

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)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ и оценка финансовой устойчивости организации по данным финансовой отчётности

Обучающийся

К.Ю. Богданова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, Ю.А. Анисимова

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

Тольятти 2024

Аннотация

Цель бакалаврской работы – исследовать теоретические и практические аспекты анализа финансовой устойчивости по данным финансовой отчетности.

Объект исследования – ООО «Техкомплекс»

Предмет исследования – показатели бухгалтерской отчетности.

Практическая значимость исследования определяется возможностью применения разработанных рекомендаций в практической деятельности ООО «Техкомплекс». Практическая значимость исследования заключается в возможности апробации в ООО «Техкомплекс» разработанных мероприятий с целью повышения финансовой устойчивости в прогнозном периоде деятельности.

Внедрение рекомендаций может привести к повышению эффективности использования финансовых ресурсов и, как следствие, к улучшению финансовых показателей предприятия.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первом разделе рассматриваются теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости предприятия, второй раздел исследования посвящен анализу финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс» третий раздел содержит рекомендации по улучшению финансовой устойчивости.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации.....	7
1.1 Основные понятия, цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации	7
1.2 Основные методы и принципы анализа финансовой устойчивости организации.....	15
1.3 Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности баланса.....	19
2 Анализ и оценка финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс»	23
2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО «Техкомплекс»	23
2.2 Анализ и оценка финансовой устойчивости организации	28
3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс».....	34
3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости организации	34
3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий.....	38
Заключение	41
Список используемой литературы и используемых источников.....	43
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «ТЕХКОМПЛЕКС»	46
Приложение Б Коэффициенты финансовой устойчивости	49

Введение

Анализ платёжеспособности и финансовой устойчивости — основа успешной работы предприятия, способствующая реализации стратегических и тактических целей.

В условиях рынка финансовая устойчивость и платёжеспособность предприятия являются ключевыми факторами его развития и стабильности. Предприятие с высокой платёжеспособностью и финансовой устойчивостью имеет преимущества перед конкурентами при получении кредитов, привлечении инвестиций, выборе поставщиков и найме квалифицированного персонала.

«Экономический рост и развитие предприятия зависит от его платежеспособности и финансовой устойчивости, которая достигается посредством повышения эффективности производства на основе экономного использования всех видов ресурсов, снижения затрат, выявления имеющихся резервов повышения производительности труда и объемов производства продукции (работ, услуг), а также увеличения прибыли» [8].

«Финансовая устойчивость - это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние может остаться неизменным, либо улучшиться или ухудшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является как бы «возмутителем» определенного состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой» [9].

Данная тема актуальна тем, что она дает качественную оценку и полный анализ финансовой устойчивости предприятия, позволяет выявить и устранить все недостатки финансово-хозяйственной деятельности, найти пути повышения и обеспечения финансовой устойчивости, на основании этого можно принять правильные управленческие решения.

Целью работы является изучение теоретических основ анализа и

оценки финансовой устойчивости, выявление проблем финансово-хозяйственной деятельности на основе анализа деятельности предприятия.

В соответствии с поставленной целью, обозначены и решены следующие задачи:

- изучение экономической сущности и значения оценки и анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- проведение анализа платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс»;
- разработка рекомендаций, направленных на повышение платежеспособности и обеспечении финансовой устойчивости предприятия.

Объектом исследования является ООО «Техкомплекс» основным видом деятельности, которого является производство хозяйственных товаров народного потребления, комплектующих для автомобилей и переработка пластических масс.

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Техкомплекс», возникающие в процессе анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

«Оценка финансовой устойчивости является основным элементом анализа финансового состояния, необходимого для контроля, позволяющего качественно оценить риск нарушения обязательств по расчетам предприятия.

Финансовая устойчивость отражает стабильность характеристик, полученных при анализе финансового состояния предприятия в свете долгосрочной перспективы, и связана с общей структурой финансов и зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в изучении научных трудов российских и зарубежных ученых в области оценки и анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, в том числе В.В. Бочарова, О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Г.В.

Савицкой, А.Д. Шеремета и др» [9].

Практическая значимость работы состоит в разработке рекомендаций, реализация которых позволит ООО «Техкомплекс» повысить платежеспособность и обеспечить финансовую устойчивость предприятия.

Информационной базой для проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, является бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Техкомплекс», а именно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах организации за три последних года работы предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников и приложений.

В первом разделе изучаются экономическая природа и значимость платёжеспособности и финансовой стабильности предприятия. Здесь представлены ключевые понятия, цели и задачи анализа платёжеспособности и финансовой стабильности предприятия, а также основные методы и принципы этого анализа. Кроме того, рассматривается бухгалтерская отчётность как источник данных для анализа платёжеспособности и финансовой стабильности предприятия.

Во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика предприятия, проведен анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия и относительных показателей финансовой устойчивости и деловой активности ООО» Техкомплекс» на основе показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия за 2021-2023 гг.

В третьем разделе разработаны основные мероприятия, направленные на повышение платежеспособности и обеспечение финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс».

1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации

1.1 Основные понятия, цель и задачи анализа финансовой устойчивости организации

Финансовая устойчивость является ключевым показателем стабильного положения и развития предприятия. Она зависит от стабильности экономической среды и результатов функционирования предприятия, а также от его способности адаптироваться к изменениям внутренних и внешних факторов.

Анализ финансовой устойчивости направлен на выявление платёжеспособности и оценку способности предприятия выполнять свои обязательства. Он является основой для разработки эффективной стратегии и тактики управления финансами.

Основные стратегические цели анализа финансовой устойчивости — оптимизация структуры капитала, максимизация прибыли и поддержание платёжеспособности и финансовой стабильности организации. Тактические цели связаны с эффективным использованием прибыли и собственных оборотных средств для развития организации.

Платёжеспособность — это способность предприятия своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Она оценивается на конкретную дату, но учитывает субъективность и разную степень точности.

Признаки платёжеспособности включают наличие средств на расчётных и валютных счетах, отсутствие просроченной задолженности и своевременное погашение кредитов.

«Платежеспособность - это способность своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и других операций платежного характера. Оценка платежеспособности приводится на конкретную дату, однако следует

учитывать ее субъективный характер и различную степень точности» [1].

Высокая стабильность организации свидетельствует о её независимости от резких колебаний рыночной ситуации, что снижает вероятность наступления банкротства.

«Залог устойчивого финансового состояния организации - наличие у нее достаточного объема средств для формирования такой структуры активов, чтобы она отвечала сложившимся и перспективным потребностям бизнеса. Для этого необходимы надежные и по возможности относительно недорогие источники формирования активов. Привлекая в хозяйственный оборот заемные средства, организация должна представлять возникающие в связи с этим финансовые последствия: неизбежное повышение финансовых рисков, удорожание цены заемных средств, неблагоприятное воздействие этих факторов на финансовые показатели» [3].

Для настоящего времени кризисные экономические явления характерны как никогда ранее. При этом они сопряжены с инфляционными проявлениями, с ослаблением курса рубля и не только. Постепенно снижается реальный уровень покупательной способности. В этих условиях организации буквально обязаны всеми средствами поддерживать конкурентоспособность, обеспечивать выживание и стабильное функционирование. Вместе с тем важен аспект своевременных расчетов с кредиторами прочими контрагентами. Отсутствие всех обозначенных условий на практике чревато несостоятельностью, банкротством.

Многие российские и зарубежные исследователи, ученые сходятся во мнении, что финансовое положение организации зависит от ее ликвидности и платежеспособности. По итогам анализа их можно сделать вывод о том, каким является фактическое состояние хозяйствующего субъекта, результативны ли его операции и так далее. Все результаты, которые можно получить посредством анализа ликвидности и платежеспособности, являются важными с точки зрения информационной обеспеченности внутренних и внешних пользователей. Помимо всего прочего, результаты

оценки в данном контексте могут рассматриваться как отражающие способность хозяйствующего субъекта в части ответа по обязательствам и наращивания собственного потенциала.

«Целью анализа финансовой устойчивости является изучение финансового равновесия между отдельными разделами и подразделами актива и пассива баланса по функциональному признаку и оценка степени финансовой устойчивости предприятия» [20].

«Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности» [15].

