном уровне затрат.

При таком развитии событий, собственный парк механизации будет расти, что позволит постепенно отказаться от аренды техники у сторонних компаний, что, в свою очередь приведет к росту выручки, а значит и прибыли.

Более подробный анализ имущественного положения, ликвидности и платежеспособности ООО «Альянс Ресурс», с применением методик, описанных в 1 разделе работы, представлен в следующем подразделе.

2.2 Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс»

В соответствии с методикой, представленной в первом разделе, «оценка имущественного положения и структуры капитала позволяют определить наиболее значимые статьи бухгалтерского баланса, которые негативно или положительно влияют на финансовое состояние. Для оценки имущественного положения и структуры капитала проводится горизонтальный и вертикальный анализ» [24].

В таблице 7 представлен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2021 годы.

Из таблицы 7 видно положительную динамику роста активов. В 2020 году рост баланса актива обусловлен, в основном, увеличением стоимости основных средств. В оборотных активах видно увеличение по статье «Денежные средства», рост этого показателя можно связать со снижением стоимости статей «Запасы» и «Дебиторская задолженность». Всего в 2020 году активы выросли на 2917 т. р., что составляет 14,43% к 2019 году. Из них, рост по статье «Основные средства» составил 2419 т. р., или 47,49% к показателю 2019 года.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Альянс Ресурс» за 2019-2021 гг., в тысячах рублей

Показатель	Период анализа			Изменение в абсолютных значениях, +/-		Изменения в относительных значениях (темпы прироста), %		
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020 / 2019	2021 / 2020	2021 / 2019
Актив								
Основные средства	5094	7513	7210	2419	-303	47,49	-4,03	41,54
Итого внеоборотные активы	5094	7513	7210	2419	-303	47,49	-4,03	41,54
Запасы	1638	885	840	-753	-45	-45,97	-5,08	-48,72
НДС	11	31	47	20	16	181,82	51,61	327,27
Дебиторская задолженность	11217	9605	47576	-1612	37971	-14,37	395,32	324,14
Денежные средства и денежные эквиваленты	2237	5060	4536	2823	-524	126,20	-10,36	102,77
Прочие оборотные активы	16	38	25	22	-13	137,5	-34,21	56,25
Итого оборотные активы	15120	15619	53024	499	37405	3,30	239,48	250,69
Баланс	20214	23131	60234	2917	37103	14,43	160,40	197,98
Пассив								
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	5139	8195	31581	3056	23386	59,47	285,37	514,54
Итого капитал и резервы	5149	8205	31591	3056	53386	59,35	285,02	513,54
Заемные средства	5353	6137	3555	784	-2582	14,65	-42,07	-33,59
Итого долгосрочные обязательства	5353	6137	3555	784	-2582	14,65	-42,07	-33,59
Краткосрочные заемные средства	7	5	5	-2	0	-28,57	0	-28,57
Кредиторская задолженность	9705	8785	25083	-920	16298	-9,48	185,52	158,45
Итого краткосрочные обязательства	9712	8790	25088	-922	16298	-9,49	185,41	158,32
Баланс	20214	23131	60234	2917	37103	14,43	160,40	197,98

В 2021 году происходит увеличение баланса актива на 37103 т. р., или на 160,4%. Здесь увеличение происходит уже по статье оборотных активов «Дебиторская задолженность». Величина дебиторской задолженности в 2021 году составила 47576 т. р. Прирост по этой статье составил 37971 т. р. Такой рост обусловлен условиями договора с заказчиком, согласно которым,

выставление актов оказанных услуг производится ежедекадно, а оплата оказанных услуг – в течение 45 дней с момента их подписания. Этот фактор является скорее отрицательным, так как ухудшает показатели деловой активности, например, оборачиваемость оборотных средств.

Рост дебиторской задолженности, оказал влияние и на динамику по остальным статьям актива баланса. Так, показатели по статье «Запасы» уменьшились на 5,08%, а по статье «Денежные средства» на 10,36% по сравнению с 2020 годом. Сокращение стоимости основных средств связано с их амортизацией и не оказывает влияния на динамику актива баланса.

В целом же, рассматривая весь анализируемый период, динамика активов баланса ООО «Альянс Ресурс», скорее, положительная. По всем статьям отмечается существенный прирост. Снижение на 48,72% присутствует только по статье «Запасы», что может означать сокращение неликвидных запасных частей на складах, и данный аспект, в свою очередь, тоже является положительным.

Наглядно, динамика статей актива баланса представлена на рисунке 2.

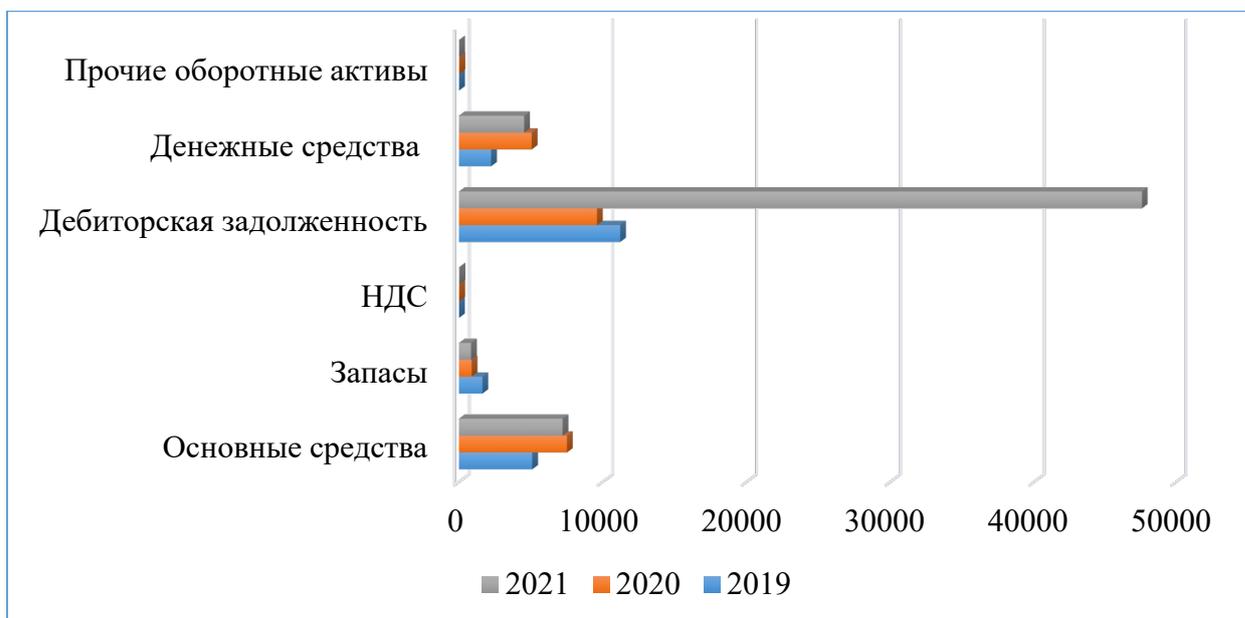


Рисунок 2 – Динамика статей активов баланса ООО «Альянс Ресурс», в т. р.

Что касается пассива баланса, в 2020 году его рост обусловлен увеличением капитала по статье «Нераспределенная прибыль». Значение этой статьи – 8195 т. р., что на 3056 т. р. выше чем в 2019 году. Прирост составил 59,42%.

Динамика статей пассива баланса представлена на рисунке 3.

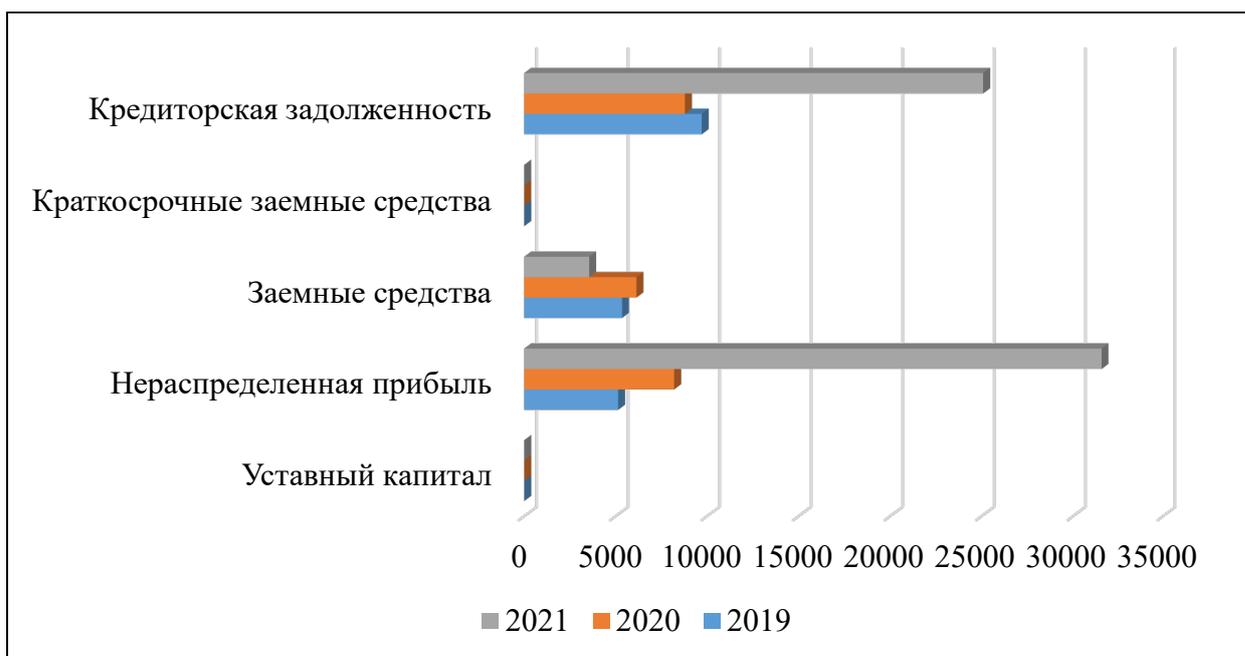


Рисунок 3 – Динамика статей пассива баланса ООО «Альянс Ресурс» в т. р.

В 2021 году сумма нераспределенной прибыли вырастает до 31518 т. р. Прирост составляет 23386 т. р. Это на 285,37% выше чем в 2020 году и на 514,54% выше, чем в 2019 году.

В целом, пассив баланса за 2021 год вырос на 37103 т. р. и составил 60234 т. р. На прирост повлияло также увеличение показателя по статье «Кредиторская задолженность». Сумма кредиторской задолженности в 2021 году 25083 т. р. Прирост составил 16298 т. р., что на 185,41% выше, чем в 2020 году.

Возвращаясь к активу баланса, можно сделать вывод, что рост кредиторской задолженности напрямую связан с увеличением дебиторской

задолженности, так как столь длительная отсрочка платежа, неминуемо ведет за собой несвоевременную оплату по обязательствам.

Стоит также отметить снижение в 2021 году показателя по статье «Заемные средства» в разделе «Долгосрочные обязательства». Сумма земных средств уменьшилась на 2582 т. р., или на 42,07% по сравнению с 2020 годом. Отрицательное значение данного показателя является положительным аспектом, так как это означает, что организация не нуждается в дополнительном финансировании и ей хватает генерируемого денежного потока и для погашения существующих займов и для осуществления текущей деятельности.

Оценка структуры капитала позволяет определить наиболее значимые статьи бухгалтерского баланса, рассчитать их долю в общей структуре валюты баланса и, проследив динамику, сделать выводы о зависимости одних показателей от других.

