

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 финансового состояния предприятия

Студент

А.С. Невмержицкая
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.С. Невмержицкая.

Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия.

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Фрезе А.В.

Цель исследования - разработка рекомендаций по оптимизации управления финансово-хозяйственной деятельности ООО «Универмаг Комсомольский».

Объект исследования – ООО «Универмаг Комсомольский», основным видом деятельности которого является сдача в аренду недвижимого имущества.

Предмет исследования – оценка финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

Краткие выводы по бакалаврской работе. По результатам проведенного финансового анализа за 2018-2020 гг., были предложены рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия и проведена оценка их экономической эффективности.

Практическая значимость работы состоит в том, что отдельные ее положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы руководством организации для повышения ее эффективности и конкурентоспособности.

Работа состоит из аннотации на русском и английском языке, введения, трех основных разделов, заключения, списка литературы, из 34 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 69 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 20.

Abstract

The title of the graduation work is «Analysis of the financial condition of the company». This graduation project is devoted to the consideration of such issues as the economic content, goals, and objectives of financial analysis, methods for analyzing the financial condition of the company, and the main methods of optimizing financial processes at the enterprise.

The senior thesis consists of an abstract in Russian and in English, an introduction on the four page, including twenty figures, fourteen tables, a list of thirty-four sources references including eight foreign sources, and five applications.

The object of the senior thesis is a limited liability company «Komsomolsky Department Store».

The subject of the graduation project is the assessment of the financial condition of the enterprise.

The key issue of the graduation work is the development of effective recommendations aimed at improving the financial condition of the enterprise. We start with the statement of the problem and then logically pass over to its possible solutions. We first discuss the theoretical aspects of financial analysis and the main methods for assessing the financial condition of the enterprise. We then analyze the company's financial statements and calculate financial indicators. Finally, recommendations are proposed to improve the financial condition of the company.

As a result of the bachelor's work, recommendations are given to improve the company's financial condition, and their economic efficiency is calculated.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	6
1.1 Экономическое содержание финансового состояния предприятия ..	6
1.2. Информационная база для проведения финансового анализа предприятия	12
1.3 Методы оценки финансового состояния предприятия	18
2 Анализ финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Универмаг Комсомольский"	27
2.2 Анализ финансового состояния предприятия.....	31
3 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».....	47
3.1 Рекомендации, направленные на улучшение финансового состояния предприятия.....	47
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций	53
Заключение	65
Список используемой литературы	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Универмаг Комсомольский» за 2020 г.	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО "Универмаг Комсомольский" за 2018	г.71
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2020 г.	Ошибка! Закладка не определена.

Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Универмаг
Комсомольский» за 2018 г.

.....**Ошибка! Залкада не
определена.**

Приложение Д Договор аренды №41
.....74

Введение

Финансовая деятельность любого хозяйствующего субъекта – это комплексная система по анализу и оценке экономических показателей деятельности предприятия.

В процессе осуществления непрерывной деятельности, финансовое состояние хозяйствующего субъекта постоянно меняется, наблюдается изменчивая динамика платежеспособности и рентабельности предприятия.

В связи с этим, проведение оценки финансового состояния на систематической основе является неотъемлемым элементом в эффективном управлении любым предприятием.

Из вышеизложенного следует, что актуальность темы бакалаврской работы связана с тем, что анализ и оценка показателей, детально отражающих финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта, является ключевым условием для долгосрочного развития деятельности любого предприятия.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» и разработка рекомендаций по оптимизации управления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для достижения данной цели необходимо осуществить следующие ключевые задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский»;
- разработать рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

Объектом исследования бакалаврской работы является ООО «Универмаг Комсомольский». Предметом бакалаврской работы является оценка финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

Информационной базой выпускной квалификационной работы выступают федеральные законы, нормативно-правовые акты, статистическая и бухгалтерская отчетность ООО «Универмаг Комсомольский», опубликованные труды отечественных и зарубежных ученых по анализу финансового состояния организации.

Методической основой для написания бакалаврской работы послужили такие методы, как синтез, группировка, сравнение, вертикальный анализ, статистическая обработка данных и коэффициентный метод.

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

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты финансового анализа хозяйствующего субъекта, основные понятия, виды и методы оценки финансового состояния предприятия.

Во втором разделе рассматривается организационно-экономическая характеристика предприятия и проводится оценка финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

В третьем разделе предлагаются рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Практическая значимость исследования заключается в том, что отдельные ее материалы могут быть использованы в деятельности ООО «Универмаг Комсомольский».

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1 Экономическое содержание финансового состояния предприятия

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта является главным аспектом оценки деятельности любого предприятия, ввиду того, что данный показатель является точкой соприкосновения всех участвующих и потенциально заинтересованных в деятельности компании лиц, таких как: собственники бизнеса, кредиторы, инвесторы, правоохранительные органы и другие.

В настоящее время экономическое состояние различных фирм, организаций трактуется с различных позиций, при этом нет единой, комплексной методологии, следование которой обеспечило бы любому хозяйствующему субъекту финансовую устойчивость и независимость на современном рынке.

В связи с этим, подход к анализу финансового состояния организации должен быть индивидуально проработан, с учетом специфики деятельности конкретного экономического субъекта.

Анализ научной литературы российских и зарубежных ученых, в области финансового анализа, позволил выделить следующие основные подходы к определению сущности финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Финансовое состояние любого предприятия можно проиллюстрировать, используя данные о составе и размещении средств организации, структуре их источников, скорости обращения капитала предприятия, возможности своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства.

