

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ имущественного положения организации и резервы повышения его эффективности

Студент

Р.А. Нуриева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Р.А. Нуриева.

Тема работы: «Анализ имущественного положения организации и резервы повышения его эффективности».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова.

Актуальность темы работы заключается в том, современные экономические условия поставили хозяйствующие субъекты различных организационно-правовых форм в такие жесткие экономические условия, которые объективно обуславливают проведение ими сбалансированной заинтересованной политики по поддержанию и укреплению имущественного состояния организации, его платежеспособности и финансовой устойчивости.

Целью работы является выявление резервов по повышению эффективности использования имущества организации ООО «Компоненты».

В соответствии с целью определены задачи исследования:

- рассмотреть теоретические и методические подходы к анализу имущественного положения организации;
- провести анализ имущественного положения ООО «Компоненты»;
- разработать мероприятия по повышению эффективности имущественного положения организации ООО «Компоненты».

Объект исследования – ООО «Компоненты».

Предмет исследования – имущественное положение организации.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Abstract

Bachelor's work was completed by: R.A. Nureyev.

R&D: "Analysis of the property status of an organization and reserves for increasing its efficiency."

Scientific adviser: Cand. econom. Sciences, Associate Professor A.V. Moryakova.

The relevance of the topic of the work lies in the fact that modern economic conditions have put economic entities of various organizational and legal forms in such harsh economic conditions that objectively determine their pursuit of a balanced interested policy to maintain and strengthen the property status of the organization, its solvency and financial stability.

The purpose of the work is to identify reserves for improving the efficiency of using the property of the organization "Components" LLC.

In accordance with the goal, the research tasks are defined:

- consider theoretical and methodological approaches to the analysis of the property status of the organization;
- to analyze the property status of LLC Components;
- to develop measures to improve the efficiency of the property status of the organization "Components" LLC.

The object of the research is LLC "Components".

The subject of research is the property status of the organization.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические и методологические подходы к анализу имущественного положения организации.....	8
1.1 Экономическая сущность имущества организации	8
1.2 Методические основы анализа имущественного положения организации	13
2 Анализ имущественного положения организации ООО «Компоненты»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации ООО «Компоненты»	23
2.2 Оценка эффективности использования имущества организации	26
3 Разработка мероприятий по повышению эффективности имущественного положения организации ООО «Компоненты».....	38
3.1 Выявление резервов по повышению эффективности использования имущества организации ООО «Компоненты».....	38
3.2 Оценка экономического эффекта предложенных мероприятий.....	46
Заключение	57
Список используемой литературы	62
Приложение А Бухгалтерская отчетность организации ООО «Компоненты» ..	67
Приложение Б Нормативные показатели рейтинговой оценки организации.....	73

Введение

В современных условиях многие организации оказываются в зоне экономической неопределенности и повышенного риска, поскольку именно активы являются гарантией независимости и надежности организации.

Большинство предприятий сталкиваются с необходимостью объективной оценки своих активов.

Независимо от организационно-правовых типов и форм собственности, источниками создания активов для любой организации являются собственные и чужие средства, которые являются основным источником пополнения ресурсов организации.

Активы организации — это то, чем она владеет: уставный и оборотный капитал, выраженный в денежной форме и отраженный в отдельном балансе организации.

Активы организации отражаются в ее платежеспособности, способности удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, погашать кредиты, выплачивать заработную плату, производить платежи в бюджет.

Современные экономические условия поставили хозяйствующие субъекты различных организационно-правовых форм в такие жесткие экономические условия, которые объективно предполагают проведение ими взвешенной процентной политики для поддержания и укрепления имущественного положения организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости. Это подтверждает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление резервов по повышению эффективности использования имущества организации ООО «Компоненты».

Объект исследования – ООО «Компоненты».

Предмет исследования – имущественное положение организации.

В соответствии с целью, объектом и предметом определены задачи исследования:

- рассмотреть теоретические и методические подходы к анализу имущественного положения организации;
- провести анализ имущественного положения организации ООО «Компоненты»;
- разработать мероприятия по повышению эффективности имущественного положения организации ООО «Компоненты».

При написании выпускной квалификационной работы использовались такие методы исследования как метод эмпирического познания, аналитический (анализ учебной и специальной литературы), метод сопоставления, обобщения и оценки.

Структура выпускной квалификационной работы включает введение, три раздела, заключение, список используемых источников и приложения.

Во введении обосновывается актуальность, цель, объект, предмет, задачи и методы исследования.

В первом разделе «Теоретические и методические подходы к анализу имущественного положения организации» излагаются экономическое содержание, состав и структура имущества организации, а также рассматриваются методы анализа имущественного состояния организации и система показателей, характеризующих его.

Во втором разделе «Анализ имущественного положения организации ООО «Компоненты» представлена характеристика организации, проведен анализ состава имущества и источников его образования, дана оценка структуры видов имущества организации.

В третьем разделе «Разработка мероприятий по повышению эффективности имущественного положения организации ООО «Компоненты» предложены:

– мероприятия по улучшению имущественного положения исследуемой организации;

– мероприятия по использованию резервов повышения эффективности имущественного положения исследуемой организации.

В заключении обобщены результаты исследования, сформулированы вытекающие из него мероприятия по улучшению имущественного положения исследуемой организации.

В конце работы представлен список используемых при работе над темой источников и приложения.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические и методологические подходы к анализу имущественного положения организации

1.1 Экономическая сущность имущества организации

«Чтобы получить прибыль от деятельности организации, на начальном этапе ее создания предприниматель закладывает материальную базу и формирует капитал. Так появляется имущество организации, объем которого в зависимости от ведения бизнеса увеличивается или уменьшается .

Имущество организации составляют все объекты, являющиеся ее собственностью. Это земельные участки, продукция, производственные и офисные здания, инвентарь, машины, денежные средства, название организации, ее товарный знак. Собственность организации можно рассматривать как движимое и недвижимое имущество» [12, с. 89].

«Имущество организации — совокупность имеющихся у организации запасов, находящихся в процессе производства; средств и предметов труда; готовой продукции; денежных средств и эквивалентов, и других ценностей, т.е. это то, чем владеет организация» [31, с. 116].

«К недвижимому имуществу организации относится ряд немобильных объектов, перемещение которых не осуществляется (ст. 130 ГК РФ). Это участки недр, водные и лесные участки, земля, здания, оборудование, а также строительные объекты, находящиеся в процессе возведения [32]. Кроме того, к этому виду имущества принадлежат воздушные суда, корабли, космические объекты. Все объекты подлежат регистрации в государственных структурах и налогообложению [40].

Движимое имущество состоит из объектов, подлежащих перемещению и замещению в ходе ведения бизнеса (ст. 130 ГК РФ, п. 2). Это продукция организации, транспорт, денежные средства, ценные бумаги, сертификаты организации, акции и материальные объекты. Движимое имущество организации освобождается от налога на имущество (п. 4 ст. 374 НК РФ).

Одним из наиболее важных вопросов управления является правильное определение имущественного положения организации [29].

Гражданский Кодекс РФ трактует имущество как вещи и соответственно права на них (вещные права), а также имущественные права, не связанные с обладанием вещами. Исключительные права и нематериальные блага в гражданско-правовое понятие имущества не входят» [5, с. 122].

«Для целей бухгалтерского и налогового учета применительно к юридическим лицам вместо гражданско-правового понятия «имущество» чаще применяют понятие «активы», так как понятие «активы» более четко определимо применительно к конкретному юридическому лицу, как по составу, так и по стоимости.

Актив бухгалтерского баланса позволяет дать общую оценку изменения всего имущества организации, выделить в его составе внеоборотные активы (1 раздел бухгалтерского баланса) и оборотные активы (2 раздел баланса), изучить динамику структуры имущества» [39].

«В процессе анализа имущество организации классифицируют по степени риска:

- с минимальным риском вложений — наличные денежные средства, быстрореализуемые краткосрочные ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения;
- с малым риском вложений — незавершенное производство, дебиторская задолженность за вычетом сомнительных долгов, производственные запасы за вычетом залежалых и остатки готовой продукции за вычетом, не пользующейся спросом;
- с высоким риском — сомнительная дебиторская задолженность, не пользующаяся спросом готовая продукция, залежалые запасы и неликвиды [28].

Главным признаком группировки статей актива бухгалтерского баланса является степень их ликвидности, т.е. скорость превращения их денежную

наличность. По этому признаку все активы баланса организации группируются на долгосрочные (основной капитал) и оборотные активы [30].

Структура имущества организации зависит от специфики деятельности коммерческой организации. Поэтому оценка структуры имущества должна исходить из отраслевых и индивидуальных особенностей конкретной организации» [9, с. 54].

«Так как объекты собственности организации имеют различное значение и направление, для определения видов имущества применяется классификация по признакам:

- В зависимости от размещения или состава.
- С учетом источников образования и основного поступления средств.

Основная структура имущества организации включает внеоборотные и оборотные активы» [16].

«Внеоборотные активы предназначены для пользования организацией на протяжении длительного периода [15]. В их состав входят:

- Капитальные вклады. Расходы организации, связанные с покупкой основных средств, строительством дополнительных объектов, приобретением необходимых нематериальных активов.
- Основные средства. Не меняют своей материальной формы, участвуют в процессе производства длительное время. В их состав входит следующий перечень объектов: здания, транспорт, техника, инструмент, инвентарь, насаждения.
- Нематериальные вклады. Вид активов, не имеющих физической основы. Эти объекты представляют интеллектуальную собственность. Полная их стоимость устанавливается в момент их приобретения. К ним относятся: стоимость фирменной марки, авторских прав, ноу-хау, изобретений [14].

- Вклады в материальные ценности. Предоставление финансовой аренды организации в длительное пользование с целью выгоды.
- Долгосрочные вложения финансов. Инвестиции организации, вложенные в капиталы других организаций с целью получения прибыли (приобретение сертификатов, акций, ценных бумаг)» [22, с. 133].

«Оборотные средства представляют собой ресурсы, которые фирма внедряет в процесс производства на короткий срок (до 1 года). В их состав включены:

- Запасы (товарные и материальные ценности, материально-производственные запасы, готовая продукция) [20].
- Денежные средства – включают все финансовые ресурсы организации.
- Краткосрочные вложения – векселя, чеки, акции, облигации.
- Расходы будущего периода» [21, с. 98].

Наглядно состав имущества организации покажет рисунок 1.

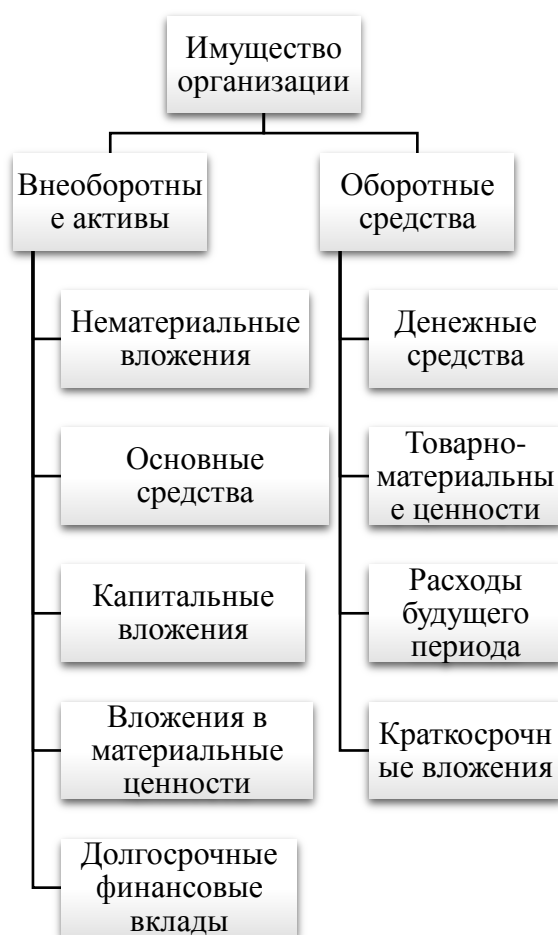


Рисунок 1 – Состав имущества организации [27]

«Имущество организации создается разными путями. Главные источники формирования имущества закладываются в процессе образования организации. Это взносы, пай – основной капитал, заложенный учредителями. Имущество, принадлежащее организации, увеличивается в процессе ее деятельности. Оно обособлено от имущества основателей, сотрудников и участников организации.

«Имущество организации обособлено от имущества основателей, сотрудников и участников организации» [8].

«Имущество, которым владеет организация, приобретает из следующих источников:

- Собственные средства основателей.
- Заемный капитал.

Собственный капитал включает уставный, добавочный, резервный капиталы, чистую (нераспределенную) прибыль, фонды социальной сферы и накопления, целевые поступления. Заемный капитал выражен в виде

кредиторской задолженности, банковских кредитов, заемных средств и обязательств по распределению» [13, с. 167].