«Главное обеспечение финансовой устойчивости организации - рост объема продаж, представляющий собой источник покрытия текущих затрат, он формирует необходимую для нормального функционирования величину прибыли. В условиях, обеспечивающих рост прибыли финансовое состояние организации укрепляется, появляется возможность расширения деятельности, вложения средств в совершенствование материально-технической базы, освоение новых ресурсосберегающих технологий» [11].

«Финансовая устойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для ее формирования запасов и затрат краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции (наиболее ликвидной части запасов и затрат)» [12].

Немаловажную характеристику деятельности предприятия, возможно, получить на основе формирования показателей прибыли. Кроме того, следует отметить, что данный показатель применяется не только для характеристики конечного финансового результата, но и является составляющей

финансирования деятельности предприятия. Поэтому очень важно рассмотреть трактовку категории прибыли со стороны ученых-экономистов.

Так, например, Д.В. Дудником понятие данной категории определяется определенной частью выручки, остающейся для распределения за вычетом суммы затраченных ресурсов в процессе производственной и реализационной деятельности [13].

И.А. Бланк разъясняет, что прибыль представляет собой особый вид вознаграждения по предпринимательскому риску, то есть предпринимательский доход, который выражается в стоимостном измерении на инвестируемый капитал. Следовательно, «прибыль формируется в виде разницы общего дохода и общих затрат в процессе деятельности предпринимательских структур» [7].

С.В. Камысовской определяется категория прибыли в виде «конечного положительного финансового результата предприятия, который представляет долю чистого дохода в результате реализации продукта в виде прибавочного труда» [17]. И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина считают, что «прибыль выступает в виде чистого дохода предпринимательских структур на инвестируемый капитал, исчисляемый в виде разности совокупного дохода и совокупных расходов в результате осуществления производственной деятельности» [20].

Кризисное или критическое финансовое состояние характеризуется ситуацией, при которой организация находится на грани банкротства, так как в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность организации не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд [6].

«Анализ финансовой стабильности предприятия на выбранную дату позволяет оценить эффективность управления финансовыми ресурсами в предыдущий период. Важно, чтобы финансовое состояние соответствовало рыночным требованиям и способствовало развитию компании. Низкая финансовая стабильность может привести к неплатежеспособности и нехватке средств для расширения производства, тогда как чрезмерная

финансовая стабильность может замедлить развитие из-за избыточных запасов и резервов» [4].

«Объекты анализа финансовой устойчивости организации:

- наличие и размещение капитала, эффективность его использования;
- оптимальность структуры пассивов (соответствие уровня финансовой независимости и степени финансового риска);
- оптимальность структуры активов (соответствие уровня ликвидности активов и степени производственного риска);
- платежеспособность и инвестиционная привлекательность;
- вероятность банкротства;
- порог рентабельности и запас финансовой прочности» [19].

Рассмотрим еще один показатель, который влияет на финансовую устойчивость организации-это прибыль. Категория прибыли осуществляет оценочную, распределительную, воспроизводственную, стимулирующую функции. Данная категория позволяет определить уровень деловой активности предприятия, а также финансового благополучия. Действительно за счет получения прибыли предприятие обеспечивает свое существование на рынке, свою конкурентоспособность, развиваясь по различным направлениям: расширяя производственный процесс, выпуская новую продукцию, расширяя рынок сбыта. Поэтому формирование прибыли является основной целью деятельности предприятия и показателем результативности использования финансовых ресурсов [5].

Как отмечают Буваева А.А. и Егорова Р.Р. основными источниками формирования прибыли являются: производство определенного продукта, конкурентоспособность отрасли, в которой находится предприятие, его прогрессивная новаторская деятельность, что позволяет на постоянной основе улучшать и совершенствовать выпуск продукта, повышать его востребованность со стороны потребителей [8 с. 867].

Определенные факторы могут оказывать совокупное влияние на

формирование прибыли предприятия. Нельзя оценивать влияние только одной из групп на формирование прибыли. Только совокупное влияние факторов позволяет получить реалистичную оценку эффективности потребления финансовых ресурсов для формирования прибыли.

Финансовый анализ проводится как внутренний, так и внешний Таблица 1.

Таблица 1 – Группировка по видам анализа

Виды финансового анализа	
Внутренний анализ	Внешний анализ
«Внутренний анализ проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования, прогнозирования и контроля. Его цель - установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получение максимальной прибыли и исключение банкротства» [7].	«Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель - установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск вложений»[7].

Изучение концепции финансово – экономического состояния в системе финансового управления позволяет выявить большое количество факторов, которые оказывают прямое или косвенное влияние на ликвидность и платежеспособность организации.

Финансовая стабильность организации формируется на основе большого количества различных и взаимосвязанных факторов и выражается в различных оценочных показателях платежеспособности и ликвидности компании. Все эти факторы обычно делятся на внутренние факторы, которые зависят от организации, и внешние факторы, которые от нее не зависят. Внутренние факторы напрямую зависят от организации работы самого предприятия

Следовательно, платёжеспособность — это умение своевременно и

полностью выполнять свои платёжные обязательства, связанные с торговыми, кредитными и другими операциями платёжного характера. Финансовая стабильность — показатель, который демонстрирует стабильное превышение доходов организации над её расходами, свободное управление денежными средствами организации и их эффективное использование, непрерывный процесс производства и реализации продукции. Финансовая стабильность определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов. Можно подвести итог реализованной аналитической работы и отметить, что рассмотрение ликвидности и платежеспособности как нетождественных категорий предполагает учет того, что первая – обозначение способности организации вовремя исполнять текущие финансовые обязательства через использование оборотных активов. Вместе с тем предполагается, что имеет место своевременный сценарий. Платежеспособность здесь – параметр, намекающий на способность организации погашать в сжатый срок требования кредиторов по обязательствам длительностью до года через применение денежных средств, а также так называемых эквивалентов. Если говорить обобщенно, то можно отметить, что в источниках по теме однозначные и единые формулировки ликвидности и платежеспособности отсутствуют, в том числе в ограниченной плоскости характеристики реального функционирования той или иной организации.

Ликвидность часто рассматривается в качестве состояния, когда имеет место наличие в распоряжении организации оборотных средств, величина которых, как предполагается, является достаточной с точки зрения исполнения обязательств со сроком до 1 года. Даже при условии, что вероятным становится нарушение временного критерия. В данном смысле ликвидность – категория, тесно связанная с оборотными средствами или же так называемым оборотным капиталом, являющимся работающим. Предполагается, что баланс конкретной организации при этом ликвиден только тогда, когда соответствующая величина положительна. Но она может

никак не касаться реального состояния и фактического качества активов, являющихся текущими. Это же в полной мере характерно и для пассивов.

Представленный концептуальный подход к рассмотрению сути и содержания ликвидности базируется на постулатах и правилах движения фондов организации. При этом он сопряжен с операциями в отношении денежных средств, сведения о которых традиционно фиксируются в учетных документах допустимыми способами.

Платежеспособность же часто рассматривается авторами в качестве фактора, детерминирующего наличие в распоряжении организации средств, а также эквивалентных ценностей, которых, как предполагается, достаточно для реализации расчетов по имеющимся обязательствам в каждый вполне конкретный и обособленный период времени. Можно говорить, что соответствующие признаки в качественном сценарии – отсутствие просрочек по долгам и наличие средств, покрывающих вероятные расходы, на счетах в денежно-кредитных организациях.

Ликвидность, таким образом, характеризует способность рассчитываться в рамках имеющихся обязательств в потенциальном плане, а платежеспособность – в реальном. При этом первая непосредственно сопряжена с категорией фондов организации, а вторая зависит от движения средств. Налицо тесная связь и даже взаимная обусловленность. Это очевидно уже при рассмотрении аспектов, характерных для превращения активов в распоряжении организации в платежное средство.

Оценка фактической ликвидности той или иной организации реализуется преимущественно по мере аналитических работ в отношении исследования данных прошлых периодов. Формирование их осуществляется посредством фиксации в отчетных формах, скажем, в балансе. Ликвидность на практике во многом зависит от наличия тех или иных требований к нему, а также от присутствия в распоряжении организации ресурсов для осуществления платежей. Если средств больше, чем обязательств, то принято говорить о ликвидности организации [16, с. 387]. Вместе с тем она становится

платежеспособной. Так, если платежеспособность – способность своевременно и в полной мере исполнять обязательства во всех вероятных планах, то ликвидность касается только краткосрочных обязательств, а также некоторых расходов и затрат преимущественно внезапного характера.