Под исследованием финансового состояния подразумевается состояние капитала организации и способность ее к саморазвитию, усовершенствованию своей деятельности.

То есть возможность хозяйствующего субъекта осуществлять на постоянной основе инвестиционную и финансовую деятельность, проводить мероприятия по оптимизации и улучшению различных процессов внутри компании.

Финансовое состояние любого хозяйствующего субъекта – это комплексный финансовый анализ, проведенный на основе различных статистических, финансовых, бухгалтерских и иных данных, включающий в себя анализ и оценку финансово-экономических показателей.

Экономическое содержание финансового анализа представляет собой процесс оценки деятельности организаций, отдельных проектов, бюджетов и других финансовых операций, с целью определения их эффективности и актуальности на современном рынке.

Как правило, финансовый анализ используется для исследования того, является ли предприятие финансово стабильным и рентабельным, в соотношении с тем, какие ресурсы и средства были вложены в данный хозяйствующий субъект.

Обобщая сказанное выше, можно сделать следующий вывод. Финансовое состояние любого хозяйствующего субъекта характеризуется как достаточность в финансовых (материальных, трудовых, инвестиционных) ресурсах и эффективность их использования в процессе осуществления своей деятельности.

В последние годы появляется все больше организаций в разных сферах деятельности, но в связи с высокой конкуренцией, неэффективно выстроенной системы управления, недооценки важности проведения на регулярной основе финансового анализа хозяйствующего субъекта, лишь немногие предприятия достигают положительного результата, финансовой стабильности и устойчивого положения на современном рынке.

Проведение финансового анализа предприятия, а также разработка и внедрение рекомендаций по оптимизации различных процессов внутри организации является неотъемлемыми элементами долгосрочного развития деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Ключевая цель проведения оценки финансового положения предприятия заключается в анализе экономических показателей, позволяющих определить финансовое состояние организации на конкретную дату, и разработать рекомендации по улучшению финансового состояния исследуемого объекта.

К основным задачам, которые возникают при анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта, относятся следующие:

- осуществление расчета и оценки экономических показателей, которая основывается на специфике деятельности исследуемого объекта;
- выявление слабых мест в финансово-хозяйственной деятельности организации и поиск резервов, методов оптимизации данных процессов;
- разработка и внедрение рекомендаций, способствующих оптимизации финансовых процессов в организации.

Анализ финансового состояния любого хозяйствующего субъекта базируется на реализации определенных функций. Более детальная характеристика функций представлена в таблице 1.

Весомое значение для собственников организации (или для высшего руководства компании), а также для потенциальных инвесторов и партнеров играет достоверная и объективная оценка финансового состояния организации на определенную дату. Оценка финансового положения может проводиться как внутри самой организации, так и внешним аналитиком или аудитором.

Таблица 1 - Краткая характеристика функций анализа финансового состояния компании

Функция	Характеристика
Прогнозная	Осуществляется прогнозирование

	финансового состояния организации.
--	------------------------------------

Продолжение таблицы 1

Синтетическая (обобщающая)	Данная функция позволяет обобщить выводы, полученные при анализе объектов различными способами.
Экономическая	Результаты финансового анализа используются для оптимизации процесса производства и других способов получения дохода предприятием.
Аналитическая	Происходит выбор объектов финансового анализа, определяются показатели, характеризующие объекты анализа и выбираются методы расчета.
Контрольная	Анализ позволяет своевременно отслеживать дисбаланс в финансировании деятельности компании.

Анализ можно классифицировать на внешний и внутренний.

Внутренний анализ представляет собой комплексный анализ внутреннего состояния хозяйствующего субъекта (предприятия, фирмы, организации), основанный на разборе его слабых и сильных сторон, анализе экономических показателей, дающих объективное представление о финансовом положении организации, его рентабельности и финансовой устойчивости.

Как правило, внутренний анализ проводится либо владельцем (владельцами) организации, либо одним из сотрудников организации (бухгалтером, финансистом, аудитором или другим специалистом). Финансовый анализ может также проводиться независимым специалистом, к примеру аудитором.

Внешний финансовый анализ представляет собой анализ, проводимый сторонними организациями или же собственниками компании, с целью подтверждения достоверности финансовой отчетности предприятия и объективности отражения всех финансово-хозяйственных операций.

К примеру, при подготовке бизнеса к продаже, проведение внешнего аудита может дать более детальную и достоверную картину о текущем

состоянии организации, так как чаще всего внешний аудит по охвату гораздо шире, нежели внутренний.

Область внешнего анализа не ограничивается только проверкой на полноту и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, а также включает в себя проверку безопасности, производственный аудит.

Объектами финансового анализа могут быть кредитные организации, коммерческие предприятия, производственные кооперативы и другие объекты.

Субъектов финансового анализа можно классифицировать на непосредственных пользователей информации и опосредованных пользователей информации.

Непосредственными пользователями информации являются владельцы компаний, инвесторы и потенциальные партнеры, персонал организации, а также кредитные учреждения. А опосредованными пользователями – консалтинговые компании, аудиторские фирмы, юридические организации.

Финансовый анализ является неотъемлемым инструментом для выявления и оценки финансового состояния организации, благодаря которому заинтересованные лица получают достоверную информацию о текущем состоянии объекта исследования, и на основе которой предлагаются различные пути по улучшению различных процессов в организации.

Финансовый анализ – это комплексный процесс по оценке текущего состояния предприятия, его сильных и слабых сторон. Эффективность принятия управленческих решений определяется качеством аналитических исследований, в частности комплексной оценкой финансовых показателей предприятия.

На рисунке 1 отражены основные типы финансового состояния предприятия.