«Четкое распределение имущества организации по направлениям источников его формирования имеет большое значение. Это помогает организовать текущий учет и отразить информацию о деятельности организации в бухгалтерской отчетности. Данные, полученные в результате анализа, способствуют правильной оценке финансового состояния организации, ее ликвидности, устойчивости и рентабельности [2].

Следовательно, структура имущества организации зависит от направления ее деятельности и производственного процесса. Для качественной работы организации необходимо не только образование имущества и привлечение дополнительных источников его формирования [33].

В процессе деятельности организации необходим точный бухгалтерский и управленческий учет, отражающий финансовое содержание имущества организации. Бухгалтерский учет наглядно отражает баланс активов организации, состояние его ресурсов, тогда как управленческий учет показывает их производительную или товарную форму» [35, с. 214].

Можно сделать вывод, что имущественное положение организации представляет собой размер, состав и размещение активов организации; это сумма средств организации и их источников по их видам.

1.2 Методические основы анализа имущественного положения организации

На сегодняшний день известно множество различных методов финансового анализа и оценки имущественного положения, составлены классификации. Однако необходимо отметить, что до настоящего времени не была разработана некая единая применяемая классификация методов и способов анализа [42].

В данной работе будут рассмотрены наиболее популярные и часто

используемые для анализа и оценки имущественного положения способы, приемы и методы [1].

Выделяют основные общепринятые так называемые традиционные методы анализа (таблица 1).

Они наиболее понятны, просты в применении, их можно использовать для анализа имущественного положения почти любой коммерческой организации, и они дают достаточно полное представление о сложившейся картине [3].

Сущность горизонтального анализа заключается в сравнении определенного показателя отчетности с предшествующим периодом для определения изменений в динамике показателей, которые отражены в отчетности. Необходимо отметить, что значимость полученных результатов при таком виде анализа значительно уменьшается в связи с инфляционными условиями, однако полученные данные можно сравнивать с данными других организаций на рынке, занимающихся схожей деятельностью [23].

Таблица 1 – Общепринятые (традиционные) методы анализа и оценки имущественного положения, их преимущества и недостатки [10, с. 31]

Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
Горизонтальный анализ	Определяет показатели в динамике, определение базисных темпов прироста, возможность сравнивать показатели с другими организациями на рынке со схожей деятельностью	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. Горизонтальный и вертикальный анализы логично дополняют друг друга	Отсутствуют существенные недостатки, в том числе недостатки, связанные с инфляционными последствиями.
Трендовый анализ	Выявляет тренд, то есть ключевых тенденций изменения показателей. Возможность составления прогноза на развитие показателей в дальнейшем.	На точность получаемых результатов могут влиять изменение учетной политики в организациях, корректировка налогового законодательства, инфляция и другое.
Сравнительный	Позволяет сравнить однотипные	Для корректности полученных

анализ	объекты для выявления сходства или различия между ними как на межхозяйственном уровне, так и внутри организации	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

Вертикальный или структурный анализ заключается в определении степени влияния каждой статьи бухгалтерской отчетности на итоговый результат деятельности организации, то есть рассчитывается удельный вес отдельных показателей в общем итоге и оценивается их оказываемое влияние. Отметим, что горизонтальный и вертикальный анализы логично дополняют друг друга. Именно поэтому при проведении анализа удобно построение таких аналитических таблиц, которые характеризуют и структуру финансовой отчетности, и динамику изменения ее отдельных статей [37].

Сущность трендового анализа заключается в сравнении каждой статьи отчетности с несколькими ранними отрезками времени с последующим определении ключевых тенденций изменения показателей, то есть с выявлением тренда, огражденных от непредвиденного влияния или определенных особенностей рассматриваемых временных периодов [36].

Сравнительный анализ может быть разделен на две основные части: межхозяйственный (межотраслевой) анализ, предполагающий сравнение основных показателей организации с аналогичными показателями конкурентов и со среднеотраслевыми показателями на рынке в целом и внутрихозяйственный анализ, направленный на сравнение основных данных цехов, подразделений, дочерних фирм, филиалов и так далее [7].

Сущность факторного анализа заключается в синтезе, то есть в соединении отдельных конкретные элементы в общий результат и может быть, как обратным, так и прямым [43].

Следовательно, все вышеперечисленные методы анализа и оценки

упрощают аналитическое прочтение бухгалтерской финансовой отчетности, позволяют сделать определенные промежуточные выводы. Однако, для получения полной достоверной картины необходимо использование и других методов [4].

В целом анализ и оценка имущественного положения организации производится тремя основными способами: графическим, табличным и коэффициентным. Необходимо отметить, что каждый из этих способов имеет свой особенный, отличный от других способов набор оценочных показателей, который гармонично дополняют друг друга и дают наиболее полную картину сложившейся в организации финансово-экономической ситуации. Применение трех данных способов оценки дают возможность оценить хозяйственную деятельность субъекта в наиболее понятном для любого пользователя виде. Рассмотрим каждый из них более подробно [19].

Наиболее наглядным и удобным способом является графический [17].

Сущность данного способа заключается в графическом изображении показателей имущественного положения организации в относительных или абсолютных размерах показателей бухгалтерской отчетности на начало и конец определенного периода или определенный момент времени на балансограмме для дальнейшей оценки хозяйственного положения организации в прошлом и настоящем, а также дальнейшего прогноза [41].

Балансограмма может быть представлена аналитической иллюстрацией (диаграмма) финансово-хозяйственного состояния организации в прошлом, настоящем и прогнозном будущем, что помогает обнаружить очевидные точки экономического роста, выявить имеющиеся проблемы, а также оценить возможные последствия дальнейших управленческих решений, предполагаемых к реализации [14].

Вторым способом анализа и оценки имущественного положения организации является табличный способ. Данный способ реализуется посредством составления расчетных таблиц, иллюстрирующих абсолютные значения конкретных показателей и их удельные величины, а также темпы

прироста для объективной оценки элементов структуры и динамики [34].

Построение аналитических таблиц выступает важнейшим этапом проведения финансового анализа, поскольку именно такие таблицы помогают достоверно интерпретировать полученную в ходе процедуры информацию, которая в таблице представлена как единая система суждений и результатов, выраженных посредством цифр. Все показатели в таких таблицах расположены в наиболее последовательном и логичном виде, что гораздо более удобно для восприятия пользователей, а также, по сравнению с текстовым изложением информации, являются более емкими и занимают меньше места. По результатам табличных расчетов можно сформировать: проблему, причины возникновения данной проблемы, резервы, общий вывод по результатам анализа [38].

Такие таблицы применяются на различных этапах анализа и оценки имущественного положения организации. Например, на первом этапе подготовки в таблице заполняют исходные начальные данные, производится их предварительная группировка по различным факторам, рассчитываются определенные промежуточные выводы и проводится анализ показателей. На дальнейших этапах аналитической работы с данными таблицы способствуют осуществлению конкретных вычислений [18].

Коэффициентный способ анализа хозяйственной деятельности субъекта обозначает финансовые соотношения между разными статьями финансовой отчетности. Для финансового аналитика такие коэффициенты играют большую роль, так как выступают базой для оценки деятельности организации различными внутренними и внешними пользователями отчетности. Поэтому при принятии конкретного решения необходимо проанализировать как оно повлияет на наиболее значимые финансовые коэффициенты [24].

К достоинствам данного способа анализа и оценки можно отнести простоту расчета, а также нейтрализацию влияния инфляции, что довольно актуально при долгосрочном анализе. В процессе применения данного способа проводится расчет конкретного показателя и дальнейшее его сравнение с

определенным базовым значением [26].

Финансовые коэффициенты, с помощью которых реализуется данный способ, представляют собой относительные показатели имущественного положения организации, используемые для отслеживания происходящих изменений устойчивости хозяйствующего субъекта, осуществления сравнительного анализа имущественного положения нескольких организаций, осуществляющих аналогичную деятельность. Такие коэффициенты могут охватывать любую сферу деятельности организации и анализировать ее более детально.

Необходимо заметить, после проведения анализа всеми тремя способами необходимо обобщение полученных результатов, что достигается за счет синтетической оценки имущественного положения организации в целом [25].

Она представляет собой обобщение, группировки, уточнение полученных выводов, определяющих объекты имущественного положения. В ходе синтетической оценки выявляются «болевые точки», то есть отклонения от нормальных или прогнозных величин рассчитываемых показателей. Такая оценка позволяет сделать общие выводы о финансовом положении организации в целом, а также выявить проблемы и резервы их разрешения [27].

В общем виде проводимая работа по анализу и оценке имущественного положения организации может быть проведена в два основных этапа: экспресс-анализ имущественного положения и детализированный анализ.

Итак, при проведении анализа имущественного положения организации для получения наиболее точных результатов невозможно использовать только один из рассмотренных методов. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких методов оценки, аналитик получает наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и нивелируют существующие недостатки.

«При анализе имущественного положения на основе формы №1 бухгалтерской отчетности рассчитываются показатели, его характеризующие, определяется их изменение за год и за ряд лет. К данным показателям

относятся:

— Величина капитала организации (К) – сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации. Она равна итогу бухгалтерского баланса-нетто.

— Собственный капитал (СК) – собственные средства организации на определенную дату, которые определяются по итогу раздела №3 баланса или, иными словами, это раздел баланса, отражающий остаточное требование учредителей (участников) к созданному ими организации.

— Собственные оборотные средства (СОС) – величина собственных средств, которые находятся в обороте. Собственные оборотные средства определяют степень платежеспособности и финансовой устойчивости организации» [12, с. 116]. «Формула показателя имеет вид (формула 1):

$$\text{СОС} = \text{СК} + \text{ДО} - \text{ВА}, \quad (1)$$

где ДО - долгосрочные обязательства;

ВА - внеоборотные активы» [4, с. 123].

«Также собственные оборотные средства можно рассчитать, как разность между мобильными (оборотными) активами и краткосрочными обязательствами (формула 2):

$$\text{СОС} = \text{ОА} - \text{КО}, \quad (2)$$

где ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Привлеченный (заемный) капитал (ПК) – это сумма долгосрочных и текущих обязательств. Он характеризует размер задолженности организации на отчетную дату (формула 3):

$$\text{ПК} = \text{ДО} + \text{ТО}, \quad (3)$$

где ДО – долгосрочные обязательства;

ТО – текущие обязательства» [4, с. 109].

«Текущие активы (ТА), или «мобильные активы», «оборотные средства» – характеризуют средства, находящиеся в запасах, затратах, денежных средствах и в дебиторской задолженности, т.е. итог раздела II бухгалтерского баланса.

Мобильными активами они называются потому, что в отличие от основных средств и других внеоборотных активов могут быть быстрее, чем другие активы, возвращены в виде денежных средств для расчетов с должниками.

Текущие обязательства (ТО) или краткосрочные обязательства – это задолженность, которую следует погасить в течение года (формула 4):

$$ТО = КЗ + З, \quad (4)$$

где КЗ - кредиторская задолженность;

З - кредиты и займы» [31, с. 116].

«Долгосрочные активы (ДА), их приятно называть «иммобилизованные активы» – это сумма основных средств и прочих внеоборотных активов, которые в отличие от оборотных средств (мобильных активов) обращаются медленнее и определяются по итогу первого раздела актива баланса.

Долгосрочные обязательства (ДО) – это кредиты и займы, полученные на длительный период – более одного года. Они показываются в пассиве баланса в разделе №4 баланса. Кроме вышеназванных коэффициентов, для оценки имущественного положения организации, можно рассчитать показатели по данным актива бухгалтерского баланса, которые отражают структуру и динамику ее имущества в учетной оценке (таблица 2)» [31, с. 120].

Таблица 2 – Основные финансовые коэффициенты, характеризующие имущественное положение организации

Наименование финансового	Расчетная формула
--------------------------	-------------------

коэффициента	Числитель	Знаменатель
Динамика имущества	Валюта баланса на конец периода	Валюта баланса на начало периода
Доля внеоборотных активов в имуществе	Внеоборотные активы	Валюта баланса
Доля оборотных активов в имуществе	Оборотные активы	Валюта баланса
Доля денежных средств и их эквивалентов в оборотных активах	Денежные средства и денежные эквиваленты	Оборотные активы
Доля финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) в оборотных активах	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Оборотные активы
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	Дебиторская задолженность	Оборотные активы
Доля основных средств во внеоборотных активах	Основные средства	Внеоборотные активы
Доля нематериальных активов во внеоборотных активах	Нематериальные активы	Внеоборотные активы

Продолжение таблицы 2

Доля финансовых вложений во внеоборотных активах	Финансовые вложения	Внеоборотные активы
Доля результатов исследований и разработок во внеоборотных активах	Результаты исследований и разработок	Внеоборотные активы
Доля нематериальных поисковых активов во внеоборотных активах	Нематериальные поисковые активы	Внеоборотные активы
Доля материальных поисковых активов во внеоборотных активах	Материальные поисковые активы	Внеоборотные активы
Доля долгосрочных вложений в материальные ценности во внеоборотных активах	Долгосрочные вложения в материальные ценности	Внеоборотные активы
Доля отложенных налоговых активов во внеоборотных активах	Отложенные налоговые активы	Внеоборотные активы

По результатам первого раздела можно сделать следующие выводы.