Вертикальный анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2021 годы представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Альянс Ресурс» за 2019-2021 гг.

Показатель	Удельный вес, %			Изменение	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020-2019	2021-2020
Актив					
Основные средства	25,20	32,48	11,97	7,28	-20,51
Итого внеоборотные активы	25,20	32,48	11,97	7,28	-20,51
Запасы	8,10	3,83	1,39	-4,28	-2,43
НДС	0,05	0,13	0,08	0,08	-0,06
Дебиторская задолженность	55,49	41,52	78,99	-13,97	37,46
Денежные средства и денежные эквиваленты	11,07	21,88	7,53	10,81	-14,34
Прочие оборотные активы	0,08	0,16	0,04	0,09	-0,12
Итого оборотные активы	74,80	67,52	88,03	-7,28	20,51
Баланс	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Продолжение таблицы 8

Показатель	Удельный вес, %			Изменение	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020-2019	2021-2020
Пассив					
Уставный капитал	0,05	0,04	0,02	-0,01	-0,03
Нераспределенная прибыль	25,42	35,43	52,43	10,01	17,00
Итого капитал и резервы	25,47	35,47	52,45	10,00	16,98
Заемные средства	26,48	26,53	5,90	0,05	-20,63
Итого долгосрочные обязательства	26,48	26,53	5,90	0,05	-20,63
Краткосрочные заемные средства	0,03	0,02	0,01	-0,01	-0,01
Кредиторская задолженность	48,01	37,98	41,64	-10,03	3,66
Итого краткосрочные обязательства	48,05	38,00	41,65	-10,04	3,65
Баланс	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Из таблицы 8 видно, что структура баланса, на протяжении анализируемого периода неравномерна. В 2019 году наибольшую долю активов составляют оборотные активы – 74,80%. Их основные составляющие, это дебиторская задолженность и денежные средства. На долю внеоборотных активов приходится 25.20% активов.

В 2020 году оборотные активы уступают незначительную долю в пользу внеоборотных активов, которые увеличиваются на 7,28% за счет увеличения стоимости основных средств.

В 2021 году доля оборотных активов повышается на 20,51% и составляет 88.03%. Увеличение происходит за счет роста дебиторской задолженности на 37,46%, её доля в структуре активов баланса составляет 78,99%.

Считается, что такой высокий показатель дебиторской задолженности негативно сказывается на платежеспособности предприятия. Однако, в данном случае, для платежеспособности показатель не критичен, так как параллельно, в пассиве баланса, доля кредиторской задолженности увеличилась всего на 3,66%, а доля долгосрочных обязательств и вовсе снизилась на 20,63% до 5,9% всех пассивов. Отрицательным фактом является отсутствие возможности

использовать эти денежные средства для повышения уровня деловой активности компании, и, как следствие, прибыли.

Единственный показатель, который планомерно растет на протяжении всего анализируемого периода, – это нераспределенная прибыль в разделе «Капитал и резервы» пассива баланса. В 2019 году доля нераспределенной прибыли составляет 25,42% пассива баланса, в 2020 году увеличивается до 34,43%, а в 2021 году представляет большую часть всех пассивов компании, достигая 52,43%. Такое повышение, на фоне снижения доли долгосрочных обязательств и незначительного роста кредиторской задолженности, свидетельствует о высокой результативности работы предприятия. Положительным аспектом является и то, что руководство решило оставить прибыль в распоряжении компании.

Структуру активов и пассивов баланса наглядно можно посмотреть на рисунках 4 и 5, соответственно.

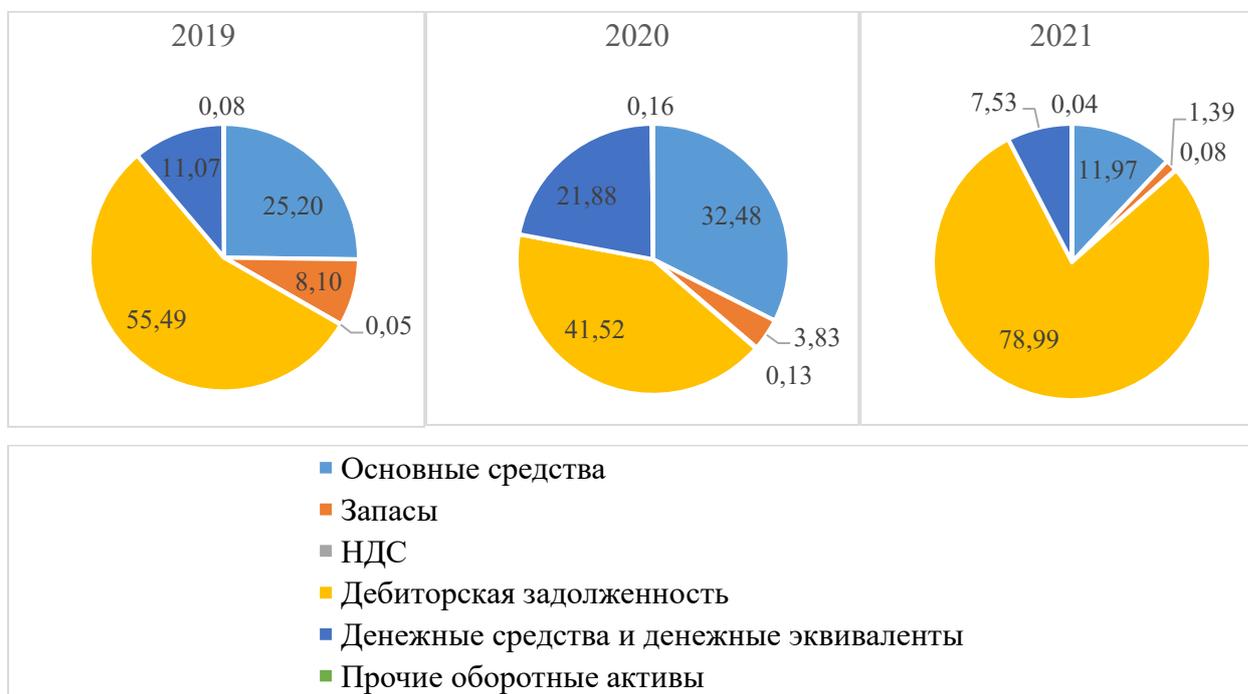


Рисунок 4 – Структура актива баланса ООО «Альянс Ресурс», в %

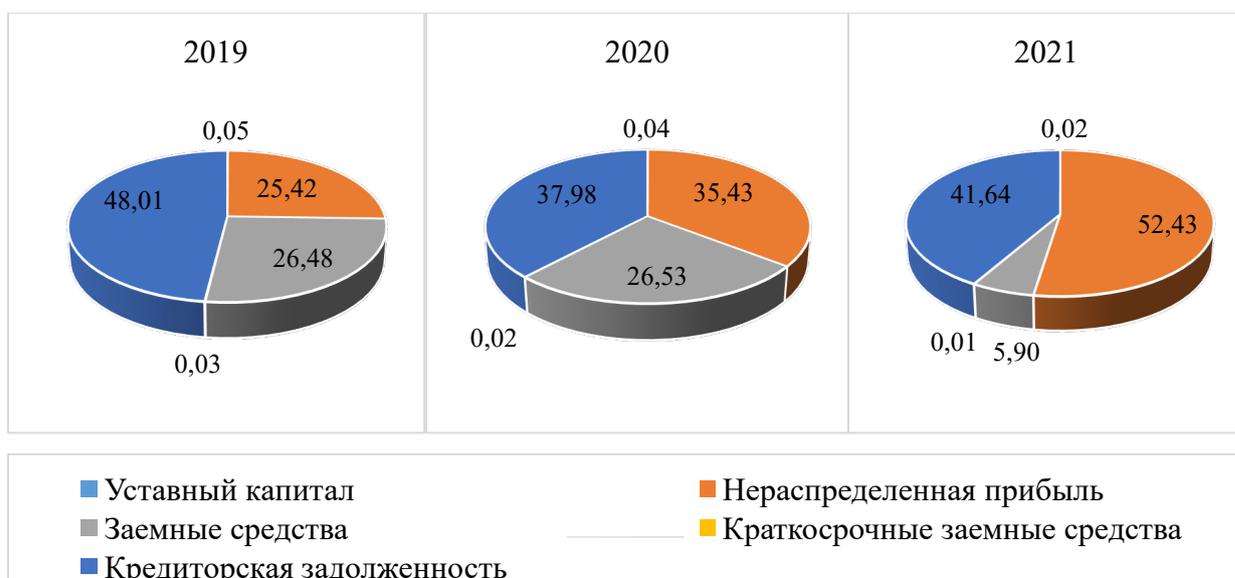


Рисунок 5 – Структура пассива баланса ООО «Альянс Ресурс», в %

«Анализ ликвидности баланса предполагает проверку соотношении активов с обязательствами по пассиву, каждые из которых группируются определенным образом: активы – по степени ликвидности, пассивы – по срочности погашения. Иными словами, ликвидность баланса – это способность предприятия превратить свои активы в денежные средства для погашения своих платежных обязательств.» [3] В таблице 9 представлены результаты анализа ликвидности баланса.

Таблица 9 – Анализ ликвидности баланса ООО «Альянс Ресурс»

Раздел баланса	Тип	2019 год	2020 год	2021 год
Актив	A1 - наиболее ликвидные активы. (Денежные средства и денежные эквиваленты +Краткосрочные финансовые вложения, входящие в состав оборотных активов)	2237	5060	4536
	A2 - быстро реализуемые активы. (Дебиторская задолженность, имеющая срок погашения, не превышающий 12 мес.+ Прочие оборотные активы)	11233	9643	47601
	A3 - медленно реализуемые активы. (Запасы + НДС + Дебиторская задолженность со сроком погашения, превышающим 12 мес.)	1649	916	887
	A4 – трудно реализуемые активы. (Внеоборотные активы, входящие в раздел I баланса)	5094	7513	7210

Продолжение таблицы 9

Раздел баланса	Тип	2019 год	2020 год	2021 год
Пассив	П1 - наиболее срочные обязательства (Кредиторская задолженность)	9705	8785	25083
	П2 - краткосрочные обязательства. (Краткосрочные заемные средства + Прочие краткосрочные пассивы, включая доходы будущих периодов и оценочные обязательства)	7	5	5
	П3 - долгосрочные обязательства (статьи раздела IV бухгалтерского баланса)	5353	6137	3555
	П4 - постоянные пассивы. (Капитал и резервы – раздел III бухгалтерского баланса)	5149	8205	31591
Излишек / дефицит	A1-П1	-7468	-3725	-20547
	A2-П2	11226	9638	47596
	A3-П3	-3704	-5221	-2668
	П4-А4	55	692	24381

Как видно из таблицы 9, ни за один год условие ликвидности баланса не соблюдено. Предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах, а также неблагоприятный прогноз погашения долгосрочных обязательств. На рисунке 6 наглядно видно соотношение активов и пассивов.