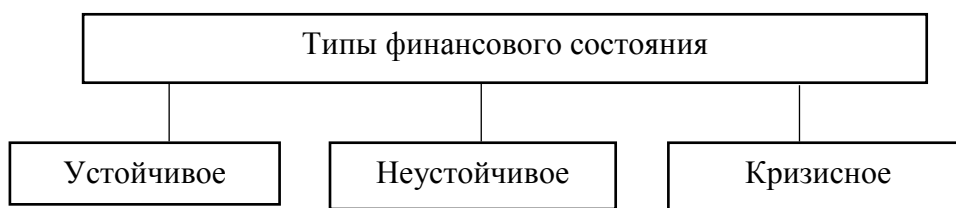


Рисунок 1 – Типы финансового состояния

Финансовое положение компании может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. [3, с.132].

Если организация своевременно осуществляет все свои платежи и расчеты, отвечает в полном объеме по своим обязательствам перед инвесторами, государственными органами и прочими лицами, а также на постоянной основе проводит оптимизацию своей деятельности, это свидетельствует о том, что предприятие финансово устойчиво и эффективно распоряжается своими ресурсами и активами.

Если же организация не в состоянии отвечать по своим обязательствам, активы предприятия не приносят доход, это указывает на то, что ее финансовое состояние неустойчивое, а в случае близости к банкротству – кризисное состояние.

Оценка финансового состояния любой организации играет неотъемлемую роль как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

В ходе исследования проводится комплексный анализ текущего состояния предприятия, исследование его сильных и слабых сторон, оценка вероятности банкротства, по результатам которого предлагаются рекомендации по улучшению его финансового состояния.

Далее будет рассмотрена информационная база для проведения анализа финансового состояния предприятия.

1.2 Информационная база для проведения финансового анализа предприятия

Финансовый анализ играет очень важную роль в оценке текущего состояния любого хозяйствующего субъекта.

Качество и достоверность оценки финансового анализа на любом предприятии во многом зависит от информационной базы, которой организация располагает при проведении исследования. От того, насколько объективной и полной будет предоставленная информация для анализа, настолько эффективной (или же неэффективной) будет оценка финансового состояния предприятия.

Особую ценность при принятии управленческих решений играет информационная обеспеченность исследуемого объекта, так как ее полнота и достоверность напрямую влияет на результат проведенного анализа и, следовательно, на дальнейшую стратегию развития деятельности хозяйствующего субъекта.

Под информационной обеспеченностью финансового анализа предприятия подразумевается совокупность информационных ресурсов и способов их систематизации, необходимых для реализации финансовых, инвестиционных и прочих проектов, обеспечивающих долгосрочную стабильность и финансовую независимость исследуемой организации.

Информационная обеспеченность предприятия является фундаментом для принятия объективных и эффективных решений в организации. Пользователей информации можно классифицировать на две группы: внешние и внутренние. [30]

Внутренние пользователи – это высшее руководство организации (собственники компании), акционеры или же учредители. У данных пользователей есть доступ не только к бухгалтерской отчетности предприятия, но и к другим формам отчетности, в частности к первичной документации.

К внешним пользователям, как правило, относят всех пользователей, которые не входят в состав внутренних, то есть это те пользователи, у которых нет законного доступа к внутренней отчетности и документации организации.

У внутренних пользователей база для проведения анализа значительно шире, чем у внешних пользователей, что дает возможность большего влияния на различные процессы в компании. Внутренние пользователи обладают данными не только из финансовой отчетности, но и из других документов, актов, отчетов. [27]

Информационная база для проведения исследования финансового состояния организации формируется из различных источников, которые можно условно разделить на внешние и внутренние.

Внутренние источники информации – это внутренняя документация хозяйствующего субъекта, в частности первичная документация, регистры, аналитические отчеты. Внешние источники – это информация, которая является общедоступной и может быть получена от органов статистики, от государственных органов.

Неотъемлемой базой для проведения оценки финансового состояния любого предприятия является его финансовая отчетность за определенный промежуток времени.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность хозяйствующего субъекта – это систематизированная информация о имуществе и финансовом положении исследуемой организации на определенную дату.

Целью анализа финансовой отчетности является получение ключевых параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации [4, с. 4].

Финансовая отчетность является неотъемлемой базой для проведения финансового анализа любого хозяйствующего субъекта. В отчетности содержится вся необходимая информация о текущем состоянии предприятия,

данные об его имущественном положении, а также информация об основном и оборотном капитале организации.

Информация, которая содержится в финансовой отчетности предприятия необходима для принятия руководством (или уполномоченным лицом) объективных и рациональных решений.

Информация также представляет особую ценность для потенциальных инвесторов и партнёров организации.

На рисунке 2 отражен состав годовой финансовой отчетности.



Рисунок 2 – Состав финансовой (бухгалтерской) отчетности

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность можно классифицировать на управленческую и финансовую, в зависимости от информации, которую она в себе содержит. При осуществлении своей деятельности, любое предприятие руководствуется данными, представленными в отчетности. [32]

На рисунке 3 отражена более подробная информация о формах отчетности.