«Структура имущества организации зависит от направления ее деятельности и производственного процесса. Для качественной работы организации необходимо не только образование имущества и привлечение дополнительных источников его формирования.

В процессе деятельности организации необходим точный бухгалтерский и управленческий учет, отражающий финансовое содержание имущества организации. Бухгалтерский учет наглядно отражает баланс активов организации, состояние его ресурсов, тогда как управленческий учет показывает их производительную или товарную форму» [8, с. 128].

При проведении анализа имущественного положения организации для получения наиболее точных результатов невозможно использовать только один из рассмотренных методов. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких методов оценки, аналитик получает наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и нивелируют существующие недостатки.

2 Анализ имущественного положения организации ООО «Компоненты»

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации ООО «Компоненты»

ООО «Компоненты» занимается торговлей автомобильными деталями, узлами и принадлежностями на рынке г. Тольятти.

Юридический и фактический адрес организации: 445004, Самарская область, город Тольятти, улица Базовая, дом 20 литер А8, помещение 72.

Руководителем организации является Ефремов Игорь Геннадьевич.

Основными видами деятельности ООО «Компоненты» является розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями.

Генеральная цель деятельности магазина ООО «Компоненты» – получение максимальной прибыли и обеспечение оптимального функционирования организации.

Одной из целей организации также является удовлетворение запросов потребителей. Компания практически не уступает своим конкурентам, а по показателям цены и качества занимает лидирующее положение.

Миссия организации – сконцентрировать в одном месте один из самых больших ассортиментов масел, аккумуляторов и аксессуаров, которые предлагаются клиентам по доступным ценам и минимальным срокам доставки.

Управление магазином осуществляется в соответствии с законодательством РФ. ООО «Компоненты» самостоятельно определяет структуру организации и затраты на их содержание. В организации применяется линейная структура аппарата управления.

Организационная структура ООО «Компоненты» представлена на рисунке 2.

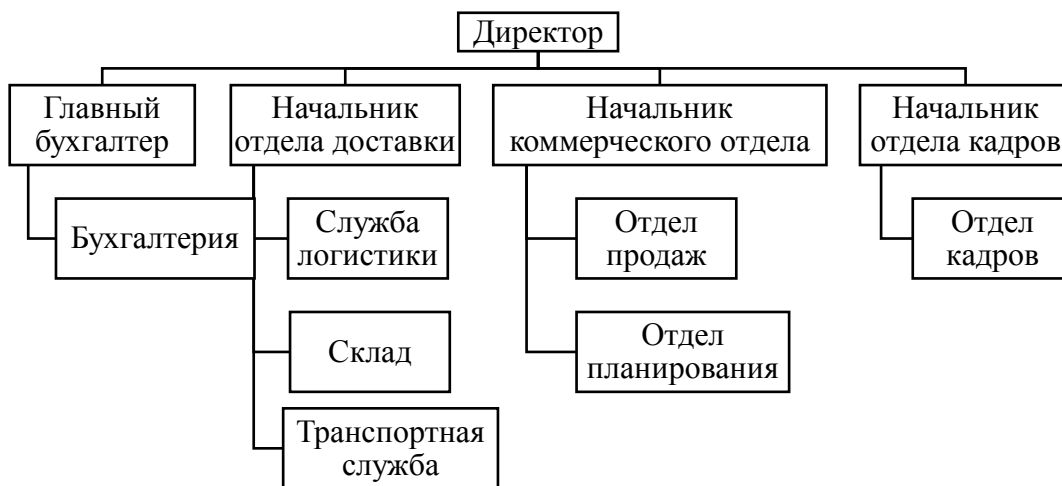


Рисунок 2 - Организационная структура ООО «Компоненты»

На рисунке 3 представлена структура продаж магазина «Компоненты».

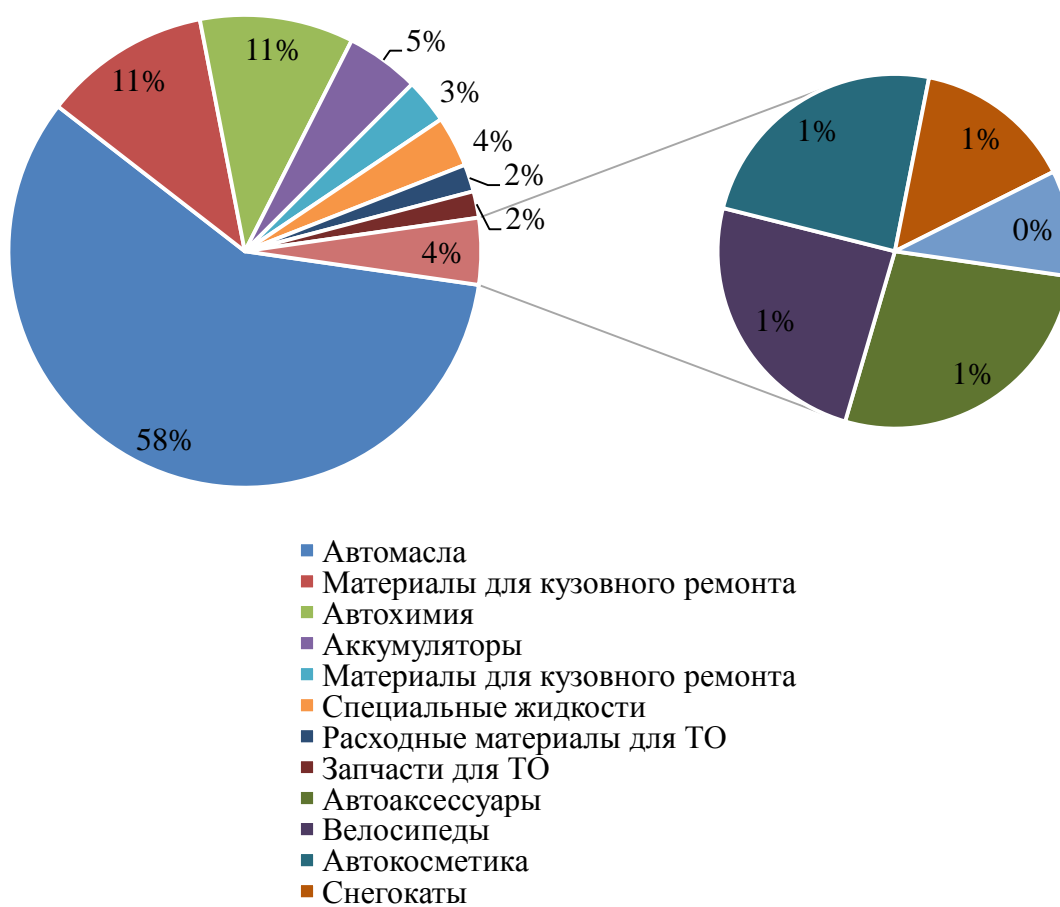


Рисунок 3 – Структура продаж ООО «Компоненты» за 2020 год, %

Как видно из результатов анализа данных представленной таблицы, наибольшим спросом у покупателей в 2020 г. пользуются:

- автомасла – 58,22 % доли в общем объеме спроса;
- материалы для кузовного ремонта – 11,45 % доли в общем объеме спроса;
- автохимия – 10,52 % доли в общем объеме спроса;
- аккумуляторы – 5,04 % доли в общем объеме спроса;
- материалы для кузовного ремонта – 3,07 % доли в общем объеме спроса;
- специальные жидкости – 3,47 % доли в общем объеме спроса.

Следующим шагом следует анализ динамики изменения статей на основе данных отчета о финансовых результатах ООО «Компоненты» (Приложение А). Результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Компоненты» за 2019–2020 гг.

Наименование статей	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
Доход предприятия	33456	38341	53005	14664	38,25
Расходы предприятия	(21677)	(19796)	(43816)	24020	121,34
Валовый доход	11779	18545	9189	-9356	-50,45
Расходы коммерческие	0	0	0	0	0
Расходы управленческие	(4142)	(6193)	(3791)	-2402	-38,79
Доход от продаж	7637	12352	5398	-6954	-56,3
Проценты к получению	355	669	571	-98	-14,65
Проценты к уплате	0	0	(141)	141	100
Доходы прочие	125	254	390	136	53,54
Расходы прочие	(119)	(286)	(427)	141	49,3
Доход до налогообложения	7998	12989	5791	-7198	-55,42
Чистый доход	6398	12645	5119	-7526	-59,52

Основываясь на данные, приведенные в таблице 3, наблюдается рост продаж на 14,664 т. р. (38.25 %). Стоимость продаж значительно увеличилась, которая продолжает расти из года в год. Рост составил 121,34%, или 24020 т. р.,

это в основном результат повышения цен на компоненты и материалы, используемые ООО «Компоненты» для оказания услуг.

Увеличение себестоимости продаж в результате снижения валовой прибыли составило 50,45%, или 9356 т.р. Организация не имеет коммерческих затрат, и мы также можем уменьшить административные расходы, которые составляют 2,402 т. р. (38.79 %).

Профицит от продажи в 2020 году, он упал 6954 т. р. (56.3 %) и составил 5398 т.р. Снижение процентной прибыли на 14,65% было незначительным, в 2020 году сумма которого составила 571 т. р. В 2020 году процентные платежи составили 141 т.р.

Зная о других доходах и расходах, мы можем наблюдать, что прочие доходы увеличились на 53,54% и составил 390 т. р. в 2020 г., последний также увеличился на 49,3 %, что эквивалентно 427 т.р. в 2020. Прибыль до уплаты налогов значительно снизилась до 7,198 т. р. (55.42 %), как и в 2020 году – 5791 т. р..

Результатом деятельности ООО «Компоненты» в 2020 году стала чистая прибыль в размере 5,119 т. п., после потери 59,52 % (7,526 т. р.) по сравнению с 2019 годом, что стало результатом увеличения расходов на оказание услуг, представления процентных расходов в 2020 году, и увеличения других расходов.

2.2 Оценка эффективности использования свойства

По данным, представленным в бухгалтерском балансе, проведен анализ изменений в динамике активов компании был реализован ООО «Компоненты» в период 2018–2020 годов (таблица 4).

Основываясь на данных, приведенных в таблице 3, можно отметить, что за это время произошло незначительное изменение в размере основных средств организации: в 2019 году их размер уменьшился с 473 т. р. в 2020 году он увеличился до 678 т. р.

Таблица 4 - Анализ и динамика активов фирмы на 2018-2020 г.

Наименование статьи	Значение			Изменение, тыс. р.		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019/2018г.	2020г./2019г.	2019/2018г.	2020г./2019г.
Активы внеоборотные							
Основные фонды	10650	10177	10855	К 473	678	-4,44	6,66
Всего по разделу I	10650	10177	10855	К 473	678	-4,44	6,66
Оборотные активы							
Сумма запасов	801	2683	3155	1882	472	234,96	17,59 Eur
Дебиторы	8534	13184	17636	4650	4452	54,49	33,77
Вложения финансовые	11791	14309	21995	2518	7686	21,36	53,71
Денежные средства	2968	3203	4216	235	1013	7,92	31,63
Прочие	163	142	510	-21	368	-12,88	259,15
Всего по разделу II	24257	33521	47512	9264	13991	38,19	41,74
Итог по балансу	34907	43698	58367	8791	14669	25,18	33,57
III. Капитал и резервы							
Капитал уставный	10	10	10	0	0	0	0
Прибыль нераспределенная	27431	38950	44079	11519	5129	41,99	13,17
Всего по разделу III	27441	38960	44089	11519	5129	41,98	13,16
IV. Долгосрочные обязательства							
Заем долгосрочный	-	-	1932	0	1932	0	100
Сумма раздела IV	-	-	1932	0	1932	0	100
V. Краткосрочные обязательства							
Заем средств	-	-	5	0	5	0	100
Кредиторы	7466	4738	12341	-2728	7603	-36,54	160,47
Всего по разделу V	7466	4738	12346	-2728	7603	-36,54	160,57
Итог по балансу	34907	43698	58367	8791	14669	25,18	33,57

Организация стабильно функционирует, в 2019 году рост составил 234,96 %, в 2020 году – 17,59%, что в конечном итоге негативно сказалось на финансовом положении организации как неиспользованных резервах «мертвых» денег, которые можно использовать в деятельности организации и создавать прибыль. Негативной тенденцией является устойчивый рост дебиторской задолженности в 2019 на 54.49 % (4,650 т. р.), в 2020 – на 33,77% (4,452 т. р.), что, как правило, обусловлено увеличением счетчиков сторон

(покупателей и клиентов) в организации и соглашениях с ними. Необходимо рекомендовать организации контролировать этот пост в балансе, разрабатывать меры по эффективному и своевременному погашению дебиторской задолженности.