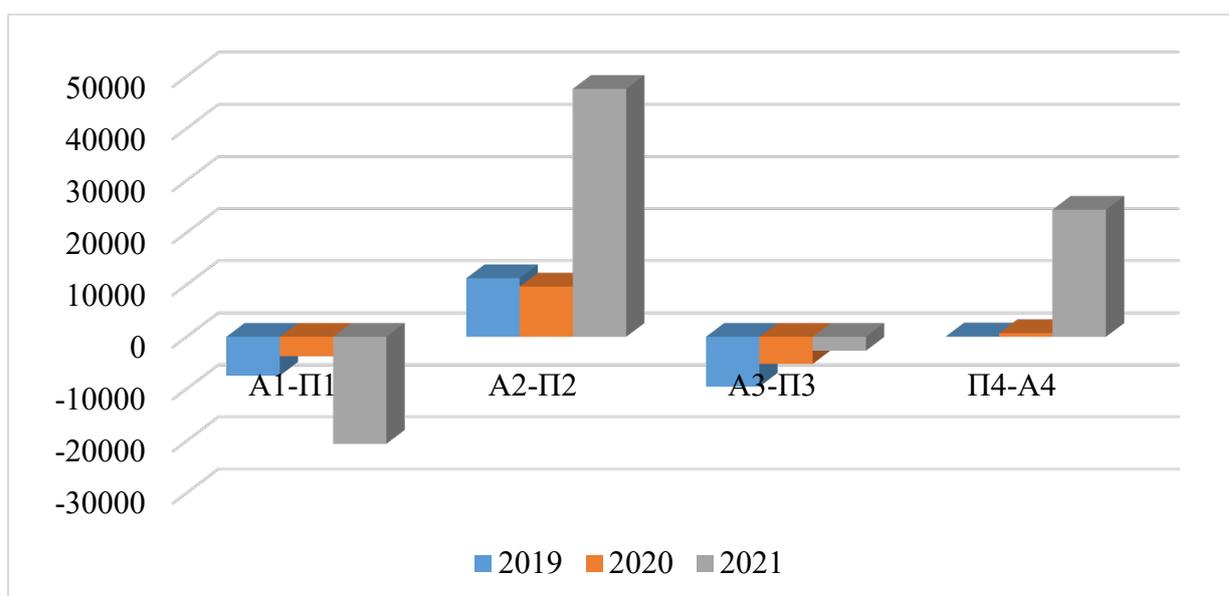


Рисунок 6 – Соотношение активов и пассивов ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2022 гг.

Проводимый таким образом анализ ликвидности баланса является приближенным и лишь в общих чертах раскрывает состояние баланса компании. Более детальным является анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов. Анализ платежеспособности ООО «Альянс Ресурс» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – анализ платежеспособности ООО «Альянс Ресурс»

Показатель	Метод расчета	Оптимальное значение	Значение показателя		
			2019	2020	2021
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	1 - 2	1,56	1,78	2,11
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{БЛ} = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,7 – 1,5	1,39	1,67	2,07
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{АЛ} = A1 / (П1 + П2)$	> 0,2	0,23	0,58	0,18
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{ОСС} = (П4 - А4) / (A1 + A2 + A3)$	$\geq 0,1$	0,004	0,04	0,05
Коэффициент маневренности капитала	$K_{МК} = [(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)] / П4$	0,7 - 1	1,05	0,83	0,88

Согласно данным, рассчитанным в таблице 10, коэффициент текущей ликвидности в 2019 и 2020 году находится в рамках рекомендуемого диапазона. В 2021 году коэффициент превышает оптимальное значение, что говорит о тенденции нерационального использования средств компании.

Коэффициент быстрой ликвидности выходит за рамки рекомендуемого уже в 2020 году и в 2021 году достигает значения 2,07. Такой стремительный рост означает наличие в компании денежных средств не участвующих в производственно-хозяйственном процессе. В данном случае, речь о высокой дебиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности держится в пределах оптимального значения, что говорит о платежеспособности предприятия.

Лишь в 2021 году значение опускается немного ниже рекомендуемого, за счет того, что в конце отчетного года сформировалась высокая кредиторская задолженность.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, что в 2019 году компания была финансово не устойчива. В 2020 году положение улучшилось, однако собственных оборотных средств все равно было не достаточно для покрытия внеоборотных активов. В 2021 году ситуация улучшилась ненамного, и нельзя с уверенностью сказать, что компания способна осуществлять финансирование текущей деятельности собственными оборотными средствами.

И, наконец, коэффициент маневренности капитала. Его значения находятся в рекомендуемых пределах. Это говорит о том, что финансовые средства компании ликвидны и способны трансформироваться в какие-либо иные активы, необходимые в текущий момент.

Для оценки положения ООО «Альянс Ресурс» в долгосрочной перспективе, необходимо провести анализ финансовой устойчивости.

Тип финансовой устойчивости компании определяется путем расчета ряда абсолютных и относительных показателей.

В таблице 11 рассчитаны абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Альянс Ресурс» за период с 2019 по 2021 год, рассчитанные на основе баланса.

Приведенные в таблице 11 показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования демонстрируют рост на протяжении всего анализируемого периода.

В 2019 и 2020 годах, показатели складываются в следующую модель: $\Delta \text{СОС} < 0$; $\Delta \text{СДИ} > 0$; $\Delta \text{ОИЗ} > 0$. Такая модель характеризует нормальную финансовую устойчивость, что говорит о нормальной платежеспособности, рациональном использовании заемных средств и высокой доходности текущей деятельности. Запасы и затраты покрываются собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами и займами.

Таблица 11 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2021 гг., в т. р.

Показатель	Методика расчета	Значение показателя		
		2019 год	2020 год	2021 год
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	$СОС = \text{Собственный капитал (СК)} - \text{Внеоборотные активы (ВОА)}$	55	692	24381
Наличие собственных и долгосрочных источников (СДИ)	$СДИ = СОС + \text{Долгосрочные кредиты и займы (ДКЗ)}$	5408	6829	27936
Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ)	$ОИЗ = СДИ + \text{Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)}$	15120	15619	53024
Излишек (+), недостаток (-) СОС	$\Delta СОС = СОС - \text{Запасы (З)}$	- 1583	- 193	23541
Излишек (+), недостаток (-) СДИ	$\Delta СДИ = СДИ - \text{З}$	3770	5944	27096
Излишек (+), недостаток (-) ОИЗ	$\Delta ОИЗ = ОИЗ - \text{З}$	13482	14734	52184

В 2021 году значения финансовых показателей демонстрируют модель $\Delta СОС > 0$; $\Delta СДИ > 0$; $\Delta ОИЗ > 0$, что соответствует определению абсолютной финансовой устойчивости. Компания достигает более высокого уровня платежеспособности за счет увеличения объемов всех источников формирования запасов. Запасы и затраты компании финансируются за счет собственных оборотных средств. Это маркер высокой финансовой независимости от кредиторов.

Наглядно показатели финансовой устойчививы показаны на рисунке 7:

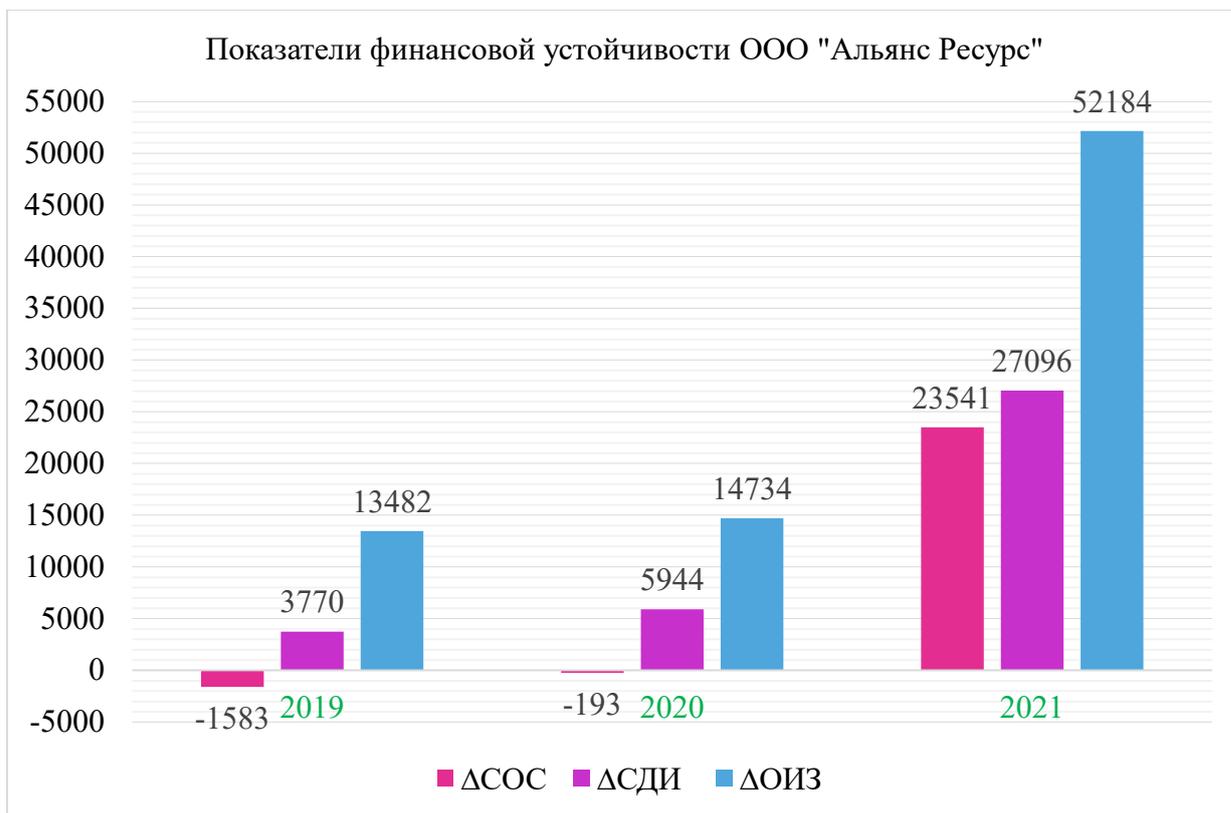


Рисунок 7 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Альянс Ресурс»

Возможность определить влияние различных факторов на изменение финансового состояния предприятия и оценить его динамику дают относительные показатели.

Основные относительные показатели финансовой устойчивости рассчитаны в таблице 12.

Анализируя значения показателей, приведенных в таблице 12, можно сделать вывод о верном направлении пути, выбранном компанией для повышения эффективности деятельности. Динамика коэффициентов финансовой устойчивости говорит о стремлении компании к улучшению показателей и в 2021 году они достигают оптимальных значений.

Так, значение коэффициента финансовой автономности выросло с 0,25 в 2019 году до 0,52 в 2021 году. Это говорит о снижении уровня зависимости компании от займов более чем в 2 раза.

Таблица 12 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Методика расчета	Оптимальное значение	Значение показателя		
			2019 год	2020 год	2021 год
Коэффициент финансовой автономности (K_A)	$K_A = \frac{\text{Собственный капитал (СК)}}{\text{Активы (A)}}$	$> 0,5$	0,25	0,35	0,52
Коэффициент финансирования (K_Φ)	$K_\Phi = \frac{\text{СК}}{\text{Заемный капитал (ЗК)}}$	> 1	0,34	0,55	1,10
Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{\Phi y}$)	$K_{\Phi y} = \frac{\text{СК} + \text{Долгосрочный ЗК (ЗК}_d)}{A}$	$> 0,7$	0,52	0,62	0,58
Коэффициент финансового левериджа ($K_{\Phi л}$)	$K_{\Phi л} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}$	≤ 1	2,93	1,82	0,90
Коэффициент финансовой зависимости ($K_{\Phi з}$)	$K_{\Phi з} = \frac{\text{ЗК}}{A}$	$< 0,5$	0,75	0,65	0,48

Низкий показатель коэффициента финансирования в 2019 году означает, что компания была на грани банкротства из-за высокой зависимости ее деятельности от внешнего финансирования. Показатель планомерно растет и в 2021 году достигает уровня, когда можно говорить о нормальной платежеспособности компании, поскольку собственные средства преобладают над привлеченными.