Стоит обобщить представленные сведения и отметить, что ликвидность – более узкая категория в сравнении с платежеспособностью. Поэтому их аналитическая работа должна начинаться с исследования последней. Важный фактор в данном контексте – наличие средств на уровне, необходимых для исполнения обязательств финансового характера перед всеми субъектами, которые могут быть рассмотрены в качестве кредиторов.

1.2 Основные методы и принципы анализа финансовой устойчивости организации

Целью анализа показателей ликвидности является оценка способности организации своевременно отвечать по обязательствам.

Задачи анализа ликвидности:

- определение своевременного погашения обязательств;
- выявление рисков, связанных с недостатком ликвидности;
- оценка эффективности управления денежными потоками организации;
- оценка ликвидности баланса организации;
- оценка в краткосрочном периоде уровня платежеспособности организации;
- оценка прогноза развития и проработка мероприятий, направленных на устранение факторов, которые негативно влияют на платежеспособность.

«Характерными особенностями метода экономического анализа являются [28]:

- использование системы аналитических показателей, всесторонне

характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;

- изучение причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение причинно-следственных связей между ними» [18].

«Статистические методы включают:

- метод статистического наблюдения — сбор информации согласно определённым принципам и целям;
- метод абсолютных и относительных показателей (коэффициентов);
- метод расчёта средних величин (простых, взвешенных, геометрических)» [10].

Разделяются на традиционные (статистические) и экономико-математические, представленные на рисунке 1» [19].

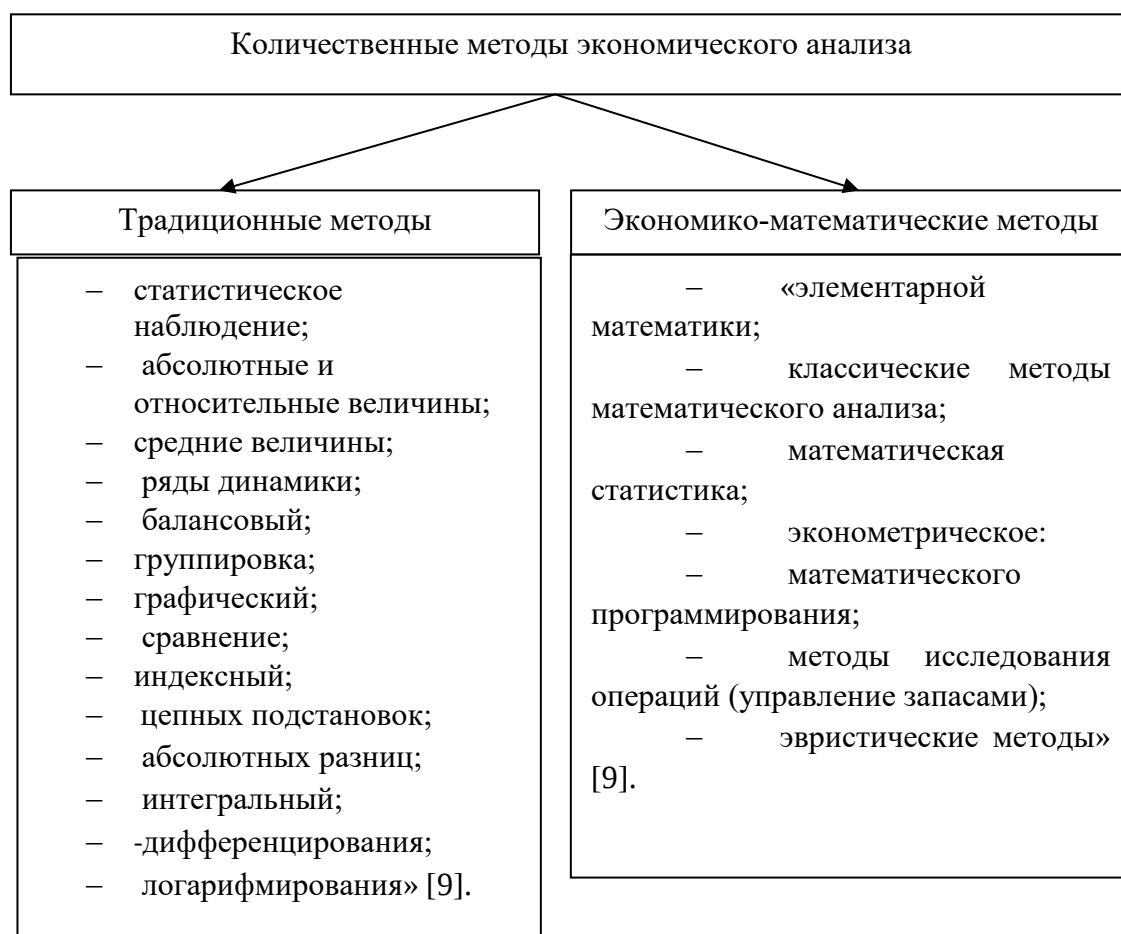


Рисунок 1 – Группировка методов экономического анализа

«Наиболее простой метод - сравнение, когда финансовые показатели отчетного периода сравниваются либо с плановыми показателями, либо с показателями за предыдущий период (базисными). При сравнении показателей за разные периоды необходимо добиться их сопоставимости, т.е. показатели следует пересчитать с учетом однородности составных элементов, инфляционных процессов в экономике, методов оценки и др.

Метод группировки, при котором показатели сгруппировываются и сводятся в таблицы. Это дает возможность для проведения аналитических расчетов, выявления тенденций развития отдельных явлений и их взаимосвязи, факторов, влияющих на изменение показателей.

Метод цепных подстановок или элиминирования заключается в замене отдельного отчетного показателя базисным. При этом все остальные показатели остаются неизменными. Этот метод позволяет определить влияние отдельных факторов на совокупный финансовый показатель» [13].

«Вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом. Относительные показатели дают возможность изучить структуру имущества и источников организации, доходов и расходов организации. Данные вертикального анализа сглаживают влияние инфляции, что позволяет достаточно объективно оценить происходящие изменения» [24].

«Коэффициентный анализ - основан на расчетах относительных показателей - коэффициентов, которые подразделяются на две группы: коэффициенты распределения и коэффициенты координации. Коэффициенты распределения показывают, какую часть тот или иной абсолютный показатель составляет в итоге группы показателей. Коэффициенты координации - это имеющие различный экономический смысл качественные характеристики, которые отражают соотношения разных по экономическому содержанию абсолютных показателей или их линейных комбинаций. Анализ финансовых коэффициентов заключается в

сравнении их отчетных величин с базисными, в изучении их динамики за ряд лет, сопоставлении со среднеотраслевыми коэффициентами, с показателями конкурентов, для определения нормальных ограничений и критериев. Такими критериями являются: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности» [22].

«Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных и стохастических приёмов исследования. Факторный анализ может быть, как прямым, так и обратным, то есть синтез - соединение отдельных элементов в общий результативный показатель» [23].

«Сравнение показателей - способ изучения динамики финансовых показателей. Сравнение позволяет дать оценку любому финансовому показателю за фактический (отчетный) период по отношению к базисному периоду или другому предприятию, или совокупности предприятий.

Одновременное использование всех приемов (методов) финансового анализа дает возможность объективно оценить перспективы развития, надежность организации как делового партнера, ее финансовое положение.

Таким образом, основными методами анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия являются вертикальный и горизонтальный анализ, анализ финансовых коэффициентов, трендовый и факторный анализ. Для того чтобы методы анализа нашли свое применение и реализовались на практике, необходимо обеспечение информационной базой, которая включает в себя полное и достоверное отражение финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия» [19].

1.3 Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности баланса

Для характеристики финансовой устойчивости разработано множество относительных показателей финансовой устойчивости, которые представлены в Приложении А, таблицах А.1, А.2 и Приложении Б, таблице Б.1.