Краткосрочные финансовые вложения компании также растут с каждым годом, в 2019 г. подъем был 2518 т. р. (21,36 %) в 2020 году – 7686 т. р. (53,71 %), что характеризует позитивное развитие в деятельности организации, например, через кредиты контрагентов и вклады в банке генерировать больше продаж.

Платежные средства и эквиваленты платежных средств также показали положительное развитие. Рост составил 7,92 % (235ч. п.) в 2019 и 31.63% (1013 т. п.) в 2020 году, что показывает наличие и постоянное увеличение средств организации, текущего счета, а также кассы, которые могут быть использованы для получения дополнительного дохода или развития деятельности организации. Относительные колебания также повлияли на другие краткосрочные активы 2019 уменьшились на 21 т. р., а в 2020 году увеличились с 368 т. р. (259.15 %).

Размер уставного капитала не изменился и составляет 10 т. р. Примечание: постепенное увеличение организации, нераспределенная прибыль из года в год. В 2019 г. этот элемент увеличился на 11519 т. р. (с 41,99%), а в 2020 году увеличение было 5129 т. р. (13.17%). Вы можете взглянуть на ситуацию с разных точек зрения. Можно отметить, что, как и увеличение любого вида прибыли в целом, рост нераспределенной прибыли, без сомнения, является положительным развитием в работе организации.

Но это не рационально экономить эти деньги, и не запускать их в экономический цикл, чтобы получить больше прибыли, а также сохранить покупательную способность в настоящее время. Можно отметить появление в 2020 г. долгосрочных и краткосрочных заемных средств, было 1,932 т. р. и 5 т. р., соответственно, это в первую очередь за счет расширения деятельности организации и увеличения обязательств страны перед клиентами.

Нестабильная динамика наблюдается и в организации кредиторской задолженности. В 2019 году он снизился на 36,54 % (2728 т. р.), что, конечно,

было положительным развитием в деятельности организации, таких как высвобождение средств от ежемесячных обязательств перед контрагентами, которые могут быть использованы для развития организации. Но в 2020 году ситуация изменится, и рост кредиторов составил 160,47 % (7603 т. р.), что, как правило, обусловлено устойчивым увеличением в организации обязательств контрагентов.

Анализируя динамику изменения имущества компании, следует отметить, что в течение трех лет в финансовом состоянии организации были и есть позитивные тенденции.

Следующим этапом является определение ликвидности активов организации (таблица 5).

Таблица 5 – Формирование балансовых агрегатов с помощью среднегодовых значений

Группа	Обозначение.	2019 год	2020 год	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Наиболее ликвидные активы	A1	16136	21862	5726	35,49
Быстрореализуемые активы	A2	10859	15410	4551	41,91
Медленно реализуемые активы	A3	1895	3245	1350	71,24
Труднореализуемые активы	A4	10414	10516	102	0,98
Баланс	БА	39303	51033	11730	29,85
Срочные	П1	6102	8540	2438	39,95
Краткосрочные обязательства	П2	0	3	3	100
Долгосрочные	П3	0	966	966	100
Постоянные	П4	33201	41525	8324	25,07
пассивов баланса (P1+P2+P3+ P4)	БП	39303	51033	11730	29,85

Согласно таблице 5, большинство ликвидных средств увеличилось на 5,726 т. р. (35,49 %), быстрые продажи активов (41,91%), есть трудно продать, активы выросли немного на 102 т. р. (0.98 %) и фиксированные обязательства

на 8,324 т. р. (25.07%). Медленные продажи активов значительно увеличились, когда 3245 т. р. в 2020, что на 71,24% больше, чем в 2019 году.

Следует также отметить, что в 2020 году краткосрочные и долгосрочные обязательства, которые появились, составили 3 т. р. и 966 т. р. соответственно. Рост балансовой валюты составил 29.85%.

Далее рассмотрены абсолютные значения ликвидности ООО «Компоненты», приведенные в таблице 6.

Таблица 6 – Имущественный анализ ликвидности ООО «Компоненты», тыс. р.

Группа	2019	2020	Группа	2019	2020	Платежный профицит или дефицит	
						2019	2020
A1	16136	21862	П1	6102	8540	10034	13322
A2	10859	15410	П2	0	3	10859	15407
A3	1895	3245	П3	0	966	1895	2279
A4	10414	10516	П4	33201	41525	-22787	-31009

Сравнение результатов от разницы между группами активов и обязательств, которое выглядит следующим образом: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$. Результаты приведенных расчетов, исходя из данных, полученных организацией с учетом данного неравенства, что положительно характеризует денежный баланс.

Сравнение результатов первого неравенства, т. е. группы активов и обязательств (A1 и P1, период более трех месяцев), которое показывает взаимосвязь между краткосрочными, текущими платежами и квитанциями. На этом этапе возникающее неравенство показывает, что в ближайшем будущем ООО «Компоненты» сможет расплатиться со своими самыми насущными обязательствами.

«Сравнение результатов второго неравенства, то есть I группы, по активам и обязательствам (A2 и П2, интервал времени от трех до шести месяцев), показывает тенденцию к росту или снижению в относительно

ближайшем будущем текущей ликвидности» [14, с. 77]. Второе неравенство, возникающее в течение периода исследования, указывает на то, что это не будет трудно для организации, чтобы оплатить себя из своих среднесрочных обязательств перед контрагентами в течение периода до шести месяцев.

Полученные неравенства для групп III и IV активов и пассивов показывают взаимосвязь между доходами и расходами в относительно долгосрочной перспективе. Стоит отметить, однако, что ликвидность, представленная третьим неравенством, показывает существующие платежные излишки, которые могут быть использованы организацией для погашения существующих обязательств до одного года.

Уместно охарактеризовать ликвидность, баланс для организации, который считается удовлетворительным, и отметить его способность к выполнению текущих и долгосрочных обязательств.

Проведенный анализ баланса ликвидности относительно кратко и достоверно описывает экономическое положение организации с точки зрения ее способности вести необходимые расчеты в своевременном порядке, но такой анализ является приблизительным. Анализ проводится на основе финансовых коэффициентов, которые являются более подробными и информативными. Далее, проверяются и рассчитываются показатели ликвидности (таблица 7), основываясь на данных, приведенных в годовом отчете ООО «Компоненты».

Таблица 7 – Алгоритм расчета, стандартные и фактические значения показателей ликвидности

Наименование	Обозначение	Расчет	Норматив	Значение	
				2019	2020
Текущая ликвидность	КТЛ	$(1240+1250+1230+1210+1220+1260)/$ $(1520+1510+1540)$	1,0-2,0	4,73	4,74
Критическая ликвидность	КСЛ	$(1240+1250+1230)/$ $(1520+1510+1540)$	0,8-1,0	4,42	4,36
Абсолютная ликвидность	КАЛ	$(1240+1250)/$ $(1520+1510+1540)$	0,1-0,2	2,64	2,56

Текущее соотношение ликвидности за весь отчетный период оказалось почти в два раза выше допустимого предельного значения. Но такая ситуация может быть признаком адекватного рационального развития активов, включая запасы, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые инвестиции, и так далее, или краткосрочное финансирование.

Критическое соотношение ликвидности также выходит за установленные пределы, которые, как правило, указывают на улучшение в организации платежеспособности. Это соотношение «рассчитывается на основе только определенной части активов – дебиторской задолженности краткосрочных финансовых вложений и денег на текущих счетах и в кассе организации, которые затем сравниваются с краткосрочными обязательствами.

Абсолютное соотношение ликвидности также анализируется очень высоко в течение всего периода времени. С одной стороны, чем выше показатель, тем лучше у организации способность платить. Эти высокие значения этого показателя указывают на иррациональную структуру капитала, на достаточно большую долю активов в виде краткосрочного вложения денег и денег в казну, а счета пассивны, то есть не вводятся в обращение, а, как результат, не приносят прибыли» [14, с. 77].

Проведенный анализ ликвидности организации в целом свидетельствует об улучшении ее платежеспособности и стабильности, однако, стоит отметить, что такая высокая ликвидность ООО «Компоненты» указывает на отсутствие эффективности в организации по отношению к ее текущим активам.

Был проведен дальнейший анализ финансовой стабильности и независимости ООО «Компоненты». «Основная задача такого анализа состоит в том, чтобы получить ответы на основные вопросы, такие как: насколько финансово независимая организация, является ли эта независимость сокращением или повышением, и так далее» [14, с. 77]. Алгоритм расчета наибольшего коэффициента финансовой устойчивости, по методу Г. В. Савицкой представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Алгоритм расчета, нормативное и фактическое значение, определяющее финансовую стабильность коэффициентов

Наименование	Обозначение	Расчет	Норматив	Значение	
				2019	2020 года
Коэффициент автономии	КА	1300/1700	0,5-0,7	0,84	0,81
Коэффициент для поставки с собственных оборотных средств	КОСС	$((1240+1250+1230+1210)-(1520+1510))/1200$	$\geq 0,1$	0,78	0,78
Коэффициент обеспечения запасов и собственных источников	КОЗ	$((1240+1250+1230+1210)-(1520+1510))/1210$	0,6-0,8	12,99	10,84
Финансовой стабильности отношений	КФУ	$(1300+1400)/1700$	$< 1,0$	0,84	0,83
Коэффициент серьезной капитала маневренность отношения	КМСК	$((1240+1250+1230+1210)-(1520+1510))/1300$	$\approx 0,5$	0,68	0,76

Автономия выше допустимого предела, что указывает на относительно высокую независимость организации от внешнего заемного капитала. Отношение между собственным положением оборотного капитала является нормальным, и оно отражает доступность организации оборотного капитала. Коэффициент предоставления центральным банкам денег с их собственными источниками значительно превышает нормальный за весь отчетный период.

Соотношение финансовой стабильности находится в установленных пределах. И второй коэффициент – коэффициент маневренности капитала очень высок за весь отчетный период.

«Финансовая стабильность также может быть измерена в абсолютных цифрах. Для этого вычисляются два значения:

— F_1 (организация имеет собственный оборотный капитал и долгосрочные заемные средства) = (III раздел + ДБП – I раздел) + IV раздел. В 2019 г. F_1 составила 22787 т. р., в 2020 г. – 31975 т. р.;

— F_2 (определить общее количество источников, образование и стоимость) = $\Phi_1 + \text{КЗК}$. В 2019 г. Φ_2 составила 28889 т. р., в 2020 г. – 40515 т. р.» [14, с. 77].

Далее проводится оценка:

- абсолютное $\Phi_1 > 0$;
- нормальное ($\Phi_2 \approx 0$);
- неустойчивое $\Phi_1 < 0, \Phi_2 > 0$;
- кризисное $\Phi_1 < 0, \Phi_2 < 0$.

Можно сделать вывод, что за весь отчетный период организация обладает абсолютной стабильностью, необходимой для успешного развития. Следующим шагом в анализе является определение бизнес-деятельности в расчете коэффициента (таблица 9). Например, в 2020 году они «активируются» в 1,31 раз, что означает, что в этом году организация получает доход, который в 1,31 раз больше стоимости краткосрочных активов.

Таблица 9 – Алгоритм расчета, стандартные и фактические значения коэффициентов предпринимательской деятельности

Наименование	Обозначение	Расчет	Норматив	Значение	
				2019	2020
Оборачиваемость оборотных средств	СЕР	2110/1200	2,0-3,0	1,33	1,31
Оборачиваемость собственного капитала	KOSK	2110/1300	1,5-2,0	1,15	1,28

«Соотношение продаж капитала отражает скорость развития собственного капитала и в конечном итоге показывает, которые эффективно используются или нет на ресурсах организации. Низкий показатель за весь период времени показывает, что начиная с определенной доли собственного капитала, который неактивен» [14, с. 77]. В результате уровень управления потребностями организации находит еще один прибыльный источник дохода для инвестирования собственного капитала.

Заключительным этапом в анализе и оценке состояния собственности организации является определение оценки организации, определяющей статус собственности. В этой модели каждый вычисляемый коэффициент, в зависимости от текущего значения, если в определенном диапазоне (классе), и сопоставление определенного количества точек (таблица 10).