Коэффициент финансового риска ежегодно снижался в два раза и достиг показателя 0,9. Это вновь говорит о повышении финансовой независимости. Доля собственных средств выросла, как следствие, реален рост прибыли, так как высвободилась часть средств, тратившихся на погашение кредитов.

Динамика показателей финансовой устойчивости представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Альянс Ресурс»

Значение коэффициента финансовой зависимости в 2019 году, говорит о том, что активы компании на 75% были обеспечены заемными средствами. В 2021 году доля заемных средств сократилась до 48%. Оптимальное значение коэффициента финансовой зависимости 0,5, поэтому уровень данного коэффициента в 2021 году не нуждается в дальнейшем снижении. Излишняя осторожность в привлечении заемных средств может помешать повышению рентабельности собственного капитала.

Единственный коэффициент не достигший рекомендуемого значения и проявивший регресс в 2021 году – это коэффициент финансовой устойчивости. Его значение в 2019 году было 0,52, при рекомендуемом в 0,7. В 2020 году значение повысилось до 0,65, а в 2021 году, вновь снизилось до 0,58.

В данном случае, значение коэффициента отражает лишь то, что источники финансирования активов на 42% состоят из кредиторской задолженности. Однако, учитывая, что в активах высока доля дебиторской задолженности, по мере погашения обеих, значение коэффициента будет расти. Риска неплатежеспособности на фоне данного показателя не усматривается.

Ключевыми показателями финансовой эффективности деятельности компании являются показатели рентабельности. Они характеризуют прибыльность деятельности и целесообразность существования предприятия. Основные показатели рентабельности рассчитаны в таблице 13.

Из таблицы 13 видно, что в 2020 году, рентабельность таких показателей, как продажи, активы и собственный капитал снизилась, однако значения показателей все равно остались на достаточно высоком уровне. В 2021 году эти показатели превысили базовые значения.

Таблица 13 – Основные показатели рентабельности ООО «Альянс Ресурс» за 2019 – 2021 гг., в %

Показатель	Значение показателя			Динамика	
	2019 год	2020 год	2021 год	2020 г. – 2019 г.	2021 г. – 2020 г.
Общая рентабельность	1,96	2,81	10,29	+0,85	+7,48
Рентабельность продаж	3,7	2,66	13,53	-1,04	+10,87
Рентабельность активов	14,11	13,21	39,78	-0,9	+26,57
Рентабельность собственного капитала	55,41	37,25	75,84	-18,16	+38,59
Рентабельность заемного капитала	18,93	20,47	83,65	+1,54	+63,18
Рентабельность оборотных активов	18,87	19,57	45,19	+0,7	+25,62
Рентабельность производства	3,38	4,59	16,66	+1,21	+12,07

«Общая рентабельность предприятия отражает эффективность деятельности организации, ее финансовые результаты и показывает, сколько денежных средств из вырученных от реализации является прибылью.» [21] В 2021 году эта доля составляет 10,29%, что является очень хорошим показателем.

«Рентабельность продаж позволяет определить, сколько прибыли компания имеет с каждого рубля выручки от реализации товаров, работ или услуг.» [21]. В 2020 году показатель опустился до 2,66 с 3,7 копеек в 2019 году. Однако в 2021 году увеличился сразу на 10,87 копеек и достиг уровня в 13,53 копеек. Такой уровень рентабельности продаж считается средним, при котором предприятие может стабильно работать.

«Рентабельность активов позволяет определить величину чистой прибыли компании на каждую единицу активов и определяет способность компании генерировать прибыль вне зависимости от объема заемных средства в структуре капитала.» [21] Пик рентабельности активов приходится на 2021 год, когда на 1 рубль активов приходится 39,78 копеек прибыли.

«Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования собственных источников финансирования предприятия и показывает, сколько чистой прибыли зарабатывает компания с 1 рубля собственных средств.» [21] Высокое значение показателя в 2021 году (75,84%) говорит об эффективности вложения.

«Рентабельность заемного капитала характеризует прибыльность использования заемного капитала, оценивает эффективность привлечения средств в виде кредитов и займов.» [21]. Показатель 2021 года иллюстрирует значение доходности в 83,65% от каждой использованной единицы заемных средств. Это говорит об эффективности использования компанией заемных средств.

«Рентабельность оборотных активов отражает находящиеся в обороте активы в соотношении с полученной прибылью, то есть сколько прибыли получает предприятие за каждый рубль, вложенный в оборотные средства.» [21]. Несмотря на высокий уровень показателя, говорящий об эффективности и рациональности использования оборотных активов, большая их часть осела в виде дебиторской задолженности, что сокращает оборачиваемость оборотных средств и, как следствие, ведет к недополученной прибыли.

Рентабельность производства в 2019 – 2020 годах на довольно низком уровне, однако в 2021 году ее значение достигает уровня в 16,66%, что считается средним и нормальным для стабильного функционирования компании. Этот коэффициент «позволяет оценить эффективность производства товаров, оказания услуг или выполнения работ, определяя, какую прибыль получает компания с каждого рубля понесенных затрат.» [21].

В целом же, показатели рентабельности ООО «Альянс Ресурс» находятся на хорошем уровне и их рост в динамике говорит о стремлении компании к повышению эффективности своей деятельности.

Деловая активность предприятия проявляется в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и

динамики коэффициентов оборачиваемости, основные из которых рассчитаны в таблице 14. Методика расчета показателей приведена в таблице 5.

Таблица 14 – Показатели оценки деловой активности ООО «Альянс Ресурс»

Показатель	Значение показателя			Динамика	
	2019 год	2020 год	2021 год	2020 г. – 2019 г.	2021 г. – 2020 г.
Коэффициент оборачиваемости активов (ресурсоотдача)	7,19	5,01	5,59	-2,18	+0,58
Период оборота активов (в днях)	50,76	72,85	65,30	+22,09	-7,55
Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача)	28,53	17,24	31,64	-11,29	+14,40
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	9,61	7,07	6,78	-2,54	-0,29
Период оборота оборотных активов (в днях)	37,98	51,63	53,83	+13,65	+2,2
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	12,96	10,44	8,15	-2,52	-2,29
Период оборота дебиторской задолженности (в днях)	28,16	34,96	44,78	+6,8	+9,82
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	28,23	16,28	11,7	-11,95	-4,58
Период оборота собственного капитала (в днях)	12,93	22,42	31,20	+9,49	+8,78
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	14,98	11,76	13,75	-3,22	+1,99
Период оборота кредиторской задолженности (в днях)	24,37	31,03	26,55	+6,66	-4,48

При расчете показателей оборачиваемости в таблице 14, за расчетный период брался 1 год. В 2020 году, ввиду сложной экономической обстановки в стране, выручка ООО «Альянс Ресурс» сократилась на 25%. Именно поэтому оборачиваемость всех показателей в данном периоде снизилась.

Так, коэффициент оборачиваемости активов в 2020 году снизился втрое, до 5,01 оборотов в год. Длительность одного оборота составляла 72,85 дня. В 2021 году выручка увеличилась, более чем в 2 раза. Однако величина активов компании увеличилась почти симметрично выручке, что не позволило существенно увеличить их оборачиваемость. Длительность оборота составила 65,3 дней, 5,59 раз в течение года.

Очень высокие коэффициенты оборачиваемости, на протяжении всего анализируемого периода, показывают основные средства. Однако, в данном случае, эти коэффициенты не являются корректными показателями фондоотдачи, так как к осуществлению основной деятельности компании привлечены арендованные машины и оборудование.

Оборачиваемость оборотных активов на протяжении всего периода снижается. Не смотря на это, коэффициент остается на достаточно высоком уровне. В 2020 и 2021 годах, оборотные активы совершают один оборот, чуть более, чем за 50 дней. Количество оборотов составляет 7,07 и 6,78 оборотов в год, соответственно. Это говорит о достаточно интенсивном использовании имеющихся активов.

Что касается дебиторской задолженности, коэффициент ее оборачиваемости планомерно снижается.

Постоянный рост дебиторской задолженности увеличивает длительность срока ее погашения. В 2021 году период оборачиваемости достигает 44,78 дней. Оборотов в году всего 8,15. Такая длительность периодов оборачиваемости и малое количество оборотов дебиторской задолженности ведет к упущению дополнительной выручки и, как следствие, недополучению прибыли.

Снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала на протяжении всего анализируемого периода, говорит об увеличении объема собственных средств компании и постепенном снижении зависимости от кредитных ресурсов. Показатели на достаточно высоком уровне, чтобы не требовалось срочных дополнительных вливаний в собственный капитал. Длительность оборота собственного капитала в пределах одного месяца говорит о достаточной интенсивности его использования.

Уровень показателей оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет говорить о платежеспособности компании и рациональном использовании кредиторских средств до момента погашения.

В 2021 году количество оборотов – 13,75, что означает величину одного оборота в 26,55 дней.

Проанализировав показатели деловой активности ООО «Альянс Ресурс», можно сделать вывод, что компания довольно эффективно использует свои и привлеченные ресурсы в процессе осуществления деятельности. Однако, такой фактор, как высокий уровень дебиторской задолженности не позволяет изменить показатели в лучшую сторону, тормозя процессы ведущие к достижению основной цели компании – получению прибыли.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс» показал, что ООО «Альянс Ресурс» сегодня – это динамично развивающаяся компания, которая, благодаря грамотному управлению и выбранной стратегии развития, имеет все шансы на завоевание более крупных сегментов рынка аналогичных услуг.

Анализ активов баланса показал положительную динамику, однако увеличение показателей происходит за счет роста дебиторской задолженности. Ее доля в структуре активов компании составляет 78,99%, что может негативно влиять на платежеспособность.

Пассив баланса так же показывает рост. Здесь основной прирост дают статьи «нераспределенная прибыль» и «кредиторская задолженность». В 2021 году большую часть пассивов представляет нераспределенная прибыль. Доля кредиторской задолженности увеличилась незначительно и ее погашение обеспечено дебиторской задолженностью. Такая динамика пассива баланса свидетельствует о высокой результативности работы компании. Положительным аспектом является и то, что руководство оставляет прибыль в распоряжении компании.

Соотношение активов и пассивов баланса показало, что условий для абсолютной ликвидности баланса не достаточно: предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах, а также существует вероятность несвоевременного погашения долгосрочных обязательств. Обе проблемы

можно решить в случае погашения дебиторской задолженности, часть которой пойдет на погашение кредиторской задолженности, и часть останется в денежных средствах компании.

При анализе платежеспособности, коэффициенты ликвидности обозначились, в основном, в рамках рекомендуемого диапазона значений, что говорит о ликвидности финансовых средств компании. Превышает оптимальное значение коэффициент быстрой ликвидности. Это обусловлено наличием в компании денежных средств не участвующих в производственно-хозяйственном процессе, в частности, дебиторской задолженности. За счет этого опускается ниже нормы показатель абсолютной ликвидности, где влияние оказывает сформировавшаяся кредиторская задолженность.

Тем не менее, в 2021 году финансовые показатели ООО «Альянс Ресурс» демонстрируют абсолютную финансовую устойчивость, высокий уровень платежеспособности и низкую зависимость от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансовой устойчивости, проявивший регресс, отражает лишь то, что источники финансирования активов на 42% состоят из кредиторской задолженности. Однако, учитывая, что в активах высокая доля дебиторской задолженности, по мере погашения обеих, значение коэффициента будет расти. Риска неплатежеспособности на фоне данного показателя не усматривается.