Чистые активы и их доля в общем балансе являются важными показателями, которые определяют устойчивость предприятия и структуру его капитала. Величина чистых активов отражает реальную стоимость собственного капитала и показывает, какая сумма останется у владельцев организации после выполнения всех обязательств в случае ликвидации предприятия.

«Если чистые активы меньше величины уставного капитала, общество обязано уменьшить свой уставный капитал до величины его чистых активов, а если чистые активы менее установленного минимального размера уставного капитала, то в соответствии с действующими законодательными актами общество обязано принять решение о самоликвидации.

Важное значение для оценки финансового состояния предприятия имеет показатель запаса финансовой устойчивости (ЗФУ), который показывает зону безопасности (безубыточности) предприятия» [21].

«Чтобы определить запас финансовой устойчивости, необходимо из фактического объема продаж вычесть безубыточный (критический) объем продаж и полученный результат разделить на фактический объем продаж, формула 1:

$$\text{ЗФУ} = \frac{\text{Выручка фактическая} - \text{Критическая сумма выручки}}{\text{Выручка фактическая}} * 100 \quad (1)$$

где, ЗФУ – запас финансовой устойчивости.

Безубыточный объем продаж, при котором выручка покрывает постоянные затраты предприятия, определяется следующим образом, формула 2:

$$Вкр = \frac{\text{Сумма постоянных затрат в себестоимости проданной продукции}}{\text{Доля маржи покрытия в выручке}} \quad (2)$$

где, маржа покрытия – это выручка минус переменные затраты, относящиеся к реализованной продукции» [14].

«На практике ликвидность предприятия чаще оценивается различными коэффициентами. Общая идея оценки заключается в сопоставлении текущих обязательств и активов, используемых для их погашения. К текущим относятся активы (обязательства) с временем обращения (сроком погашения) до одного года.

По данным бухгалтерского баланса для характеристики ликвидности хозяйствующего субъекта, как правило, рекомендуют исчислять три относительных показателя, различающихся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств: коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия и коэффициент текущей ликвидности» [8].

Дадим характеристику коэффициентам ликвидности.

«Кал показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Включение в наиболее ликвидные активы краткосрочных ценных бумаг предполагает, что последние могут быть быстро и без труда обращены в деньги. Нормальное ограничение данного показателя следующее: 0,2—0,5. Этот коэффициент можно рассчитывать и по данным баланса ликвидности» [9], формула 3:

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1+П2} . \quad (3)$$

где, Кал – коэффициент абсолютной ликвидности.

A1 – наиболее ликвидные активы.

П1 – наиболее срочные пассивы.

П2 – краткосрочные пассивы.

«Кпп-отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Этот показатель носит также название коэффициента критической оценки, или срочности. Теоретические значения его находятся в диапазоне 0,7—0,8. По данным баланса ликвидности коэффициент рассчитывается следующим образом» [9], формула 4:

$$K_{пп} = \frac{A1+A2}{П1+П2} . \quad (4)$$

где, Кпп – коэффициент платежеспособности.

A1 – наиболее ликвидные активы.

A2 – быстрореализуемые активы.

П1 – наиболее срочные пассивы.

П2 – краткосрочные пассивы.

«Клз -показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет материальных запасов предприятия. Его исчисление наиболее приемлемо для предприятий розничной торговли, где товарные запасы составляют подавляющую часть материальных активов и всех оборотных средств» [9].

«Ктл-показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременности расчетов с дебиторами и нормальной реализации готовой продукции (товаров), но и продажи в случае

необходимости прочих элементов материальных активов. Нормальным для этого коэффициента считается значение, равное 2,0. По данным баланса ликвидности он рассчитывается следующим образом» [11]:

$$K_{\text{тл}} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}. \quad (5)$$

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

$A1$ – наиболее ликвидные активы.

$A2$ – быстрореализуемые активы.

$A3$ – медленно реализуемые активы.

$П1$ – наиболее срочные пассивы.

$П2$ – краткосрочные пассивы.

«Существуют и другие меры повышения ликвидности, однако их практическая реализация либо требует длительного времени (увеличение уставного капитала), либо нежелательна, так как связана с уменьшением имущества предприятия (продажа части основных средств). Поэтому наиболее приемлемым средством укрепления ликвидности и платежеспособности для предприятий является увеличение оборотных активов за счет роста финансовых результатов» [7].

Таким образом, финансовая стабильность позволяет оценить уровень:

Финансовой устойчивости компании: насколько компания способна покрывать свои обязательства и финансировать свою деятельность в долгосрочной перспективе. Чем выше финансовая устойчивость, тем ниже риск для инвесторов и кредиторов, так как у компании меньше вероятность неплатежеспособности.

2 Анализ и оценка финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс»

2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО «Техкомплекс»

Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХКОМПЛЕКС» зарегистрирована 20.12.2006 г. по адресу обл. Самарская, г.о. Самара, ул. Куйбышева, д. 58, ком. 92. Краткое наименование: ООО «ТЕХКОМПЛЕКС».

При регистрации организации присвоен ОГРН 1066381004018, ИНН 6381011176 и КПП 631701001. Юридический адрес: обл. Самарская, г.о. Самара, ул. Куйбышева, д. 58, ком. 92. Среднесписочная численность (ССЧ) работников организации -3.

В соответствии с данными ЕГРЮЛ, основной вид деятельности организации Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХКОМПЛЕКС» по ОКВЭД: 77.12 Аренда и лизинг грузовых транспортных средств. Общее количество направлений деятельности — 53.

Анализ формирования финансовых результатов важен как для внутреннего управления активами, так и для внешних пользователей данной информации, таких как деловые партнёры или акционеры.

Выручка организации увеличилась на 98943 тыс. руб. с 2021 по 2023 годы, достигнув максимального значения в 2023 году (765234 тыс. руб.). Расходы на обычную деятельность также выросли на 98784 тыс. руб. за тот же период, увеличившись с 663217 до 762001 тыс. руб. Эффективность основной деятельности компании снизилась, поскольку темп роста выручки оказался ниже темпа роста расходов на обычную деятельность. Это может быть связано с неэффективным управлением затратами или изменением рыночных условий (Приложение А, таблица А1, А2).

В целом, анализ формирования финансовых результатов компании за период с 2021 по 2023 годы показывает, что ООО «Техкомплекс» столкнулась с проблемами эффективности основной деятельности, что может быть

связано с неэффективным управлением затратами или изменением рыночных условий (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика финансовых результатов за 2021 -2023 г.г., тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021	Изменение 2023 от 2022	Изменение 2022 от 2021
Выручка	2110	666291	705801	765234	98943	59433	39510
Расходы по обычной деятельности	2120	663217	702543	762001	98784	59458	39326
Прибыль (убыток) от продаж	2110-2120	3074	3258	3233	159	-25	184
Проценты к уплате	2330	-	-	57	57	-	57
Прочие доходы	2340	17406	18200	12705	-4701	-5495	794
Прочие расходы	2350	30809	424	314	-30495	-110	-30385
Прибыль (убыток) до налогообложения	2110-2120-2330+2340-2350	51289	21882	16252	-35037	-65063	-68917
Налоги на прибыль (доходы)	2410	4069	4273	3155	-914	-1118	204
Чистая прибыль (убыток)	2400	-14398	16761	12412	26810	-4349	31159

Анализируя таблицу 2 можно сделать вывод, что прибыль от продаж увеличилась на 159 тысяч рублей, поднявшись с 3074 до 3233 тысяч рублей. Это может быть связано с увеличением выручки и эффективностью основной деятельности.

Однако, нужно отметить, что сумма процентов к уплате возросла на 57 тысяч рублей, что свидетельствует об увеличении задолженности перед кредитными организациями и зависимости от них. Это может быть негативным фактором для ООО «ТЕХКОМПЛЕКС», так как увеличивается финансовая нагрузка.

Прочие доходы снизились на 4701 тысячу рублей (-27,01%), что может быть связано с изменением рыночных условий или неэффективным управлением доходами. Прочие расходы сократились на 30495 тысяч рублей (-98,98%), что является положительным результатом, так как это может

помочь компании уменьшить свои затраты и улучшить свою финансовую эффективность.