Таблица 10 – Нормативные показатели и баллы оценки компании

Обозначение	1 класс (балл)	2 класс (балл)	3 класс (балл)	4 класс (балл)	5 класс (балл)	6 класс (балл)
КТЛ	>2,0 (16,5)	1,9-1,7 (13,5)	1,6-1,4 (8,5)	1,3-1,1 (4,5)	1,0 (1,5)	<0,5 (0)
КСЛ	>1,0 (18)	0,9 (15)	0,8 (12)	0,7 (9)	0,6 (6)	<0,5 (0)
КАЛ	>0,25 (20)	0,2 (16)	0,15 (12)	0,1 (8)	0,05 (4)	<0,05 (0)
КА	>0,6 (17)	0,59-0,54 (13,5)	0,53-0,43 (9,4)	0,42-0,41 (3,2)	0,4 (1)	<0,4 (0)
КОСС	>0,5 (15)	0,4 (12)	0,3 (9)	0,2 (6)	0,1 (3)	<0,1 (0)
КОЗ	>1,0 (13,5)	0,9 (12)	0,8 (9)	0,7 (6)	0,6 (3)	<0,5 (0)
Минимальный предел очков	100	64	56,9	28,3	18,5	-

Подводя итог, «все баллы суммируются, и определенный класс финансового состояния присваивается организации, которая в рамках исследования, в зависимости от общей суммы баллов, набранных» [14, с. 77] (таблица 11).

Таблица 11 – Расчет оценки ООО «Компоненты», по методу Г. В. Савицкой

Обозначение	2019		2020	
	Текущее значение	Количество очков	Текущее значение	Количество очков
КТЛ	6,51	16,5	6,55	16,5
КСЛ	4,42	18	4,36	18
КАЛ	2,64	20	2,56	20
КА	0,84	17	0,81	17
КОСС	0,78	15	0,78	15
КОЗ	12,99	13,5	10,84	13,5
Количество очков		100		100

Метод предполагает существование шести классов оценки финансового положения организаций в порядке убывания стабильности финансовой системы, где 1 класс – организации, обладающие достаточной маржой финансовой стабильности, и способных выполнять свои обязательства, а класс VI -обанкротившиеся организации.

На основании результатов оценки по методу Г. В. Савицкой расчет показал, что ООО «Компоненты» относится к «первому классу, которое относится к категории организаций, обладающих достаточной финансовой стабильностью» [14, с. 77], и способно договориться со своими коллегами о новых обязательствах.

Основываясь на анализе состояния имущества ООО «Компоненты», можно отметить, что, несмотря на снижение прибыли в 2020, что является результатом экономической активности организации, в 2020 году был профицит в 5,119 т.р., что на 59,52% ниже, чем в 2019. Эта ситуация была сильно отмечена значительным ростом стоимости услуг (в 2020 году она увеличилась на 121,34 %), что привело к увеличению цены оборудования и материалов, используемых для предоставления услуг. Другие расходы также выросли, и в 2020 году появился интерес из-за появления долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Несмотря на это, на основании результатов анализа состояния, состояния организации, было выявлено, что организация обладает адекватной ликвидностью, что достаточно высока финансовая стабильность и бизнес. Согласно полученной информации, организация полностью независима и не полагается на внешние средства, заимствованные.

Однако, «слишком высокие коэффициенты ликвидности указывают на то, что средства краткосрочных активов, в том числе дебиторской задолженности, достаточно эффективны. Поэтому разумно рекомендовать организации контролировать количество текущей дебиторской задолженности в будущем, контролировать просроченную задолженность, и принять необходимые меры» [14, с. 77].

3 Разработка мер по повышению эффективности имущественного статуса организации ООО «Компоненты»

3.1 Выявление резервов для повышения эффективности использования имущества организации ООО «Компоненты»

Нынешнее положение российского финансового рынка, как внутреннего, так и внешнего, «заставляет хозяйствующих субъектов сталкиваться с различными проблемами, возникающими в ходе их деятельности. Как правило, такими проблемами являются рост цен на комплектующие и оборудование, необходимые для предоставления услуг, повышение налогов, недостаточная производительность труда и отсутствие дисциплины, снижение спроса на предлагаемые услуги, наличие сильной конкуренции на рынке и т.п.» [14, с. 77].

Все эти проблемы, в конце концов, приводят к удалению от основной цели деятельности любого предприятия, к получению прибыли, к выявлению существующих или новых проблем, минимизации потерь от них и поиску необходимого рационального решения, к анализу и оценке организационных процедур, формирующих имущественный статус экономической единицы.

Основываясь на анализе организации, завершившей статус собственности, во втором разделе настоящей статьи имущественного положения организации ООО «Компоненты» на период 2018-2020 годов также можно рассмотреть ряд существующих проблем. Это устойчивый рост числа должников, устойчивый рост «неиспользованных запасов на складах, резкий рост кредиторов, появление долгосрочных и краткосрочных обязательств в 2020 году, что является значительным увеличением затрат, продаж, и, как результат, дефицит в прибыли или убытке.

Также необходимо осознавать тот факт, что для того, чтобы улучшить состояние организации, необходимо улучшить ее финансовые коэффициенты. Это относится к показателям ликвидности, превышающим нормативные

значения, что означает, что некоторые из активов, используемых организацией, иррациональны. Необходимо также учитывать коэффициенты рентабельности, выражающие рентабельность деятельности в целом. Отрицательная рентабельность, равная недостаточной экономической эффективности осуществляемой деятельности» [14, с. 77].

После оценки расчетов ООО «Компоненты» и выявления ряда существующих проблем имеет смысл предложить ряд возможных решений, применяющих, например, улучшение финансового положения организации.

Организация неиспользуемых инвентарей на складе растет из года в год, увеличившись на 234,96% с 801 т. р. в 2018 году, в 2019 году 2683 т. р. В 2020 году она увеличилась на 17.59% и составила 3155 т. р. На дату организации закупки новых комплектующих и запасных частей для оборудования для оказания услуг за счет повторного оборудования паровых котельных у многих клиентов. В результате, старый инвентарь, он вряд ли будет использоваться организацией, которая может быть продана и обменена на наличные деньги. Для более быстрого оборота предложите продать акции со скидкой и использовать выручку для погашения кредиторов, приобретения основных средств, или увеличить сумму депозитов в банке.

Большая часть активов ООО «Компоненты», дебиторская задолженность, которая растет из года в год. Например, в 2019 году он вырос с 54,49 %, соответственно 13,184 т. р., и в 2020 году 33,77%, соответственно 17,636 т. р.

Дебиторская задолженность экономического подразделения, которая включает в себя всю сумму долга за это устройство от его контрагентов, а также в качестве бизнес-партнера, что является, это сумма, которая должна быть возвращена этой организации.

«Возникновение такого рода долгов можно объяснить прежде всего тем, что договоры на оказание услуг ООО «Компоненты», а в результате оплата этих услуг, заключена с отсрочкой платежа, и подразумевает довольно крупную сумму денег. Например, в договоре с ООО «Волгатехмаш» приостановка платежей за услуги, предоставляемые ООО «Компоненты»,

составляет 90 дней с даты получения акта сдачи и приемки услуг или оригинального счета-фактуры за услуги.

Следует отметить ООО» Компоненты», которое также сотрудничает с государственными учреждениями за счет государственных средств, и часто просит о продлении срока восстановления, учитывая сложное положение имущества и отсутствие возможности погашения своих обязательств.

Все это приводит к тому, что для своевременного погашения остатков организации в рамках исследования необходимо наладить работу сбора этих долгов, выделить дополнительные средства на дальнейшую деятельность, и, как результат, укрепить ликвидность» [14, с. 77].

Может быть много причин для появления должников, чтобы освободить от долгов, но все они делятся на два типа:

— «внешние (политические, экономические, экологические и так далее) - из-за непредвиденных обстоятельств, что контрагент не в состоянии погасить капитал на время, которое не зависит от деятельности, осуществляемой;

— внутренние – это причины увеличения суммы задолженности контрагента и невозможности ее погашения в связи с внутренней неэффективной работой организации, отсутствием необходимой организации работы по погашению долга» [11, с. 80].

«Существует два основных метода взыскания дебиторской задолженности:

— добровольное предварительное разбирательство, означающее, что организация обращается к своим должникам с аналогичным ходатайством в виде письма или требования с требованием вернуть долг, при определенных условиях, не обращаясь с ним в суд;

— процедура, которая позволяет для подачи заявления в суд. То есть если меры, принятые в подготовительную работу, не приносят никаких результатов, то организации придется подать иск в суд о возврате должником

суммы долга. Как правило, добровольные соглашения редко способны достичь желаемых результатов, и организации прибегают к помощи арбитражного суда. Обратите внимание, что перед подачей искового заявления истцы должны ознакомиться с условиями соглашения с должником контрагента» [22, с. 132].

«Чтобы избежать ухудшения накопления плохих долгов, рационально рекомендовать организации разработать план, а дальнейшую стратегию уменьшить сумму долга контрагента» [12, с. 54]. Планирование такого действия ООО «Компоненты» может содержать следующие элементы:

— регулярный мониторинг недисциплинированных коллег заключается в том, что осуществление систематического сбора и анализа информации, собранной на должника, о его, времени в течение короткого периода времени. «Лучше поручить эту работу конкретному сотруднику, чтобы сразу предупредить как должников о необходимой сумме погашения, так и руководителя организации;

— для того, чтобы облегчить восстановление долга перед должником в будущем, организация должна иметь максимальный объем информации о своем аналоге, а именно данные менеджеров, банковские реквизиты, информацию о потенциальных партнерах и финансовые отношения с ними. Это даст вам возможность решить, хотите ли вы иметь дело с такой компанией, организацией или нет;

— при заключении договора на оказание услуг необходимо детально проработать соответствующие пункты, связанные с выплатой отложенных платежей, штрафы за просрочку платежа на определенное количество дней, процедуры обращения в суд и многое другое. При подготовке контракта лучше использовать консультацию у адвоката;

— подготовка регулярного (еженедельного или ежемесячного) отчета о работе по восстановлению долгов у должников управления. Это упрощает процедуру проверки текущей ситуации с клиентом, помогает избежать потери значительной части финансовых активов, а также внедрения менеджмента в

ситуацию, который, в свою очередь, использует собственные инструменты для воздействия на погашение долга» [16, с. 87].

«Предварительная подача дебиторской задолженности может быть достигнута несколькими путями. Одним из способов минимизации возможных потерь является страхование, которое предназначено для борьбы с потенциальными потерями от дефолта дебиторской задолженности. Принимая решение прибегнуть к этому методу, необходимо оценить средние ожидаемые потери от дефолта, например, финансовую способность организации противостоять ущербу, а также учитывать стоимость страхования.

Другим методом может быть проверка заключенных договоров на оплату оказанных услуг. Необходимо использовать такие положения договора, необходимые для вывода средств, как клиент с опозданием не на девяносто дней или шесть месяцев, но в течение месяца с момента оказания услуг.

Среди наиболее эффективных инструментов, которые позволяют не только увеличить возврат денег, но и свести к минимуму риск просроченной дебиторской задолженности, система скидок и штрафов. Такая система за нарушение сроков выплаты устанавливается графиком погашения, который должен быть указан в сервисном соглашении. Договор также может включать скидки, необходимые для своевременной оплаты. Например, для полной предварительной оплаты услуг, скидка в размере 2% от стоимости услуг, для частичной предоплаты-1%, и так далее. В случае просрочки платежа, штрафы, предусмотренные за каждый день просрочки, сумма зависит от условий лицензионного соглашения» [24, с. 123].

И четвертый метод – факторинговые сделки, «само взыскание дебиторской задолженности, как правило, плохо или задерживается. Организации, осуществляющие регулярные поставки на отложенных условиях оплаты, в силу характера своей деятельности, часто сталкиваются с проблемой возникновения и накопления большого количества дебиторской задолженности со стороны своих клиентов. В этом случае организация вынуждена «потерять» часть своих денег, она служила для предоставления услуг, но еще не получила

от клиента, снижая темпы развития своего бизнеса, в то же время. Организация также должна самостоятельно контролировать объем и срок дебиторской задолженности и отслеживать платежи. Именно в этой ситуации факторинг является лучшим решением» [21, с. 70].

«Факторинг – это целый ряд различных льгот, включая финансирование вашего клиента (в обмен на предъявленные вам денежные требования по договору), а также соответствующий мониторинг состояния задолженности, обслуживание клиентов, своевременное напоминание должникам о сроках оплаты по договорам, проведение бухгалтерских согласований с должниками, предоставляющими клиентам необходимую информацию о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также подготовку необходимых аналитических отчетов о текущих операциях» [14, с. 134].

Как правило, организация, предоставляющая факторинговые услуги, предлагает немедленно заплатить более 90% от согласованной цены, а оставшуюся часть оплатить с учетом вычета за свои услуги в строго оговоренные сроки.