Показатели рентабельности ООО «Альянс Ресурс» находятся на хорошем уровне, растут в динамике, что говорит о стремлении к повышению эффективности своей деятельности.

Показатели деловой активности демонстрируют эффективность использования компанией всех видов ресурсов. Анализ деловой активности позволил, в очередной раз, выявить высокий уровень дебиторской задолженности, не позволяющий в полной мере воспользоваться активами компании с целью увеличения прибыли.

В целом, по результатам проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности, можно сделать вывод, что ООО «Альянс Ресурс», осуществляя свою деятельность, демонстрирует высокую результативность, финансовую устойчивость, платежеспособность и деловую активность.

Основной проблемой компании является высокая доля денежных средств, оседающих в дебиторской задолженности. Наличие денежных средств не участвующих в производственном процессе увеличивает кредиторскую задолженность, тормозит деловую активность и, как следствие, ведет к недополучению прибыли, оказывая влияние практически на все аспекты, участвующие в деятельности компании.

В 3 разделе работы предложены мероприятия, направленные на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс», с учетом выявленной проблемы.

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

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс»

Проведенный анализ позволил сделать вывод, что ООО «Альянс Ресурс» находится в довольно устойчивом финансовом положении и имеет достаточный уровень платежеспособности, рационально использует заемные средства, при этом оставаясь независимым от кредиторов. Рост выручки и прибыли позволяет делать положительные перспективные прогнозы.

Основная проблема, которая существенно замедляет рост финансового состояния ООО «Альянс Ресурс», это денежные средства, осевшие в дебиторской задолженности, которые, не будучи вовлеченными в оборот, лишают компанию возможности получения потенциальной прибыли. Эта проблема актуальна для многих компаний, субъектов экономики. В связи с чем, целесообразность разработки мероприятий, сокращающих уровень дебиторской задолженности и препятствующих дальнейшему накоплению долгов дебиторов, очевидна.

Первая мера, направленная на сокращение дебиторской задолженности предлагается в виде создания системы мониторинга, отслеживания и анализа дебиторской задолженности, которая включит в себя:

- назначение лиц, ответственных за учет дебиторской задолженности;
- создание системы автоматического оповещения о возникновении просроченной дебиторской задолженности, как главного бухгалтера и ответственных лиц, так и должников.

Предполагается автоматическое создание претензионных писем должникам с указанием размера задолженности, сроков её погашения и

санкциях, которые, согласно условиям договора, могут быть применены, в случае неисполнения обязательств в срок.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью, используя разработанную систему и процедуры управления ею, должны быть регламентированы. Это позволит установить ответственность должностных лиц, повысить прозрачность и управляемость этой работы.

В качестве нормативной базы для осуществления контроля за дебиторской задолженностью на предприятии необходимо разработать соответствующие регламенты, направленные на урегулирование возникающих вопросов, связанных с управлением дебиторской задолженностью, определяющие правила работы и ответственность лиц, осуществляющих контроль за бесперебойностью работы системы по управлению дебиторской задолженностью.

Внедрение интегрированной системы управления дебиторской задолженностью позволяет получить результат в виде повышения «прозрачности» и управляемости бизнес-процессов, а также в виде высвобождения денежных средств, осевших в дебиторской задолженности.

Вторым мероприятием, направленным на улучшение платежеспособности предприятия, предлагается использования метода предоставления скидок. Учитывая высокий уровень рентабельности продаж и производства, ООО «Альянс Ресурс» может, без потери финансовой устойчивости, предложить некоторым заказчикам скидку в размере 5 – 7% при условии 100% предоплаты.

Для реализации данного мероприятия необходимо заключить дополнительные соглашения к действующим договорам, и изменить структуру вновь заключаемых, добавив в них пункт об изменении стоимости оказываемых услуг в случае предоплаты. Цены предлагается закрепить в новой спецификации к договору, наглядно указав разницу в стоимости услуг в зависимости от способа их оплаты. При заключении новых договоров рекомендуется включать данное условие в первоначальную редакцию

договора. Высвободившиеся при реализации данной меры денежные средства можно направить на погашение наиболее срочных обязательств.

Третья мера носит более глобальный характер и направлена на высвобождение большей части дебиторской задолженности.

Для уменьшения коэффициентов дебиторской задолженности компании предлагается использовать факторинг.

«Факторинг – это деятельность специального учреждения (факторинговой компании или факторингового отдела банка) по взысканию денежных средств с должников своего клиента (промышленной или торговой компании) и управлению его долговыми требованиями» [22].

«Факторинг является разновидностью торгово-комиссионной операции в сочетании с кредитованием оборотного капитала, связанной с переуступкой неоплаченных счетов-фактур финансовому агенту – банку за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Целью факторинговых операций является создание для поставщика условий для перевода капитала из товарной формы в денежную и ускорение оборачиваемости капитала. Предметом факторинговых операций, выступает как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и право на получение денежных средств, которое возникает в будущем. Факторинг является альтернативной формой кредитования в рамках пополнения дефицита оборотного капитала и представляет собой более удобный способ финансирования оборота для предприятий, активно ведущих торговую деятельность» [22].

В качестве факторинговой компании ООО «Альянс Ресурс» предлагается компания ООО «Сбербанк Факторинг», поскольку основной расчетный счет ООО «Альянс Ресурс», а также специальный инжиниринговый счет открыты именно в сбербанке. Также компания имеет в этом банке зарплатный проект и пользуется его кредитными продуктами. Все эти факторы дадут преимущество компании, поскольку размер комиссии за

факторинговое обслуживание зависит от многих условий, в том числе надежности клиента.

«Схема факторинга предполагает 3 основных участника:

Продавец – производитель или поставщик продукции; компания, оказывающая услуги.

Покупатель – торговые сети, интернет-магазины, строительные и другие компании.

Финансовый агент (фактор) – банки или факторинговые компании.

Простая схема выглядит так:

1 этап. Продавец и покупатель заключают договор о поставках на условиях отсрочки платежа.

2 этап. Продавец обращается к фактору за финансированием. Они заключают договор, где прописывают суммы, сроки платежей, размер комиссий и порядок документооборота. Теперь задолженность покупателя переходит к фактору. Продавец должен уведомить его об этом и предоставить новые платёжные реквизиты.

3 этап. Когда товар поставлен или услуга оказана, продавец передаёт счета и подтверждающие документы фактору, который, в свою очередь, переводит ему первый платёж (до 95% от суммы поставки).

4 этап. Когда наступает срок оплаты, покупатель переводит деньги по реквизитам фактора. Когда фактор получит полную сумму, то переводит продавцу остаток от суммы поставки за вычетом своей комиссии.» [22]

Преимущество факторинга перед кредитованием заключается в том, что факторинг не отображается в балансе организации как кредитное обязательство. Это повышает привлекательность бизнеса для потенциальных инвесторов. Кредит характеризуется срочностью, которая включает в себя погашение после определенного периода.

Помимо финансирования, факторинг включает дополнительные услуги по управлению дебиторской задолженностью. Это снижает риск неоплаты и несвоевременных платежей.

ООО «Сбербанк Факторинг» предоставляет клиентам своего финансового агента, который следит за денежными потоками, взаимодействует с дебиторами, напоминает о сроках платежей. Это позволяет клиентам экономить ресурсы: временные, человеческие и финансовые.

«С точки зрения денежных средств факторинг поможет преодолеть следующие проблемы:

- рост платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Возможность получить отложенные деньги сразу после оказания услуг. Финансирование увеличивается автоматически по мере увеличения продаж;
- сократить денежные разрывы, четко спланировав денежные поступления и погасив свои долги. ООО «Альянс Ресурс» может создать план факторингового финансирования, подходящий для компании, то есть получать деньги, когда это необходимо и в той сумме, которая требуется в настоящее время;
- своевременная уплата налогов и погашение обязательств по контрактам.

В коммерческом аспекте тот факт, что банк помогает в управлении финансами, определяет эффективность факторинга. Банк контролирует своевременную оплату услуг клиентами, проверяет платежную дисциплину и деловую репутацию клиентов, а также эффективно управляет дебиторской задолженностью. В рамках факторинга, финансовое учреждение позволяет клиенту управлять рисками, избегать поставок ненадежным клиентам и грамотно выстраивать политику лимитов и тарифов в процессе кредитования услуг.» [22]

Стоимость услуг ООО «Сбербанк Факторинг» формируется в виде единой комиссии, размер которой зависит от суммы финансирования и длительности отсрочки. Так, при финансировании от 1 миллиона рублей сроком на 45 дней будет стоить 11% годовых.

Используя предложенные меры, компания сможет уменьшить и впоследствии ликвидировать свою дебиторскую задолженность. Применение их комплексно позволит ООО «Альянс Ресурс» значительно увеличить оборот дебиторской задолженности, за счет чего уменьшить размер кредиторской задолженности, и направить высвобожденные денежные средства на развитие компании.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Для того, чтобы оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий, необходимо понять, к какой части дебиторской задолженности они применимы. Для этого предлагается рассмотреть укрупненно структуру дебиторской задолженности с развернутыми показателями по расчетам с заказчиками и покупателями (Рисунок 9).

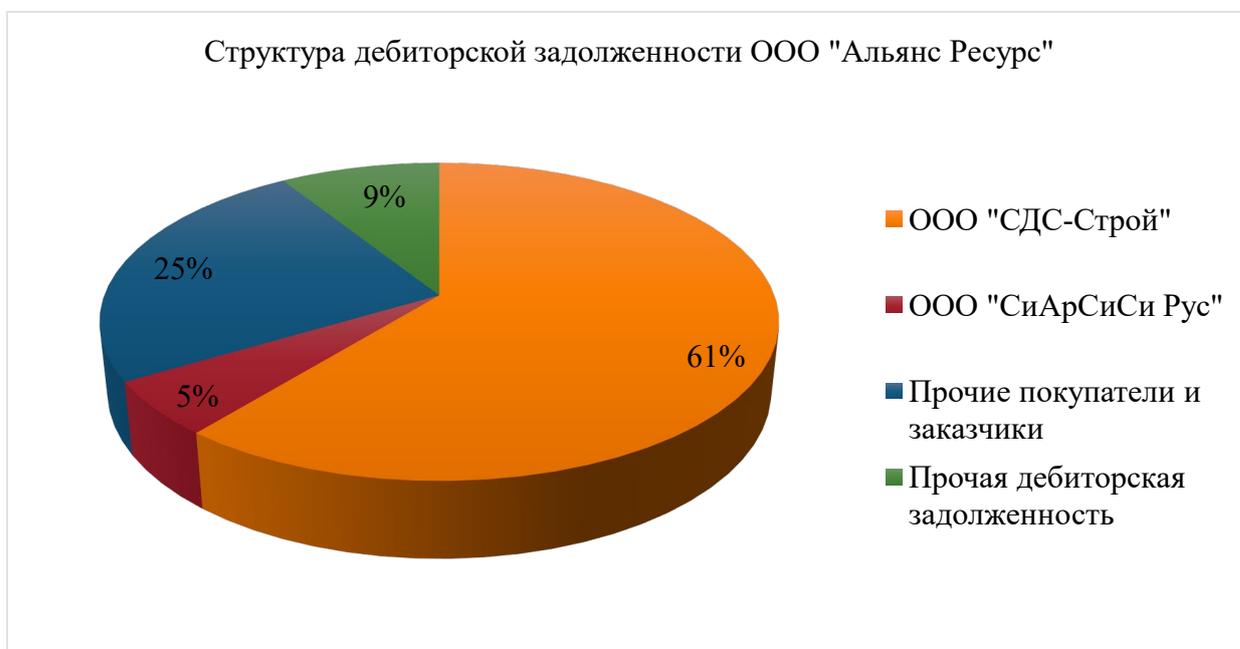


Рисунок 9 – Структура дебиторской задолженности ООО «Альянс Ресурс»

Прочая дебиторская задолженность включает в себя такие показатели, как расчеты по налогам и сборам, расчеты по социальному страхованию и расчеты по авансам, выданным поставщикам. Как видно из рисунка 9, доля прочей задолженности составляет 9% от общей. В денежном эквиваленте это 4 251 т. р. К этой части задолженности предложенные мероприятия не применимы.