В целом, анализ прибыли от продаж и прочих доходов и расходов ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» за период с 2021 по 2023 годы показывает, что организация столкнулась с проблемами увеличения задолженности перед кредитными организациями, но также смогла уменьшить свои прочие расходы, что может быть положительным результатом.

В результате сокращения чистой прибыли в 2023 г. чистая прибыль на одного работника сократилась в 2023 г. по отношению к 2022 г. на 89,81%, следовательно, руководству ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» необходимо максимально эффективно управлять расходами с целью обеспечения роста чистой прибыли и положительной динамики чистой прибыли на одного работника, а также обеспечения роста рентабельности персонала. Динамика показателей прибыли представлена на рисунке 2.

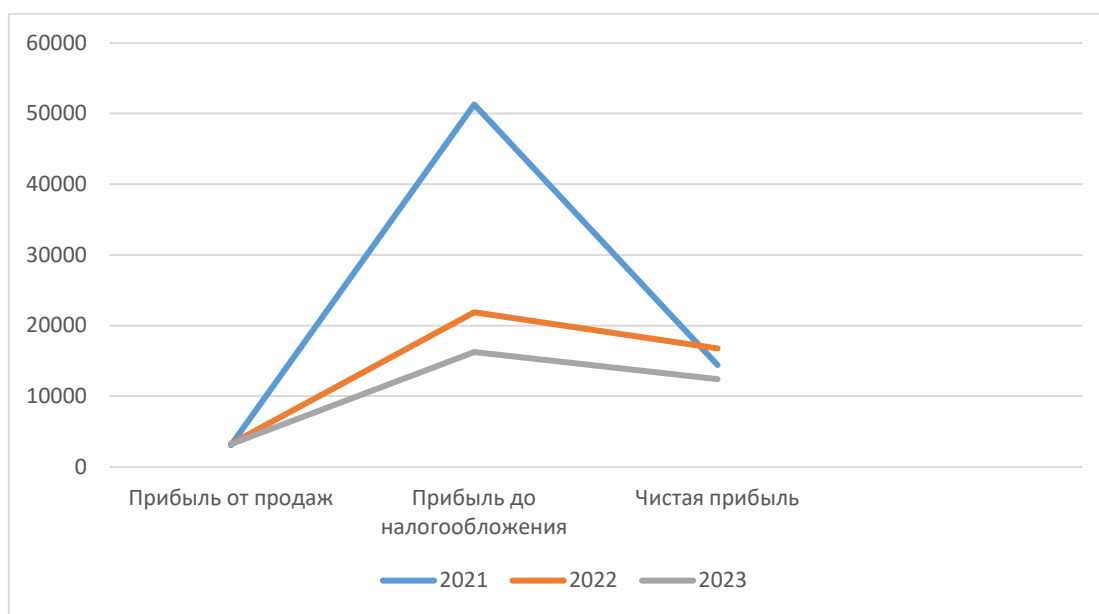


Рисунок 2 – Динамика показателей прибыли за 2021-2023 г.г.

Следовательно, проведенный анализ показал, что ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» необходимо пересмотреть расходы с целью обеспечения положительной динамики чистой прибыли, а также необходимо увеличить

спрос услуги, производимые в ООО «ТЕХКОМПЛЕКС», с целью обеспечения поступательного развития общества и обеспечения эффективной деятельности

«Эффективность деятельности организации может быть охарактеризована различными показателями, основными из которых являются объем реализованной продукции (работ, услуг), прибыль, величина активов организации. Оценивая динамику основных показателей, необходимо сопоставить темпы их изменения. Наиболее оптимальным является следующее соотношение, базирующееся на их взаимосвязи» [12]:

$$ТР_{чп} > ТР_{в} > ТР_{а} > 100\% \quad (6)$$

где, $ТР_{чп}$ – темп роста чистой прибыли;

$ТР_{в}$ – темп роста выручки от продаж;

$ТР_{а}$ – темп роста величины активов.

Данное соотношение означает:

- во-первых, прибыль увеличивается более быстрыми высокими темпами по сравнению с ростом объема продаж продукции, что свидетельствует об относительном снижении издержек производства и обращения;
- во-вторых, объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с увеличением активов (капитала) организации, т.е. ресурсы организации используются более эффективно;
- в-третьих, экономический потенциал организации возрастает по сравнению с предыдущем периодом» [9].

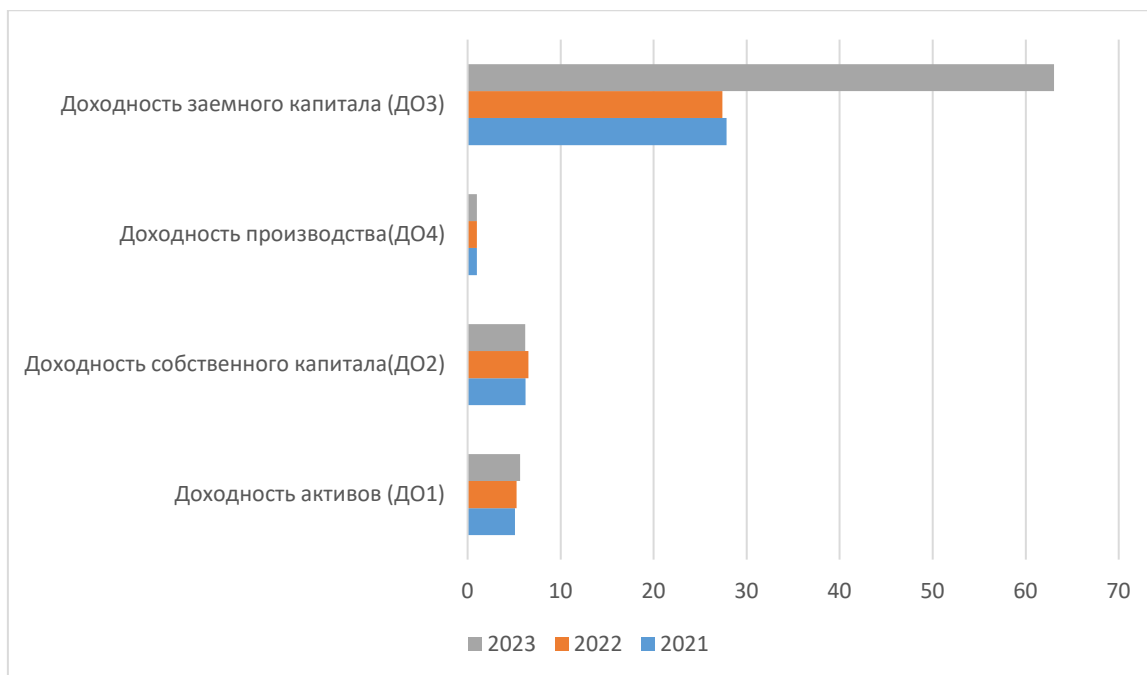


Рисунок 3 – Расчет доходности организации за период 2021-2023г.г,руб

Несмотря на рост доходности активов, рисунок 3, доходность собственного капитала в 2023 году снизилась на 0,032 рубля по сравнению с 2021 годом. Максимальная доходность собственного капитала была зафиксирована в 2022 году, после чего произошел спад. Причины снижения доходности собственного капитала: Необходимо провести более глубокий анализ, чтобы понять, почему доходность собственного капитала снизилась в 2023 году, несмотря на улучшение использования активов. Возможно, это связано с:

- увеличением объема собственного капитала;
- снижением прибыли;
- изменениями в структуре активов и т.д.

Необходимо провести анализ и определить стратегию дальнейшего развития, чтобы увеличить доходность собственного капитала и обеспечить устойчивый рост компании [27].

В целом, наблюдается противоречивая динамика. С одной стороны, компания эффективно использует активы, но с другой стороны, доходность собственного капитала снижается. Необходимо провести более глубокий

анализ, чтобы определить причины этих тенденций и разработать стратегию для улучшения финансовых показателей. Таким образом, в исследуемый период наблюдается рост почти всех коэффициентов доходности, что указывает на увеличение эффективности использования привлечённых для финансово-хозяйственной деятельности средств.

2.2 Анализ и оценка финансовой устойчивости организации

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования (таблица 3).

Таблица 3 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости за период 2021-2023 г.г., тыс.руб.