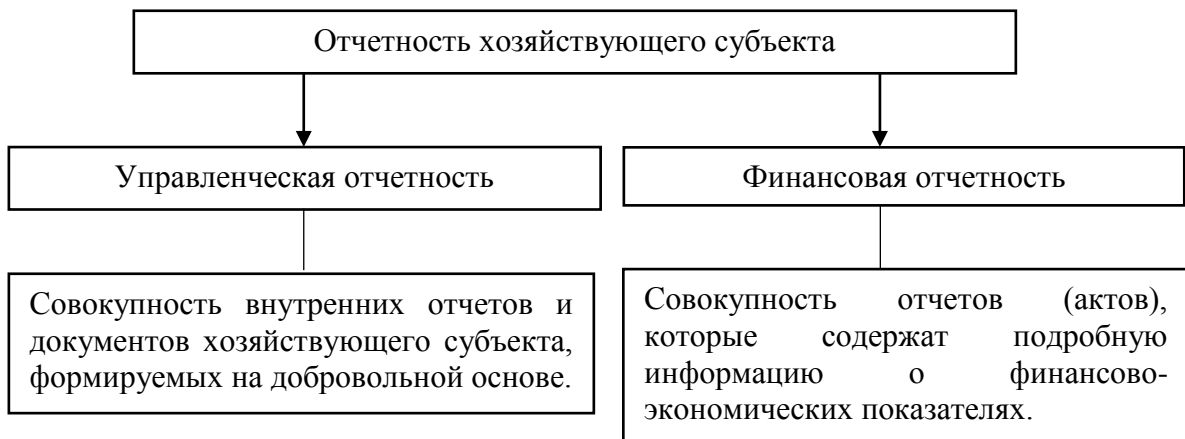


Рисунок 3 – Виды отчетности

Финансовая отчетность любого хозяйствующего субъекта должна соответствовать следующим критериям:

- отражать в полном объеме результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- быть объективной и достоверной;
- быть в соответствии с учетной политикой организации;
- все экономические показатели должны быть соотнесимы и сопоставимы между собой.

Каждая форма отчетности является определенным источником информации как для внешних, так и для внутренних пользователей данной информации, которая при правильном ее использовании может дать полноценную базу для принятия управленческих и иных решений на предприятии.

Финансовая отчетность на любом предприятии является руководством при реализации финансово-экономических операций.

Более подробная характеристика основных форм финансовой отчетности представлена в таблица 2.

Таблица 2 – Краткая характеристика основных форм бухгалтерской отчетности

Форма отчетности	Краткая характеристика
Бухгалтерский баланс	Бухгалтерский баланс является неотъемлемой базой для оценки капитала организации, его платежеспособности и рентабельности. Данная форма отчетности дает общее представление о «здоровье» предприятия, о его текущем финансовом положении.
Отчет о финансовых результатах	Отчет о финансовых результатах является базой для оценки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.
Отчет об изменениях капитала	Данная форма отчета содержит детальную информацию о капитале организации.
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств предоставляет информацию о движении денежных средств организации от различных видов деятельности [19, с.66].
Отчет о целевом использовании полученных средств	Данную форму заполняют только те организации, получившие целевые средства (взносы, пожертвования) на определенные цели.
Пояснительная записка	Пояснительная записка дает более детальную информацию по строкам бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта, а также содержит дополнительную информацию по некоторым финансовым показателям и их изменениям в динамике определенного промежутка времени.
Аудиторское заключение (для тех организаций, которые обязаны проходить аудиторскую проверку на законодательной основе)	Данная форма отчетности представляет собой документ, в котором отражена оценка независимого лица (аудитора или аудиторской компании) о полноте и достоверности отражения всей необходимой информации в финансовой отчетности исследуемого предприятия, в соответствии с действующим законодательством.

Нормативно-правовая база является фундаментом для разработки и утверждения учетной политики любого хозяйствующего субъекта.

В таблице 3 представлены основные нормативные акты, регулирующие структуру финансовой отчетности предприятия.

Таблица 3 – Основные нормативные акты, регулирующие структуру финансовой отчетности предприятия

Наименование документа	Краткая характеристика
Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» содержится информация о целях, задачах, объектах и субъектах бухгалтерского учета, а также отражены сведения по ведению бухгалтерского учета на предприятии, в соответствии с действующим законодательством.
План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций № 94н	План счетов представляет собой комплексную систему по группировке фактов финансово-хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта.
Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)», утверждено Приказом Минфина РФ № 43н	Данный документ содержит необходимую информацию по содержанию, структуре и составу бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.
Приказ Минфина России N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету"	Положение содержит всю необходимую информацию по тому, как формируется, регламентируется и изменяется учетная политика хозяйствующего субъекта.
Гражданский кодекс РФ	Гражданский кодекс РФ включается в себя комплексную базу законодательных актов, постановлений, нормативов, которые являются фундаментом при осуществлении любого вида деятельности субъектом.

Все нормативно-правовые документы, представленные в таблице, являются неотъемлемой базой при составлении и утверждении учетной политики любого хозяйствующего субъекта.

Документы и акты, носящие законодательный характер, являются руководством при осуществлении финансово-хозяйственных операций организацией.

Следовательно, достоверность и полнота финансовой отчетности любого предприятия играет значимую роль при оценке его финансового состояния, так как от ее качества и целостности зависит то, насколько эффективно будет выстроена дальнейшая стратегия развития компании, а также рациональность принимаемых в ней управленческих решений.[34]

1.3 Методы оценки финансового состояния предприятия

Анализ и оценка финансового состояния играет неотъемлемую роль на любом предприятии, так как именно от детального исследования финансового состояния хозяйствующего субъекта зависит долгосрочное развитие ее деятельности.

При проведении анализа финансового состояния каждый хозяйствующий субъект, вне зависимости от рода своей деятельности, выбирает определенные способы и методы для проведения анализа.

При проведении исследования важно руководствоваться научно обоснованными методиками и требованиями экономических законов [17, с.11].