Доля задолженности ООО «СиАрСиСи Рус» составляет 5% или 2 643 т. р. Данная компания осуществляет свою деятельность в рамках строительства судостроительного комплекса «Звезда». Это стратегически важный объект, поэтому его строительства находится под строгим контролем государства. Все расчеты с этой компанией производятся с использованием всеми сторонами участниками специальных инжиниринговых счетов, и строго в соответствии с условиями контракта. Здесь можно применить рекомендации лишь в части мониторинга, отслеживания и анализа дебиторской задолженности.

В категорию «прочие покупатели и заказчики» вошли такие контрагенты, сумма реализации которым не превышает 1 000 т. р. за раз, а дебиторская задолженность не выше 2 000 т. р. Несмотря на невысокую стоимость оказанных услуг, доля задолженности таких заказчиков на конец 2021 года составляет 25% или 11 720 т. р. в денежном выражении. Для этой категории должников рекомендуется, помимо мониторинга, отслеживания и анализа дебиторской задолженности, применить метод предоставления скидок в случае 100% предоплаты.

Для расчета экономического эффекта применения меры, взято предположение, что половина контрагентов из группы прочих покупателей и заказчиков в 2021 году решили воспользоваться условиями договора, предполагающими скидку и внесли предоплату. Размер скидки составил 5%. Высвобожденные денежные средства рекомендовано направить на погашение части кредиторской задолженности.

Результат проведения таких операций приведен в таблице Г.1 приложения Г.

В результате применения метода предоставления скидок, в балансе компании происходят следующие изменения:

- величина дебиторской задолженности сокращается на 5960 т. р. Это более чем на 12%;
- величина кредиторской задолженности снижается на 5567 т. р. или на 22%;
- величина собственного капитала уменьшается на 293 т. р. за счет сокращения прибыли. Снижение происходит менее, чем на 1%.

Снижение уровня дебиторской задолженности ведет к росту коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности. Значение коэффициента увеличивается до 9,06 оборотов против фактических 8,15. Длительность одного оборота при этом сокращается на 4 дня.

Даже несущественный рост оборотов дебиторской задолженности ведет к увеличению выручки в дальнейшем, и, как следствие, прибыли.

Также, сокращение дебиторской задолженности привело к сокращению активов предприятия, в целом. Это изменение отражается на таких показателях, как коэффициент автономности – его рост составляет 5%, и на столько же снижается коэффициент финансовой зависимости, то есть зависимость компании от внешних финансовых источников.

На фоне повышения интенсивности использования оборотных активов, небольшой рост показывает и коэффициент их оборачиваемости. Длительность оборота снижается на 4 дня.

Снижение величины кредиторской задолженности ведет к повышению коэффициента финансирования и понижению коэффициента финансового левериджа. Это говорит об укреплении платежеспособности и повышении финансовой независимости.

Коэффициент финансовой устойчивости по прежнему находится на отметке ниже рекомендуемой, но его рост до 0,64 с фактических 0,58 говорит о правильности прогнозов его повышения на фоне снижения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Коэффициенты оборачиваемости собственного капитала и кредиторской задолженности тоже растут на 0,07 и 2,68 оборота, соответственно. Это означает увеличение доли собственных средств в компании и говорит о рациональном использовании заемных средств.

Отрицательное влияние данное мероприятие оказало только на некоторые показатели рентабельности. На фоне снижения выручки, прибыль компании уменьшается на 1,2% по сравнению с фактической. Это приводит к понижению общей рентабельности, а также рентабельности продаж и собственного капитала. Однако уровень падения незначителен, и значения показателей остаются по прежнему на высоком уровне.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что внедрение метода предоставления скидок позволит высвободить денежные средства в размере 5567 т. р. и с помощью них снизить уровень кредиторской задолженности на 22%. Это повысит финансовую независимость компании, ускорит оборачиваемость ее оборотных активов, укрепит платежеспособность и снизит долю денежных средств не участвующих в процессе осуществления деятельности. Снижение рентабельности некоторых показателей столь незначительно, что не нанесет существенного урона эффективности работы компании, так как ускорение оборачиваемости оборотных активов и сокращение доли задолженности направлены на рост выручки в дальнейшем и, как следствие, приведет и к росту рентабельности.

Следующую меру, направленную на улучшение финансового состояния ООО «Альянс Ресурс», рекомендовано применить к той части дебиторской задолженности, которая занимает наибольшую долю в структуре общей задолженности. Это задолженность ООО «СДС-Строй». На 31.12.2021 года сумма задолженности составляет 28 968 т. р. Это 61% всей дебиторской задолженности. Для высвобождения этой части задолженности рекомендуется воспользоваться услугами факторинга.

Данная компания является основным заказчиком услуг ООО «Альянс Ресурс». По условиям договора, закрытие объемов оказанных

услуг происходит каждое 10, 20 и 30/31 число месяца. То есть отчетным периодом является декада. Оплата оказанных услуг осуществляется в течение 45 дней с момента окончания отчетного периода и подписания соответствующих документов. Логично предположить, что на 31.12 2021 года дебиторская задолженность сформировалась из 4-х неоплаченных периодов. То есть в среднем, за один отработанный период возникает задолженность в размере 7242 т. р.

Для расчета показателей, обосновывающих эффективность внедрения факторинга, взято предположение, что задолженность за 3 периода, предшествующих последнему, в размере 21726 т. р., ООО «Альянс Ресурс» переуступила факторинговой компании, в частности ООО «Сбербанк Факторинг», под 11% годовых, сроком на 45 дней. Первый платеж фактора составил 90%. Для более точного расчета эффективности, предположено, что единовременная комиссия банку вычитается из первого платежа.

Таким образом, комиссия банка составит:

$$21726 \times 0,11 \times 45 / 365 = 295 \text{ т. р.}$$

Размер первого платежа составит:

$$21726 \times 0,90 = 19553 \text{ т. р.}$$

Денежные средства за вычетом комиссии:

$$19553 - 295 = 19258 \text{ т. р.}$$

Высвобожденные денежные средства рекомендуется частично направить на погашение кредиторской задолженности, в размере 10000 т. р., и 9000 т. р. вложить в приобретение основного средства, входящего в состав

производственных фондов. Такое распределение будет самым рациональным с точки зрения эффективности управления активами.

Показатели эффективности проведения перечисленных мероприятий рассчитаны в таблице Г.1 приложения Г.

В результате привлечения факторинговой компании, в балансе предприятия произойдут следующие изменения:

- величина основных средств вырастет на 7500 т. р., что приведет к увеличению внеоборотных активов на 104%;
- увеличение по статье «НДС по приобретенным ценностям» составит 1500 т. р.;
- сумма дебиторской задолженности сократится на 19533 т. р., или на 41%;
- общая величина оборотных активов сократится на 17795 т. р., а активы в целом на 10295 т. р.;
- кредиторская задолженность снизится на 10000 т. р., или на 39,8%;
- величина собственного капитала уменьшится на 293 т. р. за счет сокращения прибыли. Снижение произойдет менее, чем на 1%.

На фоне изменения структуры баланса, основные финансовые показатели ведут себя примерно так же, как и в случае применения системы скидок. Рентабельность некоторых показателей снижается, но падение так же не критично. Повышается финансовая независимость компании, ускоряется оборачиваемость активов, укрепляется платежеспособность. Выделить можно рентабельность заемного капитала – ее значение достигло 126,4 %, а также оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности. Длительность одного оборота снизилась до 29,48 и 18,7 дней, соответственно.

Кроме того, при незначительном сокращении прибыли, компания приобретает основное средство, способное приносить прибыль в будущем. Прогнозируемое увеличение выручки, что так же положительно скажется на показателях рентабельности.

Также, не стоит забывать, что когда ООО «СДС-Строй» оплатит задолженность факторинговой компании, та, в свою очередь переведет остаток платежа в размере 2173 т. р. на расчетный счет ООО «Альянс Ресурс», что еще на несколько процентов сократит дебиторскую задолженность.

Поскольку предложенные мероприятия не являются взаимоисключающими, самым эффективным решением будет их комплексное применение. Экономический эффект от этого мероприятия можно проследить в таблице Г.1 приложения Г.

При комплексном использовании разработанных мероприятий изменение показателей становится более существенным. Так, дебиторская задолженность сокращается на 25413 т. р., или на 53%. В структуре актива баланса ее доля снижается на 28,71%, уступая большую часть основным средствам. На рисунке 10 наглядно представлена динамика дебиторской задолженности в зависимости от примененного мероприятия улучшения финансового состояния.

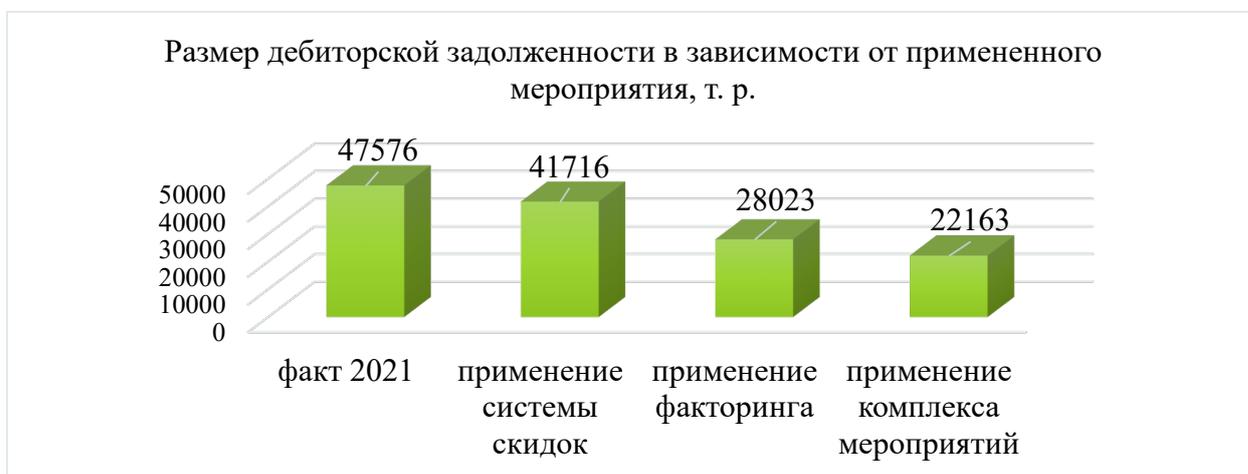


Рисунок 10 – динамика дебиторской задолженности в зависимости от примененного мероприятия улучшения финансового состояния.

Кредиторская задолженность снижается на 15567 т. р., снижая тем самым размер заемного капитала на 54%. В структуре пассива баланса доля

кредиторской задолженности снизится на 20%. Прогнозируемая структура баланса ООО «Альянс Ресурс» представлена на рисунке 11.