Наименование показателя	2021	2022	2023	Изменение 2023 от 2021
Источники формирования собственных оборотных средств	102465	119226	131639	29174
Внеоборотные активы	0	0	0	0
Наличие собственных оборотных средств	102465	119226	131639	29174
Долгосрочные пассивы	0	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников	102465	119226	131639	29174
Краткосрочные заемные средства	39560	11631	3500	-36060
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	142025	130857	135139	-6886
Общая величина запасов	0	0	0	0
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	102465	119226	131639	29174
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	102465	119226	131639	29174

В начале рассматриваемого периода, в 2022 году, ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» демонстрирует абсолютную финансовую устойчивость, потому что объём запасов и затрат гораздо меньше доступных источников финансирования (таблица 4).

Таблица 4 – Сводные данные ликвидности баланса за период 2021-2023 г.г.

Наименование показателя	2021	2022	2023	Изменение 2023 от 2021
A1. Наиболее ликвидные активы	84387	78254	10081	-74306
A2. Быстрореализуемые активы	58281	53650	133557	75276
A3. Медленнореализуемые активы	0	0	0	0
A4. Труднореализуемые активы	0	0	0	0
П1. Наиболее срочные обязательства	533	744	8084	7551
П2. Краткосрочные пассивы	39670	11934	3915	-35755
П3. Долгосрочные пассивы	0	0	0	0
П4. Постоянные пассивы	102465	119226	131639	29174
Текущая ликвидность	102465	119226	131639	29174
Перспективная ликвидность	0	0	0	0

Результаты расчетов по данным ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид таблица 4.

В 2023 году финансовое положение организации остаётся таким же, как и в 2021 году, и финансовая устойчивость также оценивается как абсолютная.

На протяжении всего анализируемого периода финансовая устойчивость организации остаётся на высоком уровне, так как она не зависит от внешних кредиторов, и её запасы и затраты полностью обеспечиваются собственными средствами.

«Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с

обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков» [11].

Исходя из представленных данных можно сделать вывод, что в 2021 году, 2022 году и в 2023 году баланс абсолютно ликвиден. То есть выполняется уравнение, при котором баланс считается абсолютно ликвидным. Далее рассмотрим структуру актива баланса рисунок 4.



Рисунок 4 – Структура актива по состоянию на 01.01.2024 год

Доля быстрореализуемых активов составила 93%, а наиболее ликвидных активов 7 %. Это означает, что большая часть активов организации (93%) является быстрореализуемой, то есть может быть превращена в денежные средства в относительно короткий срок. Однако 7% активов являются наиболее ликвидными, что указывает на высокую степень надёжности и стабильности организации. Далее рассмотрим структуру пассива баланса рисунок 5.



Рисунок 5 – Структура актива по состоянию на 01.01.2024 год

Далее проведем оценку абсолютных показателей финансовой устойчивости, представленных в таблице 5.

«Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Д1) показывает эффективность использования имущества, отражает скорость оборота всего капитала организации. Определяется как отношение выручки от продаж к средней стоимости активов.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (Д3) показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных).

Коэффициент отдачи нематериальных активов (Д6) показывает эффективность использования нематериальных активов и рассчитывается как отношение выручки от реализации к сумме нематериальных активов.

Коэффициент отдачи собственного капитала (Д8) равный отношению объема реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала показывает скорость оборота собственного капитала, характеризует деловую активность организации» [26].

Ускорение оборачиваемости совокупного капитала стало возможным благодаря ускорению оборачиваемости мобильных средств.

Таблица 5 – Показатели финансовой устойчивости за период 2021-2023 г.г.

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Д1)	4,949	5,141	5,554	0,605
Продолжительность оборота капитала, дни (Д2)	74	71	66	-8
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (Д3)	4,949	5,141	5,554	0,605
Продолжительность оборота оборотных активов, дни (Д4)	74	71	66	-8
Доля оборотных активов в общей величине капитала (Д5)	0	0	0	0
коэффициент отдачи нематериальных активов (Д6)	х	х	х	х
Фондоотдача, обороты (Д7)	х	х	х	х
Коэффициент отдачи собственного капитала (Д8)	6,076	6,367	6,101	0,025

Коэффициент рентабельности активов в 2023 году заметно улучшился, несмотря на сложные экономические условия. Компания смогла оптимизировать свои внутренние процессы и улучшить эффективность управления оборотными средствами. Это позволило не только сократить убытки, но и поддержать стабильное финансовое положение в условиях неопределенности. Важно отметить, что успешное управление оборачиваемостью капитала стало одним из ключевых факторов, способствующих укреплению конкурентных позиций компании на рынке.

Повышение коэффициента общей оборачиваемости капитала до 5,554 в 2023 году свидетельствует о значительном улучшении в управлении активами. Это достижение стало возможным благодаря внедрению новых методов анализа и контроля, а также за счет оптимизации логистических и производственных процессов. В результате сокращения времени оборота мобильных средств на 8 дней, компания смогла эффективнее использовать свои ресурсы и снизить зависимость от внешних источников финансирования.

Тем не менее, несмотря на такие положительные изменения, высвобождение оборотных средств в размере -17005,2 тысячи рублей

указывает на ряд оставшихся системных проблем в управлении капиталом. Это означает, что компания должна продолжать улучшать свои стратегии и методы управления, фокусируясь на более сбалансированном подходе к использованию ресурсов. Внедрение инновационных решений и постоянный анализ текущих процессов помогут компании не только избежать убытков, но и заложить прочный фундамент для устойчивого роста в будущем.

В ООО «Техкомплекс» к концу анализируемого периода этот показатель больше, чем в начале, на каждый рубль инвестированных собственных средств приходится 6.101 руб. выручки от продаж. Максимального значения 6.367 этот показатель наблюдался за 2022 г., а минимального 6.076 - за 2021 г.

Исходя из проведенного анализа можно сделать вывод, что баланс ООО «Техкомплекс» имеют абсолютную ликвидность за анализируемый период. Большая часть активов может быть быстро реализуемо в случае ухудшения финансового состояния предприятия. В 2023 году финансовое положение организации остаётся неизменным по сравнению с 2021 годом, и финансовая устойчивость также оценивается как абсолютная. В исследуемом периоде наблюдается рост практически всех коэффициентов доходности, что свидетельствует о росте эффективности использования средств, привлекаемых для осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Техкомплекс»

3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости организации

Проведенный анализ финансовой устойчивости показал замедление роста выручки и увеличение себестоимости в ООО «Техкомплекс». Замедление роста выручки связано с проблемой логистики неудовлетворительной системой учета топлива, а также рост затрат на топливо, закупку запасных частей на ремонт автомобилей. Данные проблемы связаны как с внутренними, так и с внешними факторами.

Для устранения обнаруженных сложностей мы предлагаем следующие меры:

Первое мероприятие- разработка альтернативного маршрута через Монголию.

Преимуществом данного мероприятия является диверсификация маршрутов. Снизится зависимость от одного коридора, что важно при нестабильности политической обстановки или непредсказуемых погодных условиях. Вторым преимуществом является потенциальное снижение стоимости: Может быть более экономически выгодным, чем традиционный маршрут через Забайкальский коридор, особенно при учете тарифных политик и транспортных расходов.

Данный маршрут создаст возможность для сотрудничества с монгольскими компаниями и установления новых торговых отношений.

Недостатком данного маршрута-дополнительные документы и процедуры. Потребуется дополнительная документация и прохождение дополнительных процедур на границах России и Монголии, что может увеличить срок перевозки. Еще одним недостатком является нестабильность инфраструктуры. Инфраструктура в Монголии может быть менее развитой,

чем в России, что может привести к задержкам и проблемам с перевозкой грузов.

Вторым мероприятием является установка системы спутникового мониторинга. Установка данной системы позволит отслеживать реальный расход топлива и идентифицировать потери из-за неэффективного использования транспорта. При этом возрастет эффективность логистики, снизятся потери времени и ресурсов, улучшится планирование маршрутов и повысится уровень управления перевозками в реальном времени.

Представится возможность отслеживать местоположение транспортных средств и получать информацию о нештатных ситуациях.

К недостаткам можно отнести дополнительные затраты, а именно на установку и обслуживание системы спутникового мониторинга. Еще одним недостатком может быть - интеграция системы с существующими системами управления транспортом может быть сложной и требовать дополнительных ресурсов. Работа системы зависит от качества связи, что может создать проблемы в отдаленных районах.