Финансовый анализ любого хозяйствующего субъекта представляет собой оценку стоимости и сохранности требований должников к активам компании [29]. Данный факт подтверждает то, что проведение анализа на систематической основе является необходимым условием для долгосрочного и эффективного развития предприятия.

Существуют большое разнообразие методов для осуществления финансового анализа организации.

Одна из таких классификаций представлена на рисунке 4.

Метод цепных подстановок представляет собой метод, который заключается в последовательной замене плановых показателей организации на фактические. Основная цель в применении данного метода заключается в том, чтобы выяснить, в какой степени каждый из отдельных факторов влияет на общие экономические показатели по исследуемому предприятию.

Суть факторного анализа заключается в том, чтобы отследить и проанализировать влияние различных факторов на отдельные финансовые показатели, определяющие платежеспособность и рентабельность хозяйствующего субъекта.

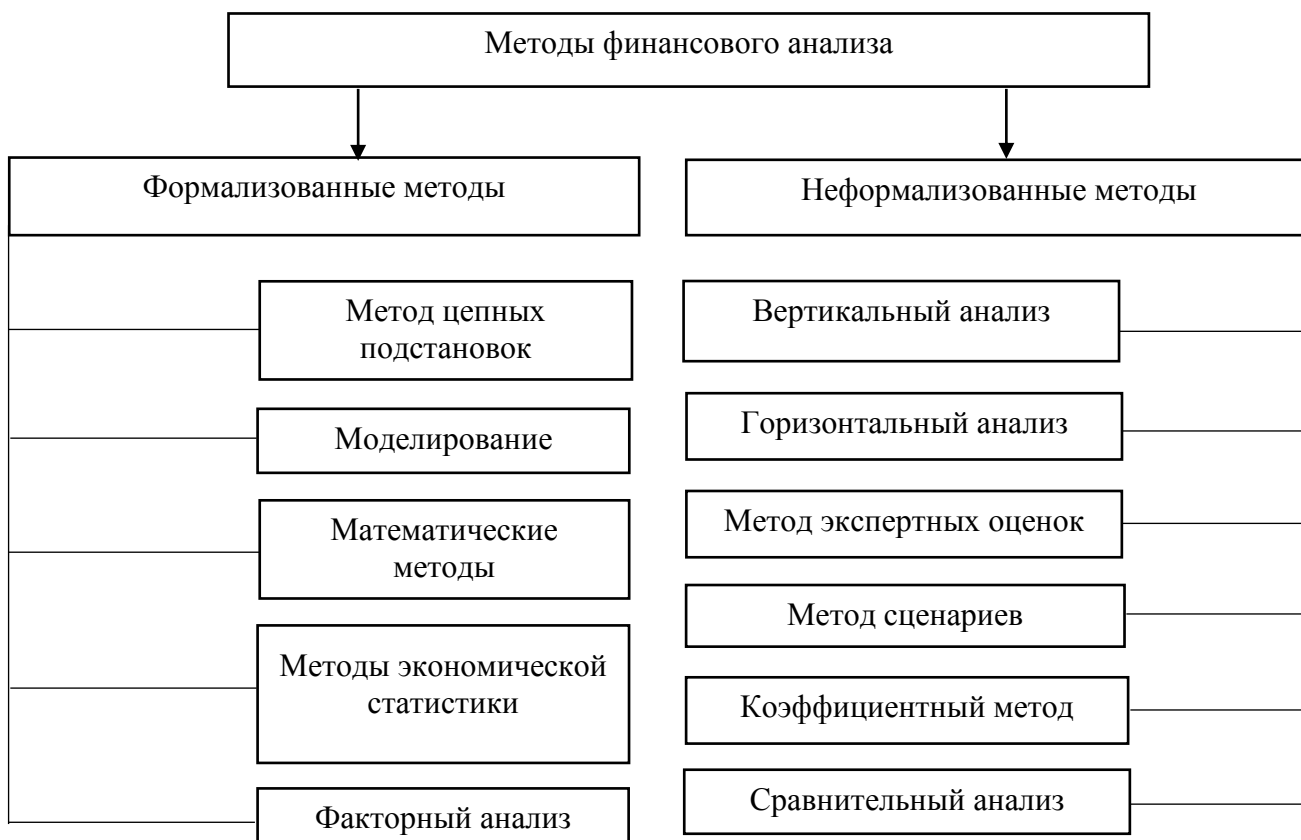


Рисунок 4 – Методы финансового анализа

Горизонтальный анализ, как один из неформализованных методов, заключается в измерении и оценке определенных показателей по исследуемому предприятию в динамике нескольких отчетных периодов.

Вертикальный анализ заключается в вычислении доли каждой статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах предприятия, вычисленной в процентах. Данный анализ позволяет оценить структуру хозяйствующего субъекта по его основным формам отчетности.

Метод анализа финансовых коэффициентов (или коэффициентный метод) является фундаментом финансового анализа и первоначальным этапом при оценке финансового состояния предприятия. [28]

В ходе проведения анализа данным методом рассчитываются и анализируются показатели платежеспособности хозяйствующего субъекта,

показатели эффективности использования ресурсов и коэффициенты оборачиваемости активов и обязательств организации.

При коэффициентном методе учитывается специфика и особенности деятельности хозяйствующего субъекта. Используя для расчетов данный метод, предприятие получает объективную и достоверную оценку финансового состояния, на основе которой принимаемые решения будут с большей уверенностью эффективными.

В таблице 4 представлена характеристика ключевых показателей по методу анализа финансовых коэффициентов.