Коэффициент автономности поднимется на 0,18 пунктов от порогового значения до 0,7. Это значит, что 70% собственного капитала компании обеспечено активами.

Коэффициент финансирования составит 2,37, что говорит о том, что собственный капитал практически не зависим от заемных средств.

Немаловажно, что коэффициент финансовой устойчивости, наконец, достигает рекомендуемого уровня, а коэффициент финансового риска снижается более, чем в 2 раза.

На фоне снижения чистой прибыли на 588 т. р. (2,45%), снижается общая рентабельность и рентабельность собственного капитала. Снижение все также незначительно – на 0,24 и 0,46 пунктов, соответственно.

Существенный рост отмечается у показателей рентабельности оборотных активов и заемного капитала. Рентабельность оборотных активов составит 79,58, а заемного капитала 178,74, что говорит об эффективном и рациональном использовании средств.

Оборачиваемость оборотных активов вырастает на 3,55 оборота и достигает 10,34 оборотов в год. Длительность оборота сокращается с 53 до 35 дней. Повышение интенсивности использования оборотных средств приведет к увеличению выручки.

Оборачиваемость дебиторской задолженности вырастет на 6,5 оборотов и достигнет 14,64 оборотов. Длительность оборота сократится с 45 до 25 дней, что говорит об эффективном использовании средств, высвобожденных в результате проведения оздоровительных мероприятий.

Оборачиваемость собственного капитала вырастет незначительно – на 0,16 оборота, на фоне незначительного снижения выручки.



Рисунок 11 – Прогнозируемая структура баланса ООО «Альянс Ресурс»

Оборачиваемость кредиторской задолженности вырастет на 11,67 оборотов и составит 25,42 оборотов в год. Длительность одного оборота снизится с 26 дней до 14. Рациональность использования заемных средств растет, сроки погашения сокращаются.

Таким образом, комплексное применение мероприятий по улучшению финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс» направлено максимально улучшить финансовое состояние компании.

Из проведенного прогнозного анализа показателей можно сделать вывод, что предложенные мероприятия достаточно эффективны. Следование

рекомендациям позволит высвободить более 50% дебиторской задолженности, снизить уровень кредиторской задолженности, сократив сроки ее погашения и увеличить количество производственных фондов, способных приносить прибыль. Это повысит финансовую независимость компании, ускорит оборачиваемость ее оборотных активов, укрепит платежеспособность и снизит долю денежных средств не участвующих в процессе осуществления деятельности. Снижение рентабельности некоторых показателей незначительно. В прогнозах, увеличение данных показателей произойдет по причине увеличения прибыли за счет выручки, которая, по плану, увеличится благодаря вводу нового производственного средства в оборот. Ускорение оборачиваемости оборотных активов и сокращение доли задолженности так же направлены на рост выручки в дальнейшем и, как следствие, приведет и к росту прибыльности и рентабельности.

Заключение

Анализ финансово-хозяйственной деятельности играет важнейшую роль в системе управления предприятием. Он позволяет детально разобрать процессы функционирования предприятия, выявить факторы, оказывающие на них влияние и найти резервы, позволяющие сохранить и нарастить темпы роста благосостояния хозяйствующего субъекта.

В ходе написания данной работы была достигнута поставленная цель – рассмотрены и проанализированы теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, проведен анализ деятельности ООО «Альянс Ресурс» и, на основе выводов, сделанных по результатам анализа, разработаны мероприятия, направленные на улучшение результативности хозяйственной деятельности и укрепления финансового состояния компания, с предоставлением расчетных показателей, планируемых, как результат внедрения таких мероприятий.

При проведении финансово-хозяйственного анализа, были применены горизонтальный и вертикальный методы анализа, а также сравнительный, факторный и коэффициентный. На основе показателей бухгалтерской и финансовой отчетности компании, была проведена оценка ликвидности и платежеспособности компании, анализ финансовой устойчивости и деловой активности.

Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Альянс Ресурс» показала, что это динамично развивающаяся компания с грамотным управлением и верно выбранной стратегией развития, довольно эффективно осуществляющая свою деятельность, имеющая все шансы на завоевание более крупных сегментов рынка аналогичных услуг.

Анализ баланса компании показал высокий уровень дебиторской задолженности, как в абсолютном выражении, так и в структуре активов, а также ее рост на протяжении всего анализируемого периода, из-за чего

предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах, а также неблагоприятный прогноз погашения долгосрочных обязательств.

Показатели финансовой устойчивости компании сложились в нормальную финансовую устойчивость, что говорит о нормальной платежеспособности и высокой доходности текущей деятельности. Запасы и затраты покрываются собственными оборотными средствами.

Единственный коэффициент не достигший рекомендуемого значения и проявивший регресс в 2021 году – это коэффициент финансовой устойчивости. В данном случае, значение коэффициента отражает лишь то, что источники финансирования активов на 42% состоят из кредиторской задолженности. Однако, учитывая, что в активах высока доля дебиторской задолженности, по мере погашения обеих, значение коэффициента будет расти. Риска неплатежеспособности на фоне данного показателя не усматривается.

Показатели рентабельности ООО «Альянс Ресурс» находятся на хорошем уровне и их рост в динамике говорит о стремлении компании к повышению эффективности своей деятельности.

Анализ показателей деловой активности ООО «Альянс Ресурс», показал, что компания довольно эффективно использует свои и привлеченные ресурсы в процессе осуществления деятельности. Однако, такой фактор, как высокий уровень дебиторской задолженности не позволяет изменить показатели в лучшую сторону, тормозя процессы ведущие к достижению основной цели компании – получению прибыли.

Таким образом, основной проблемой компании является оседание денежных средств в дебиторской задолженности. Этот фактор увеличивает кредиторскую задолженность, снижает деловую активность, ведет к недополучению прибыли, оказывая влияние практически на все аспекты, участвующие в деятельности компании.

В качестве мер, направленных на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс Ресурс», с учетом выявленной проблемы, были предложены следующие мероприятия:

- создание системы мониторинга, отслеживания и анализа дебиторской задолженности;
- метод предоставления скидок;
- факторинг.

Внедрение системы мониторинга позволит повысить «прозрачность» и управляемость дебиторской задолженности. Эффект от внедрения направлен на высвобождение денежных средств, «привязанных» к дебиторской задолженности и сокращение случаев привлечения внешних финансовых ресурсов. Мера применим ко всему объему дебиторской задолженности.

Метод предоставления скидок предполагает предложение некоторым заказчикам скидку в размере 5 – 7% при условии 100% предоплаты. Высвободившиеся при реализации данной меры денежные средства предполагается направить на погашение наиболее срочных обязательств. Из-за особенности условий договоров с основными заказчиками компании, данная мера применима к 25 % дебиторской задолженности.

Внедрение метода предоставления скидок снизит дебиторскую задолженность на 12%, что высвободит денежные средства в размере 5567 т. р. Снизится уровень кредиторской задолженности на 22%. Это повысит финансовую независимость компании, ускорит оборачиваемость ее оборотных активов, укрепит платежеспособность и снизит долю денежных средств не участвующих в процессе осуществления деятельности.

Услугами факторинговой компании предлагается воспользоваться в отношении наиболее высокой доли дебиторской задолженности – задолженности ООО «СДС-Строй». Длительный, по условиям договора, срок оплаты услуг, существенно осложняет оборачиваемость денежных средств, что приводит к накапливанию задолженности по различным статьям.

Целью факторинговых операций является ускорение оборачиваемости капитала, поэтому воспользовавшись услугами факторинга, ООО «Альянс Ресурс» сможет уменьшить и впоследствии ликвидировать свою дебиторскую задолженность. Высвобожденные денежные средства рекомендуется, помимо частичного погашения кредиторской задолженности, направить на пополнение основных производственных фондов компании.

Результатом применения данной меры станет сокращение дебиторской задолженности на 19533 т. р., или на 41%, снижение кредиторской задолженности на 10000 т. р., или на 39,8%, а также при незначительном сокращении прибыли, компания приобретает основное средство, способное приносить прибыль в будущем.

Поскольку предложенные мероприятия не являются взаимоисключающими, предложено комплексное применение всех мер.

При таком подходе изменение показателей становится более существенным. Так, дебиторская задолженность сокращается на 25413 т. р., или на 53%, кредиторская задолженность снижается на 15567 т. р., снижая тем самым размер заемного капитала на 54%. Положительная динамика отмечается практически у всех финансовых показателей и показателей деловой активности.

Комплексное применение мероприятий по улучшению финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс» позволит максимально достигнуть поставленной цели – высвободить 53% дебиторской задолженности, а также снизить уровень кредиторской задолженности, сократив сроки ее погашения и увеличить количество производственных фондов, способных приносить прибыль.

Исходя из сделанных выводов, руководству ООО «Альянс Ресурс» рекомендовано воспользоваться предложенными в работе мерами. Это повысит финансовую независимость компании, ускорит оборачиваемость ее оборотных активов, укрепит платежеспособность и снизит долю денежных средств не участвующих в процессе осуществления деятельности.

Список используемой литературы

1. Бачурин А.А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности организаций: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 297 с.
2. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий): учебник / — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2017. — 608 с.
3. Гришаева А.А. Особенности торговой стратегии и управление рисками на финансовых рынках // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2019. №12(59). С. 930-933.
4. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности (учебник) // Международный журнал экспериментального образования. — 2015. — №5-2. — С. 255-256; URL: <https://expeceducation.ru/ru/article/view?id=7621> (дата обращения: 08.10.2022).
5. Евстафьева И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2021. 311 с.
6. Егорушкина Т.Н., Ковляметов Д.Д., Самонин А.Н. Теоретико-методологические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и перспективы его развития // Гуманитарные научные исследования. 2017. №12 [Электронный ресурс]. URL: <https://human.snauka.ru/2017/12/24714> (дата обращения: 02.09.2022).
7. Ерёмина И.В., Рачек С.В. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие. Екатеринбург: УрГУПС, 2019. 412 с.
8. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. — М.: ТК Велби, Проспект, 2019. — 424 с.
9. Короткевич А.И. Анализ хозяйственной деятельности: электронный учебно-методический комплекс для специальности «Международный туризм» /А.И. Короткевич [и др.]; БГУ, Экономический фак., Каф. Банковской экономики. – Минск : БГУ, 2018. – 307 с.