Сочетание двух мероприятий может дать синергетический эффект и значительно снизить стоимость перевозок, повысив при этом конкурентоспособность ООО «ТЕХКОМПЛЕКС».

Снижение стоимости перевозок позволит привлечь большее количество клиентов и увеличить долю рынка. Улучшение использования транспортных средств и оптимизация маршрутов позволят увеличить производительность и снизить затраты на логистику.

Прежде чем внедрять новые меры, необходимо провести тщательное планирование и анализ, чтобы убедиться в их эффективности.

Поэтапное внедрение: Рекомендуется внедрять новые меры поэтапно, чтобы оценить их эффективность и свести к минимуму риски.

В целом, реализация предложенных мер в комплексе может значительно улучшить эффективность логистических услуг ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» и дать компании конкурентное преимущество на рынке.

Неопределенность тарифных политик: Тарифы на перевозку через Монголию могут быть менее стабильными, чем через традиционный маршрут. Для реализации первого мероприятия- расчет альтернативного маршрута международной перевозки груза из Тольятти в Пекин будут использованы следующие данные:

- норма суточного пробега: 800 км;
- тоннаж перевозимого груза 2,5 т;
- транспортное средство: один автомобиль Volvo F7;
- стоимость дизельного топлива: 51,06 рубля за литр;
- расход топлива: 21,4 литра на 100 км.

В таблице 6 представлен расчёт затрат по маршрутам Тольятти–Пекин через Забайкальский коридор и через Монголию. Расстояние от Тольятти до Пекина через Забайкальский коридор составляет 6840 километров, а через Монголию — 5862 километра.

Таблица 6 – Расчет транспортных затрат по маршруту Тольятти-Пекин

Статьи затрат	Стоимость маршрута по Забайкальскому коридору	Стоимость маршрута через Монголию
Расход топлива	$6840\text{км}/100*21,4\text{л}=1463,76\text{л}$ $1463,76\text{л}*63\text{руб}=92216,88\text{руб}$	$5862\text{км}/100*21,4\text{л}=1254,47$ $1254,47*44=55196,68$
Стоимость доставки груза	$6840\text{км}*44\text{руб}=300960$	$5862\text{км}*44\text{руб}=257928$
Стоимость таможенного оформления	5400 руб	5400руб
Стоимость дополнительных услуг	6000 руб	6000 руб

Реализация второго метода снижения затрат предполагает покупку и установку спутниковой системы слежения «Автотрекер» на транспортные средства организации.

«Сложности с определением местоположения автомобиля между конечными точками маршрута, указанными в накладных. Недостаточная

точность в определении фактического пробега транспорта и объёма использованного топлива. Следует отметить, что мониторинг транспорта имеет решающее значение для любой успешной организации: своевременная и качественная информация в быстро меняющемся деловом мире — это залог успеха. В связи с этим предлагается внедрение спутниковой системы слежения «Автотрекер»» [18].

«Данная система позволяет с большой точностью в режиме реального времени определять местонахождение транспортного средства и работает с системами позиционирования GPS/ГЛОНАСС. Для высокой эффективности перевозки и снижения затрат на связь, следует разработать инновационный подход по передаче совместно с корпоративным оператором связи.

Ввести в должностные функции диспетчеров процедуру мониторинга автотранспорта можно несколькими способами. Современные системы мониторинга автотранспорта представляют собой совокупность элементов навигации, организации и анализа автоперевозок. Абсолютным лидером по спросу и эффективности является GPS/GSM система слежения (система спутникового слежения).

На контролируемое транспортное средство устанавливается комплект бортового оборудования (GPS/GSM терминал, или GPS трекер).

GPS - трекер определяет местоположение, скорость, направление движения транспорта, а также состояние подключенных датчиков (уровень топлива, обороты двигателя, его температура и т.п.), положение различных механизмов. Все отчеты о положении объекта и показаниях датчиков (GPS трекеры), с заданной периодичностью архивируются в энергонезависимой памяти, независимо от наличия соединения с сервером. Это позволяет осуществлять полный контроль над автомобилем» [29].

Для выбора поставщика оборудования для мониторинга транспорта были проанализированы цены и предложения официальных дилеров в Московской области.

«Была выбрана организация ООО «Нави», поскольку данный дилер

предоставляет возможность бесплатного тестирования оборудования на срок 1 месяц, цена комплекта мониторинга у данного дилера также одна из самых оптимальных. Стоимость системы мониторинга «Автотрекер» составляет 14000 руб., данный комплект включает ПО, встроенный модуль GPS, GPS – трекер на один автомобиль, SIM – карту и датчик учета топлива, и предоставление телематического сервера мониторинговой организации» [25].

3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Для расчета экономической эффективности выбора альтернативного международного маршрута «Екатеринбург – Пекин» через Монголию, приведем сводную таблицу с основными характеристиками текущего и альтернативного маршрутов, таблица 7.

Таблица 7 – Сравнительная характеристика альтернативного маршрутов перевозки груза Тольятти– Пекин

Показатели	Существующий- «Забайкальский коридор»	Альтернативный вариант через Монголию	Отклонение, абс. показатель	Отклонение %
Затраты на топливо, руб.	92216,88	55196,68	- 37020,2	-40,1
Итоговая стоимость маршрута, руб.	404576,88	324524,68	- 80052,2	-19,8
Километраж	6840	5862	- 978	-14,3
Количество времени в пути, сутки	10	9,3	- 0,7	-7,0

Эффективность оснащения автотранспорта ООО «Техкомплекс» системой спутникового мониторинга и учета расхода топлива повлечет снижение себестоимости в части расхода на топлива.

Исходя из представленных расчетов затраты на топливо в 2023 году составили 92216,88 тысяч рублей, при прогнозируемом сокращении расходов

на 10% экономия составит 9222 тысяч рублей.

Общая экономическая эффективность мероприятий, указанных в таблице 8, составляет: $95\,855$ тысяч рублей – 486 тысяч рублей – $67,2$ тысячи рублей = $90\,323$ тысячи рублей.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что мероприятия эффективны, так как экономический эффект превышает затраты. Средства на закупку системы мониторинга необходимо будет приобрести из кредитных средств, так как организация последние три года работает в убыток.

Таблица 8 - Сводная таблица экономической эффективности предложенных мероприятий

Мероприятие	Экономический эффект, тыс. руб.	Затраты, тыс. руб.
Разработка и выбор альтернативного маршрута международных перевозок «Екатеринбург – Пекин»	598,5 – сокращение затрат на топливо при проведении рейса одним ТС	$1200 \cdot 56 = 67,2$ тыс. руб. на дополнительное таможенное оформление
Внедрение системы спутникового слежения «Автотрекер»	8987 – снижение себестоимости, за счет сокращения материальных затрат на топливо	486,0 – Запасные части
Всего, тыс. руб.	9585,5	642,9

Разработка альтернативного маршрута для международных грузоперевозок с Китаем через Монголию и оснащение подвижного состава предприятия системой спутникового мониторинга и учёта топлива «Автотрекер» могут быть эффективными мерами для повышения эффективности и конкурентоспособности ООО «ТЕХКОМПЛЕКС».

Расчёты показали экономическую эффективность этих решений, что означает, что они могут принести компании экономические выгоды и улучшить ее финансовое положение.

Это может быть связано с уменьшением затрат на перевозки, снижением рисков и повышением скорости доставки грузов.

Предложенные меры также имеют практическую значимость, что означает, что они могут быть реализованы в реальных условиях и принести компании реальные результаты.

Это может быть связано с тем, что они основаны на анализе рынка и потребностей компании, а также учитывают возможности и ограничения компании.

В целом, анализ предложенных мер по повышению эффективности и конкурентоспособности ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» показывает, что они экономически эффективны и имеют практическую значимость. Это означает, что они могут быть реализованы для повышения эффективности и конкурентоспособности компании..

Заключение

Финансовая устойчивость организации зависит от такого показателя как выручка и себестоимость, которая в дальнейшем и определяет финансовый результат организации. Финансовый результат -это результат деятельности организации, сформировавшийся за счет разницы доходов и расходов от осуществления бизнеса за период. Финансовый результат организации подразделяется на виды в зависимости от источников образования.