Таблица 4 – Ключевые показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия

Показатель	Виды показателей	Краткая характеристика
Рентабельность	Рентабельность активов	Экономический показатель, который отражает эффективность использования активов предприятия.
	Рентабельность собственного капитала	Рентабельность собственного капитала отражает, насколько эффективно был использован вложенный в деятельность капитал.
	Рентабельность продаж	Показатель отражает, какой процент текущей прибыли получает хозяйствующий субъект для данного объема продаж.
	Рентабельность инвестиций	Рентабельность инвестиций иллюстрирует эффективность использования собственного и заемного капитала организации.

Продолжение таблицы 4

Платежеспособность	Общий показатель платежеспособности предприятия	Показатель, который отражает способность экономического субъекта погашать текущие обязательства.
	Коэффициент абсолютной ликвидности	Показатель отражает способность хозяйствующего субъекта отвечать по своим обязательствам за счет наиболее ликвидных активов предприятия.
	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент отражает способность организации отвечать по своим текущим обязательствам за счет оборотных активов.
	Коэффициент быстрой ликвидности	Показатель отражает способность организации погашать свои обязательства (краткосрочные) за счет высоколиквидных активов.
	Доля оборотных средств в активах предприятия	Показатель отражает то, насколько запасы организации обеспечены собственными средствами хозяйствующего субъекта.
	Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Показатель отображает, какая часть текущего капитала организации содержится в запасах.
	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Коэффициент показывает то, насколько предприятие финансово устойчиво, т.е. насколько хозяйствующий субъект обеспечен собственными активами.
Деловая активность	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Коэффициент показывает то, как часто за определенный период хозяйствующий субъект использовал свои активы.
	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Показатель отражает то, сколько раз за год происходит полный цикл оборачиваемости дебиторской задолженности.

Продолжение таблицы 4

	Коэффициент оборачиваемости запасов	Коэффициент позволяет определить остаток запасов, их количество и использование хозяйствующим субъектом.
	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Показатель отражает скорость оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия.
Финансовая устойчивость	Коэффициент финансовой устойчивости	Показатель отражает уровень финансовой стабильности хозяйствующего субъекта.
	Коэффициент автономии	Данный коэффициент позволяет дать объективную оценку, насколько хозяйствующий субъект финансово независим от внешнего финансирования.
	Коэффициент финансирования	Показатель отражает то, насколько хозяйствующий субъект зависим от внешних источников финансирования.
	Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования	Коэффициент отражает то, насколько хозяйствующий субъект обеспечен собственными ресурсами.

Существует большое разнообразие методов и способов оценки финансового состояния организации. Используя различные подходы к анализу финансового положения хозяйствующего субъекта, можно провести комплексный анализ текущего состояния предприятия и разработать наиболее эффективные методы для улучшения его финансового состояния.

Объективность и результативность финансового анализа, во многом определяется применяемой методикой на исследуемом предприятии, достоверностью информационной базы для проведения анализа, а также компетентностью специалиста, осуществляющего анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта.[29]

Первая методика по оценке финансового состояния предприятия – это методика Савицкой Г.В. Данная методика заключается в том, что любому хозяйствующему субъекту при проведении финансового анализа рекомендуется пройти ключевые этапы, которые представлены на рисунке 5.

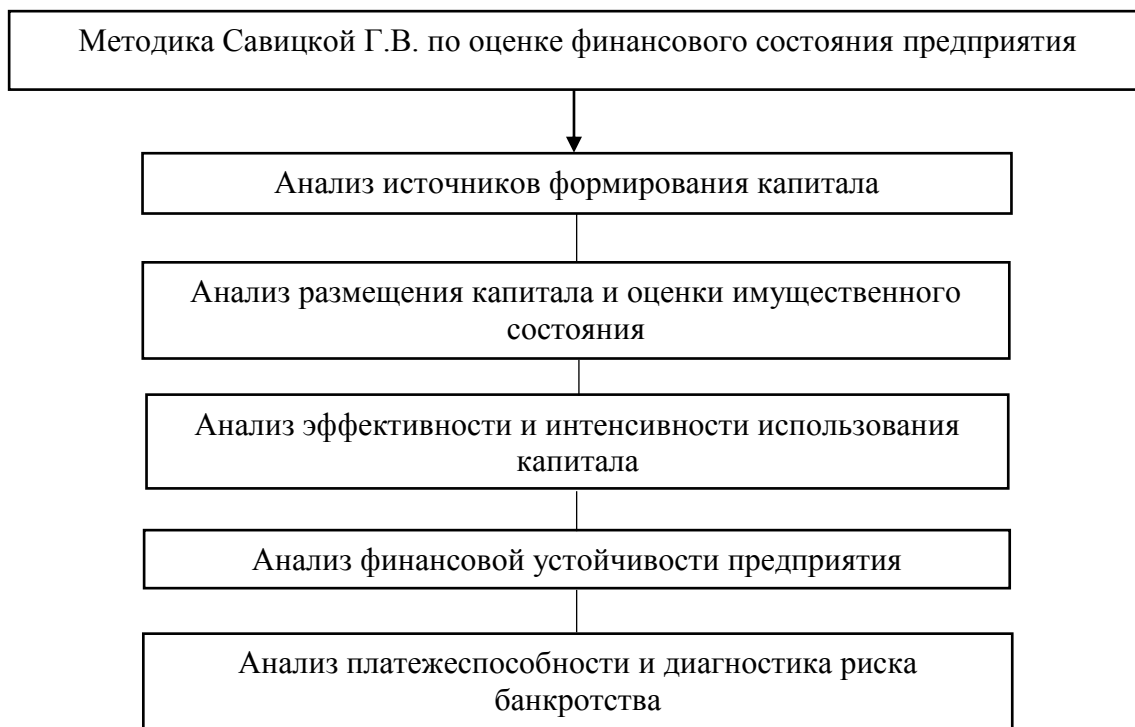


Рисунок 5 - Методика оценки финансового состояния Савицкой Г.В.