10. Красильникова Л.Е., Сысуева Э.Г., Фаренюк М. С. Экономический анализ: учебное пособие; М-во с.-х. РФ, федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д.Н. Прянишникова», фак. экон. фин. и коммерции; каф. фин., кредита и экон. анализа. – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2019. – 257 с.
11. Крылова О.В. Анализ финансовой устойчивости: статья в сборнике трудов конференции ОБРАЗОВАНИЕ. НАУКА. ПРОИЗВОДСТВО / Белгород, 08–09 октября 2021 года, с. 2006-2011, Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова
12. Кузьмина, Е.Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина; под общей редакцией Е.Е. Кузьминой. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 225 с
13. Лебедев К.Н. Проблемы факторного анализа, основанного на методах детерминированного факторного анализа (проблемы науки «Экономический анализ») // ЭТАП. 2012. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-faktornogo-analiza-osnovannogo-na-metodah-determinirovannogo-faktornogo-analiza-problemy-nauki> (дата обращения: 20.09.2022).
14. Лупей Н.А., Соболев В.И. Финансы: учебное пособие. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. – 400 с.
15. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)
16. Молчанов А. М. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: курс лекций / А.М. Молчанов. – Горки: БГСХА, 2021. – 124 с.
17. Налоговый Кодекс РФ, Часть 1, Часть 2 // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы]; [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

18. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Юнити-Дана, 2020. 287 с.
19. Петрова Е.Ю., Филатова Е.В. Актуальность коэффициентного метода оценки финансовой устойчивости. Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 65-68
20. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г.Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г.Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с.
21. Рожков И.М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: учебное пособие. М.: МИСИС, 2019. 124 с.
22. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник, 14-е изд., перераб. и доп. М., 2018. 178 с.
23. Слестина Т.А. Специфика анализа ликвидности баланса на предприятиях угольной промышленности. Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2019. №S4. С. 192-198.
24. Темирова З.У., Довлетмурзаева М.А. Показатели имущественного положения предприятия в контексте его устойчивого финансового развития // Вестник Академии знаний. 2021. №2 (43). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-imuschestvennogo-polozheniya-predpriyatiya-v-kontekste-ego-ustoychivogo-finansovogo-razvitiya> (дата обращения: 15.10.2022).
25. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Консультант Плюс: [сайт справочной системы]; URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/
26. Чеботарева, М.С. Анализ и оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия (на примере ОАО Молочного комбината «Воронежского») / М.С. Чеботарева. — Текст:

непосредственный // Молодой ученый. — 2012. — № 4 (39). — С. 184-186. — URL: <https://moluch.ru/archive/39/4688/> (дата обращения: 11.10.2022).

27. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 374 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015634-7.

28. Banerjee Abhijit V., Duflo Esther. Good Economics for Hard Times. PublicAffairs, 2019.

29. Blank L.T., Tarquin A. Engineering Economy. 8th ed. — McGraw-Hill, 2017. — 653 p.

30. Fatihudin, D. (2018). How measuring financial performance. International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET), 9(6), 553-557.

31. Khan M.A.I., Alam S., & Syed A.J. (2021). Correlation between the profitability and working capital practices: A case study in the Gulf Cooperation Council. Journal of Asian Finance, Economics and Business, 8(3), 0229-0236.

32. Knight R., & Bertoneche M. (2000). Financial performance. Elsevier. — 204 p.

Приложение А
Организационная структура ООО «Альянс Ресурс»

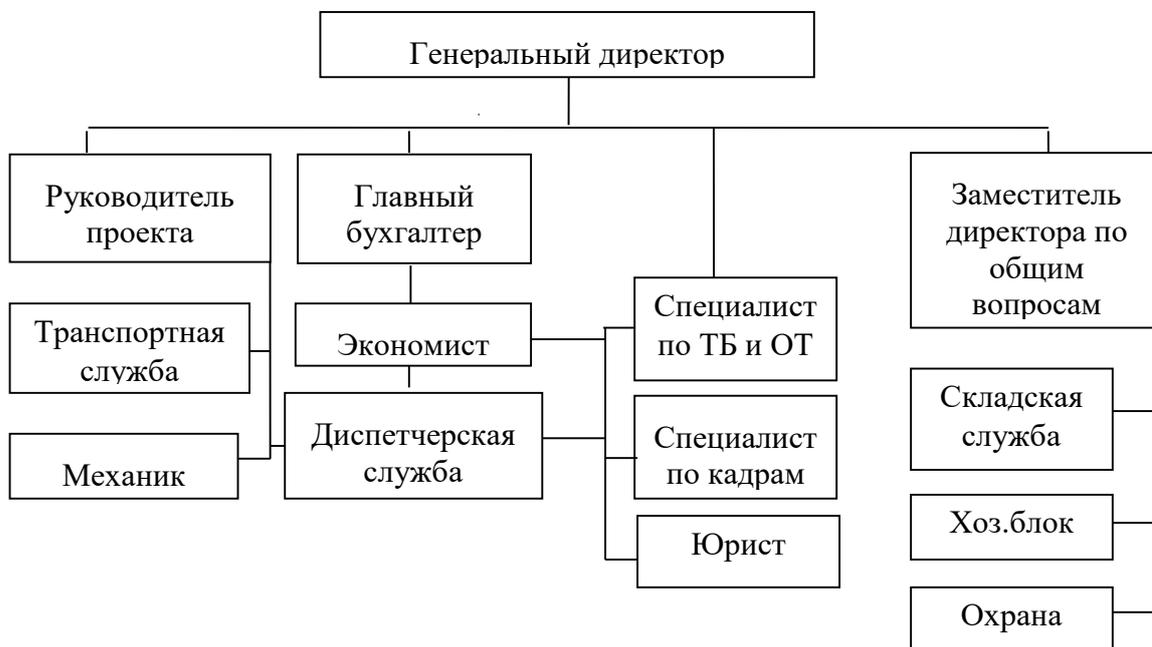


Рисунок А.1 – Организационная структура ООО «Альянс Ресурс»

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Альянс Ресурс»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Ресурс"</u>	31	12	2021	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	28508533		
Вид экономической деятельности <u>Аренда и лизинг грузовых транспортных средств</u>	ИНН	2508133170		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКВЭД 2	77.12		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКФС / ОКФС	12300	16	
Местонахождение (адрес) <u>Приморский край, Находка г, Горная ул, д. № 100</u>	по ОКЕИ	384		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора				
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	7 210	7 513	5 094
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	7 210	7 513	5 094
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	840	885	1 638
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	47	31	11
	Дебиторская задолженность	1230	47 576	9 605	11 217
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 536	5 060	2 237
	Прочие оборотные активы	1260	25	38	16
	Итого по разделу II	1200	53 024	15 619	15 120
	БАЛАНС	1600	60 234	23 131	20 214

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Альянс Ресурс»

Продолжение Приложения Б

Форма 0710001 с 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	31 581	8 195	5 139
	в том числе:				
	промежуточные дивиденды	1371	(574)	-	-
	Итого по разделу III	1300	31 591	8 205	5 149
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	3 555	6 137	5 353
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 555	6 137	5 353
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	5	5	7
	Кредиторская задолженность	1520	25 083	8 785	9 705
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	25 088	8 790	9 712
	БАЛАНС	1700	60 234	23 131	20 214



Авхимович Павел
Николаевич
(расшифровка подписи)

Рисунок Б.2 – Бухгалтерский баланс ООО «Альянс Ресурс», с.2

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Альянс Ресурс»

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Форма по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2020
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Ресурс"</u>	по ОКПО	28508533		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2508133170		
Вид экономической деятельности <u>Аренда и лизинг грузовых транспортных средств</u>	по ОКВЭД 2	77.12		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	108 682	145 350
	Себестоимость продаж	2120	(83 149)	(109 636)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	25 533	35 714
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(22 643)	(30 332)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 890	5 382
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	2
	Проценты к уплате	2330	(1 098)	(873)
	Прочие доходы	2340	9 541	5 723
	Прочие расходы	2350	(7 518)	(6 523)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 815	3 711
	Налог на прибыль	2410	(759)	(858)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(759)	(858)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 056	2 853

Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Альянс Ресурс» за 2020 год

Продолжение Приложения В

Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Ресурс"			0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	31	12	2021
Вид экономической деятельности Аренда и лизинг грузовых транспортных средств		ИНН	28508533		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКВЭД 2	2508133170		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКФС	77.12		
		по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	232 887	108 682
	Себестоимость продаж	2120	(180 025)	(83 149)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	52 862	25 533
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(21 356)	(22 643)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	31 506	2 890
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(802)	(1 098)
	Прочие доходы	2340	14 203	9 541
	Прочие расходы	2350	(14 908)	(7 518)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	29 999	3 815
	Налог на прибыль	2410	(6 039)	(759)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(6 039)	(759)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	23 960	3 056

Рисунок В.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «Альянс Ресурс» за
2021 год

Приложение Г

Показатели эффективности мероприятий по улучшению эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс»

Таблица Г.1 – Показатели эффективности мероприятий по улучшению финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Альянс Ресурс»

Показатель	Значение на 31.12.2021 г., т. р.	При применении системы скидок		При использовании факторинга		Комплексное применение мероприятий	
		Значение показателя, т. р.	отклонение, +/-	Значение показателя, т. р.	отклонение, +/-	Значение показателя, т. р.	отклонение, +/-
Основные средства	7 210,00	7 210,00	0,00	14 710,00	7 500,00	14 710,00	7 500,00
Внеоборотные активы	7 210,00	7 210,00	0,00	14 710,00	7 500,00	14 710,00	7 500,00
НДС по приобретенным ценностям	47,00	47,00	0,00	1 547,00	1 500,00	1 547,00	1 500,00
Дебиторская задолженность	47 576,00	41 716,00	-5 860,00	28 023,00	-19 553,00	22 163,00	-25 413,00
Денежные средства	4 536,00	4 536,00	0,00	4 794,00	258,00	4 794,00	258,00
Оборотные активы	53 024,00	47 164,00	-5 860,00	35 229,00	-17 795,00	29 369,00	-23 655,00
Баланс Актив	60 234,00	54 374,00	-5 860,00	49 939,00	-10 295,00	44 079,00	-16 155,00
Нераспределенная прибыль	31 581,00	31 288,00	-293,00	31 286,00	-295,00	30 993,00	-588,00
Собственный капитал	31 591,00	31 298,00	-293,00	31 296,00	-295,00	31 003,00	-588,00
Заемные средства	3 555,00	3 555,00	0,00	3 555,00	0,00	3 555,00	0,00
Кредиторская задолженность	25 083,00	19 516,00	-5 567,00	15 083,00	-10 000,00	9 516,00	-15 567,00
Заемный капитал	28 643,00	23 076,00	-5 567,00	18 643,00	-10 000,00	13 076,00	-15 567,00
Баланс Пассив	60 234,00	54 374,00	-5 860,00	49 939,00	-10 295,00	44 079,00	-16 155,00
Выручка	232 887,00	232 594,00	-293,00	232 887,00	0,00	232 594,00	-293,00
Прибыль от продаж	31 506,00	31 213,00	-293,00	31 506,00	0,00	31 213,00	-293,00
Чистая прибыль	23 960,00	23 667,00	-293,00	23 665,00	-295,00	23 372,00	-588,00
Коэффициент автономности	0,52	0,58	0,05	0,63	0,10	0,70	0,18
Коэффициент финансирования	1,10	1,36	0,25	1,68	0,58	2,37	1,27
Коэффициент финансовой устойчивости	0,58	0,64	0,06	0,70	0,11	0,78	0,20
Коэффициент финансового левериджа	0,91	0,74	-0,17	0,60	-0,31	0,42	-0,48
Коэффициент финансовой зависимости	0,48	0,42	-0,05	0,37	-0,10	0,30	-0,18
Общая рентабельность	10,29	10,18	-0,11	10,16	-0,13	10,05	-0,24
Рентабельность продаж	13,53	13,42	-0,11	13,53	0,00	13,42	-0,11
Рентабельность внеоборотных активов	332,32	328,25	-4,06	160,88	-171,44	158,89	-173,43
Рентабельность оборотных активов	45,19	50,18	4,99	67,17	21,99	79,58	34,39
Рентабельность активов	39,78	43,53	3,75	47,39	7,61	53,02	13,24
Рентабельность собственного капитала	75,84	75,62	-0,23	75,62	-0,23	75,39	-0,46
Рентабельность заемного капитала	83,65	102,56	18,91	126,94	43,29	178,74	95,09
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	6,79	7,41	0,62	9,16	2,37	10,34	3,55
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,15	9,06	0,92	12,38	4,23	14,64	6,50
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	11,70	11,78	0,07	11,79	0,09	11,86	0,16
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	13,75	16,44	2,68	19,51	5,76	25,42	11,67