Финансовые инвестиции ООО «Компоненты» в 2019 году увеличились на 21.36 %, соответственно на 14,309 т. п., в 2020 году – на 53.71 %, соответственно на 21,995 т. р., в целом наблюдается положительная динамика и повышается эффективность использования активов. В дальнейшем разумно рекомендовать организациям увеличить уплаченную сумму в банки, которые предлагают достаточные проценты по вкладам, подлежащим долгосрочному депозиту, например, Газпромбанк, Сбербанк, Банк ВТБ и другие.

Отрицательным моментом стало появление в 2020 году краткосрочных обязательств (заемного капитала) в размере 5 т. р., поэтому рационально использовать выпущенные средства для погашения этого долга.

Кредитор, который вырос в 2019 на 36.54% по сравнению с 2018 и составил 4,738 т. р., в 2020 году растет с 160.47%, подобно 12,341 т.п., существует негативная тенденция и требует определенных действий на уровне управления.

Прогнозировать и планировать объем финансовых ресурсов, необходимых для выявления скрытых внутренних резервов и мобилизации их в анализ организации финансово-хозяйственной деятельности. Развитие организации, производства и финансовых ресурсов, либо интенсивное или экстенсивное отношение.

Первый фокусируется на интеграции дополнительных ресурсов в производственный процесс. Интенсификация производства, выражающаяся в том, что результаты деятельности растут быстрее, чем затраты, таким образом, благодаря тому, что при этом относительно меньше ресурсов в производстве, можно добиться лучших результатов в будущем.

Стоимость услуг является наиболее важным показателем организации –. В то время, согласно исследованию, наблюдался устойчивый рост стоимости услуги. В 2019 году он составил 19796 т. р. в 2020. он вырос на 121.34%, согласно 43816 т. р.

Рост себестоимости резко отличается от роста цен на запчасти и комплектующие за счет комплектующих, оказывающих услуги, а также топлива и энергопотребления, увеличения транспортных расходов, а также постоянно оказывающих услуги, связанные с контактами с другими организациями. Поскольку практически невозможно найти поставщиков источников энергии с низкими тарифами, растущую проблему повышения стоимости услуг можно решить путем поиска дополнительных поставщиков, которые являются наиболее выгодными ценами на оборудование и компоненты, которые необходимы ООО «Компоненты».

Они также могут «инвестировать часть свободных средств на приобретение основных средств, что в будущем позволит им не связываться с другими организациями, чтобы получить сопутствующие услуги, и, как следствие, снизить затраты на производство.

Конечная цель любой коммерческой организации – стабильная прибыль. Поэтому основной задачей организации является разработка таких мер, которые приведут к максимизации прибыли и снижению затрат» [14, с. 77].

ООО «Компоненты» оставляет за собой следующие, которые могут быть идентифицированы для повышения эффективности использования имущества организации:

- увеличить громкость услуг.
- снизить стоимость услуг;
- улучшить качество предлагаемых услуг.

Для устойчивого увеличения прибыли ООО «Компоненты» могут быть рекомендованы:

- максимизация эффективности деятельности организации, связанной с реализацией услуг, а именно повышенное внимание к скорости движения активов, сокращение количества бесперебойного инвентаря и т.п.;

- своевременное и качественное обслуживание отражается на подписанном контракте, так как в нестабильных рыночных условиях очень важно привлекать постоянных клиентов и новых;

- Применение рациональной и эффективной ценовой политики, разработка бонусных программ для новых контрагентов и предоставление системы скидок на существующие;

- снизить стоимость услуг за счет поиска новых и прибыльных поставщиков или с помощью энергетических, ресурсных, финансовых;

- работа по повышению качества услуг, повышению конкурентоспособности ООО «Компоненты» и интересу клиентов к выбору этой организации, а также разработка мер по снижению ошибок;

- меры по улучшению климата в коллективе, что в конечном счете приведет к росту производительности труда, и так далее.

Экономическую эффективность предлагаемых мероприятий по улучшению показателей имущества ООО «Компоненты» будут рассчитаны в следующем разделе настоящей работы.

3.2 Оценка экономического воздействия предлагаемых мер

Перечисленные выше проблемы в эффективном использовании имущества организации ООО «Компоненты» и обозначенные ими пути их решения в дальнейшем должны принести организации экономическую выгоду и улучшить его имущественное положение. Далее они будут рассмотрены более детально.

Как было отмечено выше, ООО «Компоненты» имеет невостребованный объем запасов на складе, который растет из года в год из-за переоснащения котельных установок заказчика. Изучив необходимые данные, мы можем рекомендовать организации продать часть комплектующих и запасных частей к насосам и газовым горелкам на общую сумму 817 т. р. исходя из текущих рыночных цен.

В качестве покупателя предполагается ООО «НПП «Валок-Чугун», которое занимается производством сварного стального кронштейна из высокопрочного чугуна со сферическим графитом, которые долгое время работали вместе. Исходя из этого, можно предложить своему партнеру скидку в размере 12 т. р., что укрепит отношения между партнерами в будущем и ускорит высвобождение средств. ООО «Компоненты» получает от продажи внеоборотных активов: $817 \text{ т. р.} - 12 \text{ т. р.} = 805 \text{ т. р.}$

Большую часть оборотных активов составляет дебиторская задолженность. После анализа соответствующих документов для организации были выбраны договоры с просроченной долгосрочной дебиторской задолженностью на общую сумму 7077 т. р. В этих обстоятельствах можно предположить, что организация пользуется услугами факторинговой организации. Услуги факторинга ВТБ, которыми можно воспользоваться у нескольких ведущих банков РФ, так как этот банк предлагает финансирование до 100% суммы, перечисленной по договору дебиторской задолженности, а также предполагает наличие риска неплатежа со стороны должника. При существующих в банке условиях комиссия за организацию составит около 10%

от общей суммы, соответственно ООО «Компоненты», выпустит: $7077 - 10\% = 6370$ т. р.

Принимая участие в мероприятиях, перечисленных выше, организация сможет освободить:

$$\Sigma = 805 \text{ т. р.} + 6370 \text{ т. р.} = 7175 \text{ т. р.},$$

это даст вам возможность сбалансировать ликвидность и повысить эффективность управления текущими активами в целом.

Можно предложить использовать высвободившиеся средства для инвестирования в основные фонды. ООО «Компоненты», которое регулярно оказывает услуги по контролю различных контрольно-измерительных приборов. Чтобы не связываться с организациями, оказывающими услуги, в связи с этим, можно предложить ООО «Компоненты» приобрести специальное оборудование. Для того чтобы приобрести это оборудование, понадобится около 870 т. р., что в дальнейшем позволит снизить стоимость услуг в целом.

Часть высвобожденных денег (600 т. р.) можно использовать для увеличения или открытия депозита в банке, чтобы получить стабильный дополнительный доход. Следует отметить, что большая часть выпущенных денег должна быть направлена на краткосрочные заемные средства, которые появятся в 2020 году. (5 т. п.) и на растущих из года в год кредиторах (5700 т. п.).

Исходя из текущего баланса ООО «Компоненты» на период 2018-2020 годов, был подготовлен прогнозный баланс на период 2019-2021 годов с учетом предлагаемых мероприятий (Приложение Б).

Согласно таблице, основные средства вырастут на 8,01 %, финансовые вложения - на 2,73 %, акции упадут на 25,52 %, дебиторская задолженность уменьшится на 6370тр, кредиторы-на 5700тр.

«Конечная цель любой коммерческой организации-стабильное получение прибыли и ее максимизация. На его стоимость влияет множество факторов, в том числе сумма выручки, снижение или увеличение стоимости услуг, сумма коммерческих и управленческих затрат и многое другое» [5, с. 113]. Рост

доходов, как ожидается, продолжится в 2021 году и, как ожидается, увеличится на 15% по сравнению с доходами, которые будут получены в 2020 году. Таким образом, в 2021 году доходы будут:

$$B = 53005 + 53005 * 0,15 + 7175 = 68131 \text{ т. р.}$$

Можно предположить, что в 2021 году стоимость комплектующих, поставляемых ООО, снизится, и она составит около 55% от ожидаемой выручки за счет долгосрочного сотрудничества с ООО «Витрорус», которое предоставляет организации скидку на насосы и комплектующие, закупаемые ею. Также на снижение стоимости услуги повлияет инвестирование в оборудование, которое позволит вам не прибегать к сопутствующим услугам. Так что в 2021 году в первичную стоимость войдут:

$$C = 68131 * 0,55 = 37472 \text{ т. р.}$$

Следует отметить, что организация выделит часть высвобожденных средств (600 т. р.), чтобы открыть годовой депозит в Газпромбанк на 6,22 % в год, соответственно, проценты к получению в 2021 году вырастет на 37,3 т. р. и составляет 608 т. р. В связи с погашением краткосрочных заемных средств, в среднем, в 2021 году, процентные ставки будут падать с 16 т. р. и составляет 125 т. р.

Исходя из вышеизложенного, при прочих равных условиях можно составить прогнозный отчет о финансовых результатах деятельности ООО «Компоненты» на 2019-2021 годы (таблица 12).

Согласно таблице, доходы и процентные доходы вырастут на 28,54% и 6,48% соответственно, в то время как расходы и проценты потеряют 14,48% и 11,35% соответственно.

«Многие методы финансового анализа предполагают расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и бизнеса. Помимо двух методов анализа, использованных в настоящей работе, мы предлагаем использовать третий метод, который имеет свои преимущества. Например, в этом методе коэффициенты рассчитываются на основе агрегированного баланса, что упрощает процедуру расчета. Этот метод учитывает общий

коэффициент ликвидности, коэффициент рентабельности, отношение кредита к собственному капиталу и другие, не включенные в предыдущие методы. Этот метод также позволяет подготовить пятибалльную оценку.

Таблица 12 – Анализ промежуточного отчета об экономических результатах деятельности ООО «Компоненты» за 2019-2021гг.

Наименование статей	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2019	2020	2021. прогноз	2020г./2019.	2021./2020г.	2020г./2019.	2021./2020г.
Доход предприятия	38341	53005	68131	14664	15126	38,25	28,54
Расходы предприятия	(19796)	(43816)	(37472)	24020	-6344	121,34	-14,48
Валовый доход	18545	9189	30659	-9356	21470	-50,45	233,65
Расходы коммерческие	0	0	0	0	0	0	0
Расходы управленческие	(6193)	(3791)	(3791)	-2402	0	-38,79	0
Доход от продаж	12352	5398	26868	-6954	21470	-56,3	397,74
Проценты к получению	669	571	608	-98	37	-14,65	6,48
Проценты к уплате	0	(141)	(125)	141	-16	100	-11,35
Доходы прочие	254	390	390	136	0	53,54	0
Расходы прочие	(286)	(427)	(427)	141	0	49,3	0
Доход до налогообложения	12989	5791	27314	-7198	21523	-55,42	371,66
Чистый доход	12645	5119	26953	-7526	21834	-59,52	426,53

На основе ожидаемого баланса был проведен анализ финансового положения организации с использованием объективности полученных результатов, средних значений за 2019, 2020 и 2021 годы и состава агрегированного баланса, где активы расположены по скорости их

превращения в деньги, в порядке убывания ликвидности, а обязательства – по степени срочности платежа (в порядке увеличения времени). Наблюдался рост наиболее ликвидных активов (на 21,27 %), наиболее срочных обязательств (на 11,14 %)» [14, с. 77].

Абсолютные показатели ликвидности баланса на 2019-2021 годы представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ ликвидности баланса ООО «Компоненты», тыс. руб.

Активный	2019	2020 г.	2021	Пассивный	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Профицит или дефицит		
								2019	2020	2021
A1	16136	21862	26511	П1	6102	8540	9491	10034	13322	17020
A2	11012	15736	14961	П2	0	3	3	11012	15733	14958
A3	1742	2919	2753	П3	0	966	1932	1742	1953	821
A4	10414	10516	11290	П4	33201	41525	44089	- 22787	- 30573	- 32799

«Результаты расчетов на основе данных анализируемой организации (табл. 1-3) показывают, что в Компонентах ООО сравнение результатов по группам активов и обязательств за весь исследуемый период происходит следующим образом: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$. На основании полученных данных ликвидность баланса организации можно охарактеризовать как положительную» [14, с. 77].

Более детальный и точный анализ платежеспособности, основанный на финансовых коэффициентах, будет проводиться по агрегированным данным баланса (таблица 14).

Коэффициенты текущей и общей ликвидности, «которые показывают, сколько рублей краткосрочных активов приходится на рубль текущих обязательств, снизились в 2021 году по сравнению с предыдущим годом, в первую очередь из-за снижения дебиторской задолженности и запасов, в то время как коэффициент абсолютной ликвидности увеличивается из-за

увеличения финансовых вложений. В целом изменения, которые произошли, свидетельствуют о повышении эффективности использования активов и способности организации погашать свои обязательства» [14, с. 77].