Методика Савицкой Г.В. дает комплексное представление о финансовом состоянии исследуемого предприятия. По данной методике проводится анализ ключевых аспектов предприятия (имущественное положение, эффективность использования капитала и ресурсов, ликвидность), дающий объективное представление о текущем состоянии исследуемого объекта на определенную дату.

Из особенностей данной методики можно выделить тот факт, что финансовый анализ построен на достаточно ёмких и сложных вычислениях, что может значительно увеличить затраты по времени на проведение данного исследования.

Следующая методика по оценке финансового положения хозяйствующего субъекта – это методика Ефимова О.В.

На рисунке 6 представлена более детальная характеристика данной методики.

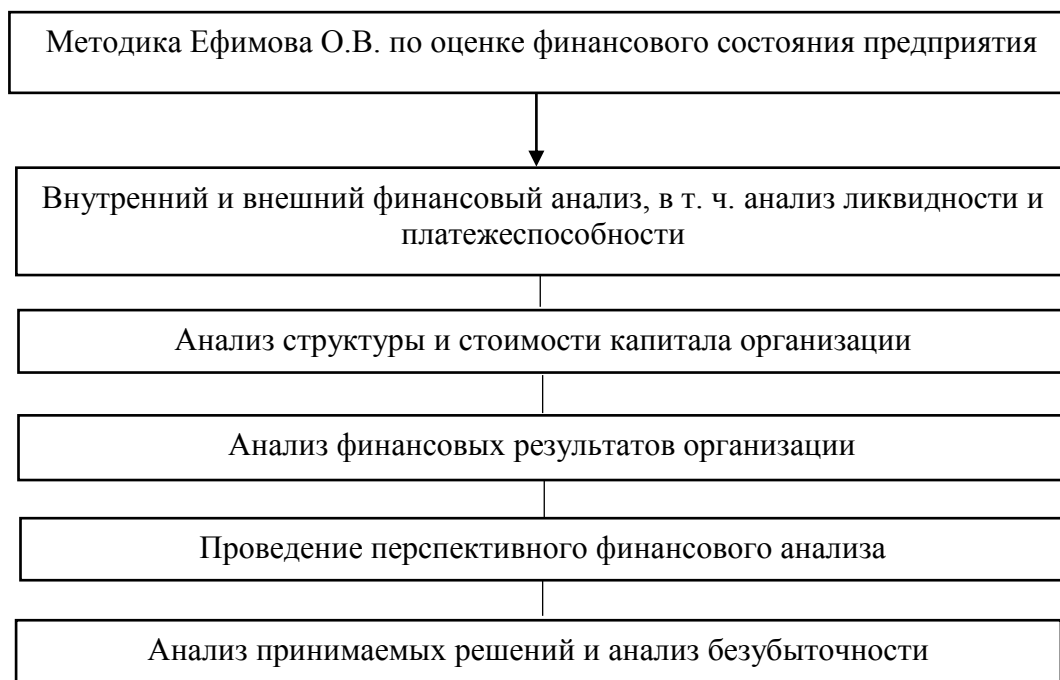


Рисунок 6 - Методика Ефимова О.В. по оценке финансового состояния предприятия

Используя данную методику, учитываются такие факторы, как конкуренция, спрос и предложение, состояние рыночной конъюнктуры и прочие факторы, что является значительным преимуществом при оценке общего финансового положения хозяйствующего субъекта.

Из недостатков методики Ефимова О.В. можно выделить следующее. В данной методике не проводится имущественная оценка хозяйствующего субъекта. Данный аспект при анализе играет важную роль, так как отслеживание и оценка имущественного положения хозяйствующего субъекта может сильно повлиять на эффективность деятельности всего предприятия.

Одной из наиболее распространенной методики по оценке финансового состояния хозяйствующего субъекта, особенно на российском рынке, является методика Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С.

На рисунке 7 представлена более подробная характеристика данной методики.



Рисунок 7 – Оценка финансового состояния экономического субъекта по методике Шеремета А.Д., Сайфулина Р.С.

Данная методика является одной из наиболее распространенных методик при исследовании и анализе финансового состояния любого хозяйствующего субъекта.

По методике Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С. проводится общий анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта, включающий оценку рентабельности, платёжеспособности и ликвидности организации.

При проведении финансового анализа обязательно учитывается такой фактор, как инфляция.

Методика предполагает также оценку вероятности банкротства хозяйствующего субъекта.

Из недостатков выявлен тот факт, что по данной методике не проводится внутригрупповая оценка экономического состояния предприятия. В соответствии с методикой Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С. инвестиционный анализ хозяйствующего субъекта также не проводится.

Следовательно, на базе всей информации, приведенной в данном разделе, можно сделать следующий вывод.

Финансовый анализ является неотъемлемым этапом в исследовании и оценке финансового состояния любого хозяйствующего субъекта. [31]

От грамотно выбранных способов и методов проведения финансового анализа, во многом зависит эффективность принятия управленческих решений в организации, а, следовательно, и общая финансовая стабильность хозяйствующего субъекта в долгосрочной перспективе.

2 Анализ финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Универмаг Комсомольский»

Целью преддипломной практики является проведение финансового анализа ООО «Универмаг Комсомольский» и разработка эффективных рекомендаций по его улучшению.