Существует множество видов прибыли, зависящих от ее источников. Прибыль является важным источником для расширения производства, а также для стимулирования и контроля за ведением бизнеса.

Помимо прибыли, ключевым показателем, отражающим успешность бизнеса, выступает рентабельность. Уровень рентабельности зависит от множества факторов, среди которых есть внутренние и внешние. Внешние факторы подразделяются на производственные и внепроизводственные.

Прибыль организации выступает в качестве абсолютного показателя, отражающего финансовое состояние деятельности. Основные методика анализа прибыли: структурный, факторный, динамический, индексный и сравнительный анализ. Рентабельность организации выступает в качестве относительного показателя и рассчитывается в качестве коэффициента.

Превышение обязательств над собственными средствами за 2021-2023 гг. свидетельствует о финансовой зависимости организации от внешних источников финансирования.

Наличие чистого убытка от осуществления деятельности ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» свидетельствует о плохом финансовом положении и неплатежеспособности организации в целом.

Снижение доли операционной прибыли свидетельствует о том, что бизнес в выбранном направлении неэффективен. В результате проведения факторного анализа выявлено, что влияние факторов, таких как объем продаж и себестоимость продаж за период не изменилось.

В результате проведения анализа рентабельности выявлено, что в ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» вложенные активы в деятельность принесли убыток, наблюдается низкая эффективность вложенного в развитие капитала. Организации рекомендуется разработать мероприятия по повышению выручки и снижению себестоимости с целью избежания банкротства.

Внедрение системы спутникового мониторинга и учёта топлива «Автотрекер» поможет не только сохранить, но и повысить финансовую устойчивость, но и значительно увеличить прибыль своего бизнеса.

В структуре финансово-хозяйственной деятельности организации за счет внедрения системы спутникового мониторинга и учёта топлива «Автотрекер» повысится рост чистой прибыли на 51,98% и рост внеоперационной прибыли на 26,64%. Рост доли чистой прибыли свидетельствует о том, что бизнес в выбранном направлении эффективен.

В результате проведения факторного анализа выявлено, что влияние факторов, таких как объем продаж и себестоимость продаж за период возросло.

Исходя из проведенного анализа можно сделать вывод, что баланс ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» имеют абсолютную ликвидность за анализируемый период. Большая часть активов может быть быстро реализуемо в случае ухудшения финансового состояния предприятия. В 2023 году финансовое положение организации остаётся неизменным по сравнению с 2021 годом, и финансовая устойчивость также оценивается как абсолютная.

В результате проведения анализа рентабельности выявлено, что в ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» вложенные активы в деятельность принесут прибыль, наблюдается рост эффективности вложенного в развитие капитала.

Следовательно, разработанные мероприятия по повышению прибыли и рентабельности являются эффективными и в случае их применения в организации увеличится финансовая устойчивость и чистая прибыль.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. Пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. 214 с.
2. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М. : Дело и сервис, 2021. 272 с.
3. Адаменко А.А., Тобольская Т.Е. Прибыль как элемент финансовых результатов, ее значение, функции и методы планирования // Международный журнал. Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 23 (1). С. 4-9. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).
4. Арабян К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями. М. : КноРус, 2021. 304 с.
5. Бадмаева Д. Г. Анализ финансовой отчетности предприятия: учеб. пособие. М.: Проспект Науки. 2022. 529 с.
6. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2020. 455 с.
7. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами: учебное пособие. М.: Омега-Л, 2019. 768 с.
8. Буваева А.А., Егорова Р.Р. Формирование и распределение прибыли на предприятии // Экономика и социум. 2021. № 11 (90). С. 867-871. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).
9. Власова Н.С. Анализ финансовых результатов деятельности организации // Деловой вестник предпринимателя. 2021. № 4 (2). С. 19-24. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).
10. Горчикова Г.Н., Шкапенков С.И. Управление формированием прибыли в коммерческой организации // Экономические науки. 2019. № 2 (26). С. 77-81. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 (в ред. 11.03.2024). URL:

<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 3.05.2024).

12. Донцова Л. В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебник. М.: Дело и сервис, 2023. 292 с.

13. Дудник Д.В., Шер М.Л. Основы финансового анализа: учеб. пособие. М. РГУП, 2020. 232 с.

14. Жарылгасова Б. Т., Суглобов А. Е, Савин В.Ю. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Титан эффект, 2023. 320 с.

15. Жулина Е. Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Дашков и ко, 2021. 272 с.

16. Исаева Ш.М., Габиева К.А. Бухгалтерская финансовая отчетность организации как информационная основа анализа финансового состояния // Экономика и социум. 2022. № 4 (47). С. 333–337. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).

17. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. 432 с.

18. Касимова Д.М. Направления улучшения финансового состояния предприятия // Наука: общество, экономика, право. 2021. № 4. С. 314-322. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).

19. Кирьянова З. В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности: учебник для бакалавров. М.: Юрайт, 2023. 432 с.

20. Кобелева И.В., Ивашкина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2020. 256 с.

21. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учеб. пособие; под. ред. В.И. Флегонтова. М.: Аспект Пресс, 2020. 333 с.

22. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2021. 157 с.

23. Лытнева Н.А., Парушина Н.В. Оценка финансового состояния организации на основе бухгалтерской отчетности // Международный журнал. Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 27 (1). С. 279-285. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024).

24. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. 208 с.

25. Морякова А.В. Система результативных финансовых показателей деятельности организации и их оценка // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 4-1. С. 149-152. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 30.04.2024)

26. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: АВТОР, 2022. 520 с.

27. Современный экономический словарь; под ред. Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой. М.: ИНФРА-М, 2023. 512 с.

28. Экономический анализ: учебник для вузов; под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. М.: Юрайт, 2021 291 с. URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/473099> (дата обращения: 07.05.2024).

29. Экономический анализ: учебник; под ред. О.В. Ефимовой. М.: КноРус, 2021. 381 с. URL: <https://book.ru/book/936232> (дата обращения: 07.05.2022).

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «ТЕХКОМПЛЕКС»

Таблица А.1 – Сводные показатели Бухгалтерского баланса ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» за 2021- 2023 год,тыс.руб

АКТИВ	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Материальные внеоборотные активы (включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства)	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы (включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы)	-	-	-
Запасы	5235	52345	12344
Денежные средства и денежные эквиваленты	4846	25909	72043
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	133557	53650	58281
Баланс	143638	131904	142668

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Пассив	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Капитал и резервы (Целевые средства, Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды)	130639	118226	101465
уставный капитал	1000	1000	1000
Долгосрочные заемные средства	3500	11631	39560
Краткосрочные заемные обязательства	-	-	-
Кредиторская задолженность	8084	744	533
Другие краткосрочные обязательства	415	303	110
Баланс	14638	131904	142668

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «ТЕХКОМПЛЕКС» за 2022-2023 год, тыс.руб

Показатель	За 2023г	За 2022г
Выручка ⁵	765234	705801
Расходы по обычной деятельности	(762001)	(702543)
Прочие доходы	12705	18200
Прочие расходы	(314)	(424)
Проценты к уплате	(57)	-
Налоги на прибыль(доходы)	3155	4273
Чистая прибыль(убыток)	12412	16761

Приложение Б

Коэффициенты финансовой устойчивости

Таблица Б.1 – Коэффициенты финансовой устойчивости

:

Наименование	Формула	Описание
«Коэффициент автономии (коэффициент собственных средств)	$(\text{Собственный капитал} / \text{Активы}) * 100\%$	Отражает долю собственных средств в общей величине активов. Показывает, насколько компания независима от заемного капитала.
Коэффициент финансовой зависимости (коэффициент заемных средств)	$(\text{Заемные средства} / \text{Активы}) * 100\%$	Отражает долю заемных средств в общей величине активов. Показывает, насколько компания зависит от заемного капитала.
Коэффициент покрытия процентов	$(\text{Прибыль до уплаты процентов и налогов} / \text{Процентные платежи})$	Отражает способность компании покрыть процентные платежи по заемным средствам за счет прибыли.
Коэффициент обеспеченности заемных средств	$(\text{Собственный капитал} / \text{Заемные средства})$	Отражает отношение собственных средств к заемным средствам»[11].