Таблица 14 – Алгоритм расчета, нормативные, фактические и ожидаемые значения составляющих коэффициентов ликвидности ООО «Компоненты» на 2019-2021 годы

Значение показателя	Норма	Значение		
		2019	2020	2021 гг.
Коэффициент текущей ликвидности	1,0-2,0	4,73	4,74	4,66
-Коэффициент срочной ликвидности	0,5-1,0	4,45	4,4	4,37
Коэффициент абсолютной ликвидности	от 0,1 до 0,3	2,64	2,56	2,79
Общий коэффициент	от 2,0 до 3,0	6,44	стоимость 5,37	4,86

Далее рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Компоненты», отражающие степень его зависимости от заемных средств (таблица 15).

Таблица 15 – Алгоритм расчета коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Компоненты» на 2019-2021годы

Показатель	Значение по умолчанию	Текущее значение		
		2019	2020г.	2021.
Коэффициент соотношения заемных и СС	0,7 – 1,0	0,18	0,23	0,26
Коэффициент маневренности СОС	средств 0,2 - 0,5	0,69	0,77	0,79
Коэффициент автономии	0,5 – 0,7	0,84	0,81	0,79

Соотношение заемных и собственных средств постепенно увеличивается с 0,18 до 0,23 год за годом, что «свидетельствует о преобладании собственных средств, привлеченных ими, и, следовательно, повышает финансовую устойчивость организации.

Собственные средства, вложенные в оборотные активы за рассматриваемый период, выше нормы, в 2021 году коэффициент равен 0,79,

что свидетельствует о достаточном объеме собственных средств при формировании оборотных активов.

Автономность отношений, определяющая степень независимости организации от заемных средств, находится выше пределов, установленных в течение всего исследуемого периода.

Улучшение в показателях данной группы свидетельствует о слабой зависимости ООО «Компоненты» от заемных средств, осуществляющих деятельность, в основном, за счет собственных источников, что в целом положительно сказывается на дальнейшем развитии организации» [10, с. 113].

Определяются дополнительные показатели рентабельности (таблица 16) и деловой активности, которые непосредственно отражают эффективность деятельности организации, а также конечный финансовый результат финансово-хозяйственной деятельности.

Таблица 16 – Алгоритм расчета, коэффициентов рентабельности ООО «Компоненты» за 2019-2021 гг.

Наименование	Норма	Текущее значение		
		2019	2020	2021 гг.
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли	0– 0,11	0,32	0,1	0,49
Рентабельность собственного капитала прибыль за год	0– 0,16	0,38	0,12	0,61
Рентабельность товаров, работ, услуг,	0,02 – 0,17	0,48	0,11	0,65

Рентабельность активов, «которая отражает прибыль, получаемую организацией с каждого потраченного рубля, иными словами, рентабельность. Проанализировав показатель года, можно отметить, что в 2021 году он значительно вырос и составил 0,49. Это означает, что в 2021 году на каждый потраченный рубль организация получала прибыль в размере 49%, то есть рентабельность организации составляла 49%, а в 2020 году – 10 %.

Рентабельность собственного капитала показывает эффективность использования средств, вложенных в организацию, и отражает величину

прибыли, которую организация может получить на единицу стоимости собственного капитала. В 2019 году он составлял 38 %, а в 2021 году вырос до 61 %.

Рентабельность услуг отражает величину прибыли, которую получает обслуживающая организация от каждого рубля, затраченного на их оказание» [14, с. 77]. Так в 2019 году он составлял 48%, а в 2021-м – 65 %.

Таблица 17 – Алгоритм расчета коэффициентов деловой активности ООО «Компоненты» на 2019-2021годы.

Наименование	Норма	Фактическое значение		
		2019.	2020г.	2021 г.
Коэффициент оборачиваемости ОА	2,6 – 3,3	1,33	1,31	1,54
Фондоотдача	2,0 – 6,0	3,68	5,04	6,03
Коэффициент оборачиваемости СК	1,6-2,3	1,15	1,28	1,55

Коэффициент оборачиваемости активов увеличился с 1,33 в 2019 году до 1,54 в 2021 году. Это значение показывает, что в 2021 году организация будет иметь выручку лишь в 1,54 раза больше, чем стоимость ее активов, то есть позволит «развернуться» в 1,54 раза за год. Организации потребовалось 360 дней / 1,33 = 271 день, чтобы завершить оборот оборотного капитала в 2019 году, 360 / 1,31 = 275 дней в 2020 году и 360 / 1,54 = 234 дня в прогнозируемом 2021 году (время оборота сократится на 37 дней).

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала увеличился с 1,15 в 2019 году до 1,55 в 2021 году, что свидетельствует о повышении эффективности инвестиций организации, но коэффициенты ниже нормы, а значит, часть собственных средств у нее бездействует.

Рентабельность отражает величину выручки на единицу себестоимости основных средств. В 2019 году этот показатель составлял 3,68, а в 2021 году он увеличится до 6,03.

«Показатели выручки не ограничиваются только теми, которые представлены выше. Для организации большую роль играют ключевые показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Эти

коэффициенты характеризуют эффективность взаимодействия между контрагентом и организацией» [19, с. 50].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности отражает скорость погашения задолженности клиента за оказанные услуги, то есть насколько быстро оказанные услуги будут конвертированы в наличные деньги и рассчитывается по формуле 5:

$$K_{дз} = B / Cp\Sigma ДЗ, \quad (5)$$

где $K_{дз}$ – коэффициент дебиторской задолженности,

B – выручка,

$Cp\Sigma ДЗ$ – средняя сумма дебиторской задолженности за год.

Тогда, в 2019 г.: $K_{дз} = 38341 / 10859 = 3,53$;

в 2020 г.: $K_{дз} = 53005 / 15410 = 3,44$;

в 2021 г.: $K_{дз} = 68131 / 14451 = 4,71$ » [14, с. 77].

Снижение коэффициента означает, что имеется просрочка платежа в соответствии с заключенными договорами. Чем выше значение этого коэффициента, тем выше процентная ставка денежного оборота между организацией и ее контрагентами.

«При расчете оборачиваемости, представляющей собой коэффициент дебиторской задолженности, целесообразно рассчитать период оборачиваемости дебиторской задолженности, который отражает количество дней, необходимых для конвертации задолженности в денежные средства» [14, с. 79].

Период оборачиваемости дебиторской задолженности эквивалентен:

в 2019 году $360 / 3,53 = 102$ дня.

в 2020 году $360 / 3,44 = 105$ дней.

в 2021 году $360 / 4,71 = 77$ дней.

«Этот показатель отражает среднее количество дней, в течение которых денежные средства от клиентов по исполненным договорам будут зачисляться

на расчетный счет организации» [13, с. 114]. В 2021 году количество дней сократится на 25 дней по сравнению с 2019 годом, что, безусловно, является позитивной тенденцией.

«Не менее важным показателем является коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который отражает скорость взыскания организацией собственного долга. Этот коэффициент показывает, во сколько раз организация погасит свои обязательства перед кредиторами в рассматриваемом периоде, и рассчитывается по формуле 6:

$$K_{\text{КЗ}} = B / \text{Ср}\Sigma\text{КЗ}, \quad (6)$$

где $K_{\text{КЗ}}$ – коэффициент кредиторской задолженности,

B – выручка,

$\text{Ср}\Sigma\text{КЗ}$ – средняя сумма кредиторской задолженности за год.

Тогда, в 2019 г. $K_{\text{КЗ}} = 38341 / 6102 = 6,28$;

в 2020 г. $K_{\text{КЗ}} = 53005 / 8539,5 = 6,21$;

в 2021 г. $K_{\text{КЗ}} = 68131 / 9491 = 7,18$ » [12, с. 167].

«Чем выше значение этого коэффициента, тем быстрее скорость погашения задолженности перед контрагентами организации, соответственно, увеличивается ликвидность (платежеспособность) организации.

При расчете оборачиваемости, представляющей собой отношение кредиторской задолженности, также необходимо учитывать период оборачиваемости кредиторской задолженности, который отражает количество дней, необходимых для конвертации долга в наличные деньги» [10, с. 123].

Срок обращения кредиторов равен:

в 2019 году $360 / 6.28 = 58$ дней

в 2020 году $360 / 6.21 = 58$ дней

в 2021 году $360 / 7,18 = 51$ день.

В 2019 и 2020 годах этой организации потребовалось в среднем 58 дней, чтобы выполнить свои обязательства перед партнерами. В 2021 году ситуация

улучшилась, и это займет 51 день (снижение на 7 дней), что является положительной тенденцией.

Отмечается, что «оценка оборачиваемости, доли дебиторской и кредиторской задолженности должна осуществляться совместно. За весь рассматриваемый период доля оборачиваемости дебиторов была ниже коэффициентов оборачиваемости кредиторов, что является положительным фактором, так как общая рентабельность (рентабельность) организации увеличивается» [38, с. 77].

После расчета всех показателей можно сделать оценку финансово-экономического состояния ООО «Компоненты».

Расчет формируется по следующему графику:

— «после четырех групп коэффициентов определяется их фактическое значение;

— фактические и нормативные значения коэффициентов, которые сравниваются с выделением определенного балла для каждого (Приложение Б);

— количественная оценка каждой группы коэффициентов определяется как отношение между суммой баллов, количеством показателей в этой группе.

— каждая группа коэффициентов оценивается на основе значимости каждой группы;

— итоговая оценка финансово-экономического состояния организации формируется как сумма баллов по всем группам коэффициентов и с учетом значимости каждой из двух групп» [44, с. 213].

Расчет рейтинга на прогноз 2021 года представлен в таблице 18.

Исходя из результатов оценки, можно отметить, что в 2019 году рейтинг составлял 4,6 балла, в 2020 году он снизился до 4,38 балла из-за снижения коэффициентов рентабельности. Но в прогнозном 2021 году рейтинг составил 4,7 балла, что связано с улучшением показателей рентабельности, что в целом свидетельствует об эффективности предлагаемых мер по улучшению

имущественного положения организации. Экономический эффект от предложенных мер составил 7175 т. р.

Таблица 18 – Расчет значения рейтинга на прогноз 2021 год

Показатель (условное название)	Важность групп и	Прогноз 2021		Рейтинг основан на важности группы
		Фактической ценность	оценки стоимости цены в баллах	
Коэффициенты ликвидности				
К _{ОЛ}	0,30	4,86	5	1,5
К _{ТЛ}		4,66	5	
К _{СЛ}		4,37	5	
К _{АЛ}		2,79	5	
Среднее			5	
Коэффициенты финансовой устойчивости				
К _{СЗСС}	0,15	0,26	5	0,75
К _{МСОП}		0,79	5	
К _А		0,79	5	
Среднее			5	
Коэффициенты рентабельности				
Р _К	0,40	0,61	5	2
Р _А		0,49	5	
Р _н		0,65	5	
Среднее			5	
Коэффициенты Деловой активности				
К _{ООА}	0,15	1,54	2	0,45
К _{ОСК}		1,55	2	
Ф		6,03	5	
Средние			3	
Рейтинговые оценки				4,7

Подводя итоги, следует отметить, что все вышеперечисленные меры помогут решить основные проблемы, влияющие на общую финансово-экономическую ситуацию ООО, такие как увеличение запасов, которые не используются в собственной деятельности, устойчивый рост дебиторской и кредиторской задолженности, появление долгосрочных и краткосрочных заемных средств, увеличение стоимости оказываемых услуг, увеличение процентных ставок и других затрат, что в конечном итоге влияет на снижение чистой прибыли от деятельности.

Заключение

В первой части работы было выявлено, что при анализе имущественного положения организации невозможно использовать только один из исследуемых методов для достижения наиболее точных результатов. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких различных методов оценки аналитик получит наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и устраняют недостатки. Вторая часть работы - практическое применение методов финансового анализа имущества, рассмотренных на примере ООО «Компоненты». Дается краткое финансово-экономическое описание организации, анализируется ее состояние на 2018-2020 годы, рассчитывается окончательный рейтинг показателей, выявляются основные проблемы. На основе анализа состояния имущества ООО «Компоненты», можно отметить, что, несмотря на снижение прибыли в 2020 году, результатом экономической деятельности организации в 2020 году была прибыль 5,119 т р., что составляет 59.52% меньше, чем в 2019 году. На эту ситуацию сильно повлиял существенный рост стоимости оказанных услуг (в 2020 году она выросла на 121,34%) из-за роста цен на оборудование и материалы, используемые ООО «Компоненты» для оказания услуг. Другие расходы также выросли, и в 2020 году были произведены процентные платежи из-за появления долгосрочных и краткосрочных кредитов. Однако по результатам анализа состояния собственности организации был сделан вывод о том, что организация обладает удовлетворительной ликвидностью, финансовой стабильностью и довольно высокой деловой активностью. Согласно полученным данным, организация полностью независима и не зависит от внешних заимствований. Однако, слишком высокие ставки ликвидности могут указывать на то, что ООО «Компоненты» не эффективно распределяет текущие активы, включая дебиторскую задолженность. В этой связи следует рекомендовать организации продолжать следить за уровнем текущей

дебиторской задолженности, отслеживать задолженность и принимать соответствующие меры.

В третьей части этой работы предложены конкретные решения выявленных проблем имущественного состояния ООО «Компоненты». В частности, предлагалось продать две части запасов, которые больше не нужны, сократить дебиторскую задолженность путем факторизации и высвободить денежные средства для дальнейшего развития. Эффективное использование высвобождаемых средств для погашения кредиторской задолженности, краткосрочных займов, увеличения банковских депозитов и приобретения капитальных активов, что еще больше снизит стоимость предоставляемых услуг и в конечном итоге улучшит использование оборотного капитала организации. Поскольку основной целью любой бизнес-организации является максимизация прибыли, а большая часть доходов — это затраты, необходимо разработать меры по их сокращению. Например, два из них могут добросовестно и своевременно выполнять свои договорные обязательства, повышать качество своих услуг, искать лучших поставщиков и приобретать основные средства, которые позволяют им не запрашивать связанные с ними услуги у других организаций. Согласно результатам исследования, общий экономический эффект от предлагаемых мер составит 7175 т. р. Все результаты, полученные в ходе написания этой статьи, при их применении на практике повысят эффективность дополнительных управленческих решений ООО «Компоненты», улучшат его позиции в активах в ближайшее время и укрепят его позиции на рынке. В итоге, все вышеперечисленные меры помогут решить основные проблемы, влияющие на состояние финансовой и экономической безопасности ООО «Компоненты», поскольку рост запасов, не используется в своей деятельности, постоянный рост дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности поколения, долгосрочные кредиты в краткосрочной перспективе, увеличение стоимости предоставляемых услуг, увеличение процентов по задолженности и других расходов, что, в конечном счете, влияют на уменьшение операционной прибыли.

Все сформулированные меры и рекомендации помогут укрепить и улучшить имущественное положение ООО «Компоненты» во время его реализации и успешно работать на рынке в будущем.

Список используемой литературы

1. Азарченков Ф.А. Совершенствование управление развитием организации [Текст]: автореферат дисс. на соискание ученой степени к.э.н. / Ф.А. Азарченков // Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. – Санкт-Петербург. – 2018. – С. 61-63.
2. Андреева Л.Ю. Управление финансовыми рисками при реализации инфраструктурных проектов: международный опыт [Текст] / Л.Ю. Андреева, Г.А. Буряков, Е.В. Шевчук // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2019. – №12(91). – С. 53-56.
3. Бариленко В. И. Анализ хозяйственной деятельности. СПб., 2018. 305 с.
4. Бачурин А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности организаций: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 297 с.
5. Быкова Н. Н. Сущность понятия финансового состояния организации в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. №29. С. 370-376.
6. Войтоловский Н. В., Калинина А. П. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и специалитета. М.: Лаборатория книги, 2020. 321 с.
7. Герасименко О.А. Теоретические подходы к управлению финансовыми рисками [Текст] / О.А. Герасименко, И.В. Осинцева / Экономика и предпринимательство. 2019. - №1. – С.82-89.
8. Глуховцова А.А. Концепция трактовки понятия «риск деятельности субъекта» [Текст]/ А.А. Глуховцева // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №2. – С. 24-27.
9. Голубева С.С. Особенности формирования системы риск-менеджмента организации [Текст] / С.С. Голубева // Бизнес и стратегия. – 2018. – №3. – С. 26-30.

10. Гранатуров В.М., Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения [Текст]: учеб. пособие / В.М. Гранатуров – М.: «Дело и Сервис». – 2015. – С. 24.
11. Гребенникова В.А. Подходы к управлению финансовыми рисками предприятий в секторе розничной торговли [Текст] / В.А. Гребенникова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – №12. – С. 797-800.
12. Гришаева А.А. Особенности торговой стратегии и управление рисками на финансовых рынках [Текст] / А.А. Гришаева, Г.Ф. Абрамов // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2019. – №12(59). – С. 930-933.
13. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. М.: Дело и сервис, 2020. 160 с.
14. Доронина Ф. Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь // Экономика и экономические науки. 2019. №2. Т.1. С. 48-51.
15. Дюсембаев К. Ш. Анализ имущественного положения организации. М.: Финансы и статистика, 2019. 184 с.
16. Евстафьева И. Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2021. 311 с.
17. Екатеринчук И. В. Финансовая отчетность как основной источник информации для проведения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации // Сборник статей всероссийской заочной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития России в научных исследованиях: управленческий, правовой и социально-экономический аспекты», 2020г. С. 173-176.
18. Екатеринчук И. В. Основные этапы, функции и принципы анализа и оценки финансового состояния организации // Сборник статей IV международной научно-практической конференции: «Современные кадровые технологии в управлении организациями и территориями» г. Тамбов, 2021. С.26-32.

19. Ершова С. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: учебное пособие. СПб., 2019. 343 с.
20. Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета. М.: Издательство Юрайт, 2021. 179 с.
21. Илышева Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. 233 с.
22. Илышева Н.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в управлении финансовыми рисками [Текст] / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов // Экономика и управление: проблемы и решения. – 2019. – №8. – С. 145-152.
23. Канке А. А. Анализ финансовой деятельности организации. М., 2020. 288 с.
24. Крылов Э. И. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности организации: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. 317 с.
25. Любушин М. П. Анализ финансово-экономической деятельности организации: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 418 с.
26. Михеева Е. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации. М., 2019. 345 с.
27. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Юнити-Дана, 2020. 287 с.
28. Поляк Г. Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 676 с.
29. Рожков И. М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков организации: учебное пособие. М.: МИСИС, 2019. 124 с.
30. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2021. 416 с.
31. Скрынник Е. Е. Анализ и оценка финансовой деятельности организации. М., 2019. 178 с.

32. Соловьева Н. А., Коркина Н. И. Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации и ее финансового состояния. М.: Издательство Юрайт, 2019. 112 с.
33. Столяренко М. А. Анализ финансового состояния организации и внутренние механизмы его оздоровления. М.: Лаборатория книги, 2019. 326 с.
34. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. 435 с.
35. Фомин Я. А. Диагностика кризисного состояния организации. М., 2018. 172 с.
36. Шатковская Е.Г. Методологический подход к управлению финансовыми рисками хозяйствующих субъектов [Текст] / Е.Г. Шатковская // Вестник самарского государственного экономического университета. – 2018. - №2. – С. 42-46.
37. Ульянова О.В. Риск-менеджмент как система управления риском финансового мошенничества на организациях реального сектора экономики [Текст] / О.В. Ульянова // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №12-3(77). – С. 483-487.
38. Филиппов Л.А. Оценка риска по методу Вексицкого [Текст] / Л.А. Филиппов – М.: Барнаул. – 2015. – С. 22-24.
39. Яркина Н.Н. Методологический подход к управлению финансовыми рисками как элемент обеспечения экономической безопасности организации [Текст] / Проблемы экономики и менеджмента. – 2018. – №11(63). – С. 61-68.
40. Blank L.T., Tarquin A. Engineering Economy. – 8th ed. — McGraw-Hill, 2017. — 653 p.
41. Douma S., Schreuder H. Economic Approaches to Organizations. – 6th ed. — Pearson, 2017. — 400 p.
42. Nickels W.G., McHugh J.M., McHugh S.M. Understanding Business. – 11th ed. — McGraw-Hill, 2016. — 840 p.

43. Sloman J. Et al. Economics for Business. – 7th Edition. — Pearson, 2016. — 711 p.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность организации ООО «Компоненты»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация ООО "Компоненты" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 445004, Самарская область, город Тольятти, Базовая улица, дом 20 литер а8, помещение 72

Коды		
0710001		
15	03	2021
19126732		
6324083801		
45.31		
65		16
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>1 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	10855	10177	10650
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	10855	10177	10650
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	3155	2683	801
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	17636	13184	8534
	Финансовые вложения	21995	14309	11891
	Денежные средства	4216	3203	2968
	Прочие оборотные активы	510	142	163
	Итого по разделу II	47512	33521	24257
	БАЛАНС	58367	43698	34907

Продолжение Приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>1</u> декабр. 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	44079	38950	27431
	Итого по разделу III	44089	38960	27441
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1932		
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	1932		
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5		
	Кредиторская задолженность	12341	4738	7466
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12346	4738	7466
	БАЛАНС	58367	43698	34907

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

 Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

 " ____ " _____ 20 ____ г.

Продолжение Приложения А

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год 20__20__ г. ³	За _____ год 20__19__ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	5119	12645
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20__ г.

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 19 г.

Организация _____ ООО "Компоненты" _____ Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности _____ Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями _____ Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность _____ Единица измерения: тыс. руб.	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по _____ ОКВЭД _____ по ОКОВФ/ОКФС _____ по ОКЕИ _____
---	--

Коды		
0710002		
21	03	2020
19126732		
6324083801		
45.31		
65	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год 20 19 г. ³	За год 20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	38341	33456
	Себестоимость продаж	(19796)	(21677)
	Валовая прибыль (убыток)	18545	11779
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(6193)	(4142)
	Прибыль (убыток) от продаж	12352	7637
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	669	355
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	254	125
	Прочие расходы	(286)	(119)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	12989	7998
	Текущий налог на прибыль	(344)	(1600)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	()	()
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	12645	6398

Продолжение Приложения А

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год 20 19 ____ г. ³	За _____ год 20 18 ____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	12645	6398
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Приложение Б

Нормативные показатели рейтинговой оценки организации

Показатель (условное обозначение)	Нормативное или рекомендуемое значение показателей			
	Отлично (5)	Хорошо (4)	Удовлетворительно (3)	Неудовлетворительно (2)
Кол	>2,4	2,2-2,4	2,0-2,2	<2,0
Ктл	>2,0	1,5-2,0	1,0-1,5	<1,0
Ксл	>1,0	0,7-1,0	0,5-0,7	<0,5
Кал	>0,3	0,2-0,3	0,1-0,2	<0,1
Ксзсс	<0,7	0,7-0,9	0,9-1,0	>1,0
Кмос	>0,5	0,3-0,5	0,2-0,3	<0,2
Ка	>0,7	0,6-0,7	0,5-0,6	<0,5
Рк	>0,09	0,04-0,09	0-0,04	<0
Ра	>0,13	0,06-0,13	0-0,06	<0
Рп	>0,17	0,09-0,17	0,02-0,09	<0,02
Кооа	>4,0	3,3-4,0	2,6-3,3	<2,6
Коск	>3,0	2,3-3,0	1,6-2,3	<1,6
Φ	>6,0	4,0-6,0	2,0-4,0	<2,0

Приложение В

Анализ динамики прогнозного баланса организации на 2019-2021 гг.

Наименование статьи	Значение			Изменение, тыс. р.		Темп роста, %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г. f	2020/ 2019г.	2021г./ 2020г.	2020/ 2019г.	2021г./ 2020г.
Активы внеоборотные							
Основные фонды	10177	10855	11725	678	870	6,66	8,01
Всего по разделу I	10177	10855	11725	678	870	6,66	8,01
Оборотные активы							
Сумма запасов	2683	3155	2350	472	-805	евро 17,59	-25,52
Дебиторы	13184	17636	11266	4452	-6370	33,77	-36,12
Вложения финансовые	14309	21995	22595	7686	600	53,71	2,73
Денежные средства	3203	4216	4216	1013	0	31,63	0
Прочие	142	510	510	368	0	259,15	0
Всего по разделу II	33521	47512	40937	13991	-6575	41,74	-13,84
Итог по балансу	43698	58367	52662	14669	-5705	33,57	-9,77
III. Капитал и резервы							
Капитал уставный	10	10	10	0	0	0	0
Прибыль нераспределенная	38950	44079	44079	5129	0	13,17	0
Всего по разделу III	38960	44089	44089	5129	0	13,16	0
IV. Долгосрочные обязательства							
Заем долгосрочный	0	1932	1932	1932	0	100	0
Сумма раздела IV	0	1932	1932	1932	0	100	0
V. Краткосрочные обязательства							
Заем	0	5	0	5	-5	100	-100
Кредиторы	4738	12341	6641	7603	-5700	160,47	-46,19
Всего по разделу V	4738	12346	6641	7608	-5705	160,57	-46,21
Итог по балансу	43698	58367	52662	14669	-5705	33,57	-9,77