Общество с ограниченной ответственностью «Универмаг Комсомольский», в дальнейшем «Общество» является юридическим лицом, зарегистрированное 12 мая 1998 г.

Уставный капитал ООО «Универмаг Комсомольский» составляет 10 тыс. руб. Общество действует в соответствии с Уставом предприятия, Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Местом нахождения ООО «Универмаг Комсомольский» является место его государственной регистрации: Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, Комсомольский район, ул. Лизы Чайкиной, 85.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в учреждениях банков для хранения денежных средств и осуществления всех видов кредитных, расчетных, кассовых операций, в соответствии с действующим законодательством.

Общество создано с целью удовлетворения общественных потребностей в своей продукции, работах, услугах и получения на этой основе прибыли.

Основной вид деятельности ООО «Универмаг Комсомольский» по ОКВЭД 68.20.2 - Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

В настоящее время основной вид деятельности ООО «Универмаг Комсомольский» – это сдача в аренду нежилых помещений 1 и 2 этажа, а также сдача складских помещений предприятия.

ООО «Универмаг Комсомольский» - это основное предприятие, которое не имеет филиалов и представительств.

Общая площадь ООО «Универмаг Комсомольский» составляет 2755 кв. м., в том числе торговая площадь – 1317 кв. м., склад – 938 кв. м., служебные помещения – 500 кв. м.

Основной вид деятельности арендованных площадей: розничная торговля продовольственных и промышленных товаров, оказание различных услуг для населения.

К основным группам товаров, реализацию которых осуществляет ООО «Универмаг Комсомольский» можно отнести следующие: одежда для детей и взрослых, трикотаж, ювелирные изделия, бытовая и электронная техника, книжная продукция, детские товары, ремонт электроники, товары для творчества и развития,

Основными конкурентами ООО «Универмаг Комсомольский» являются Дом быта Россия, Торговый дом Водолей, Торговый дом Ленинский, Торговый дом Алеся.

ООО «Универмаг Комсомольский» имеет линейную структуру управления, что обеспечивает следующие преимущества:

- единство и четкость распорядительства;
- согласованность действий исполнителей;
- оперативность в принятии решений.

Организационная структура ООО «Универмаг Комсомольский» наглядно отражена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Организационная структура ООО «Универмаг Комсомольский»

ООО «Универмаг Комсомольский» является малым предприятием, т.е. фирмой, которая не доминирует в своей области и осуществляющая руководство малым числом подчиненных в сравнении с другими фирмами той же отрасли [15, с.6].

Решения по дальнейшему развитию предприятия принимает высшее руководство ООО «Универмаг Комсомольский» в лице директора и заместителя директора, а также учредителей ООО «Универмаг Комсомольский», имеющих определенную долю в организации.

Высшее руководство ООО «Универмаг Комсомольский» осуществляет выработку стратегических и тактических целей, задач по развитию предприятия, отслеживает работу планово-экономического отдела, юриста и обслуживающего персонала организации.

Планово-экономический отдел занимается систематизацией и организацией внутренней документацией предприятия, отслеживает все

финансово-хозяйственные операции ООО «Универмаг Комсомольский», составляет и ведет всю отчетность организации, обеспечивает строгое соблюдение всех законодательных норм.

Штатный юрист ООО «Универмаг Комсомольский» занимается вопросами правового характера, принимает участие в решении нестандартных ситуаций, где необходима непосредственная юридическая помощь. Специалист занимается разработкой и утверждением нормативно-правовой базы предприятия.

Бухгалтерский учет ООО «Универмаг Комсомольский» ведется в автоматизированном формате, с помощью программного обеспечения 1С: Бухгалтерия.

Обслуживающий персонал ООО «Универмаг Комсомольский» включает в себя администраторов торгового зала, штат уборщиц, специалиста по сантехнике, электрика и дворника, каждый из которых выполняют определенную функцию в общем процессе деятельности предприятия.

Администраторы торгового зала осуществляют бесперебойную работу торгового зала, отвечают на вопросы клиентов, покупателей и прочих лиц, заинтересованных в получении определенной информации, связанной с торговой организацией. Администраторы следят за соблюдением порядка, чистоты и организации торгового зала, а также выполняют определенные поручения высшего руководства (при необходимости).

ООО «Универмаг Комсомольский» расположен в центральной части района, в жилой зоне, в пешеходной доступности. На территории есть автомобильная парковка, остановка общественного транспорта, рядом отделение Сбербанка, аптека, салон оптики и местный рынок.

Предприятие отвечает основному требованию культуры торговли – это удобство и комфорт для населения. ООО «Универмаг Комсомольский» работает с 10:00 до 19:00, без перерывов и выходных.

На предприятии все установленные требования соблюдаются, в частности требования безопасности, охрана окружающей среды, функциональной пригодности, эргономики, технологичности.

Обслуживающим персоналом ООО «Универмаг Комсомольский» производится регулярная уборка помещений предприятия до открытия.

На территории ООО «Универмаг Комсомольский» также ведется видеонаблюдение.

Государственный контроль за соблюдением санитарно-гигиеническим состоянием, техническим состоянием и состояние оборудования предприятия осуществляется Санэпидемстанцией, Госпотребнадзором и налоговой инспекцией.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия

Эффективность функционирования различных предприятий в значительной мере зависит от качества и обоснованности предпринимаемых управленческих действий [14, с.4].

Проведение на систематической основе анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта – это залог долгосрочного и эффективного развития любого предприятия на современном рынке.[33]

В процессе оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта, выявляется динамика финансового-экономических показателей исследуемого предприятия, определяются ключевые факторы роста определенных показателей, в соответствии со спецификой деятельности организации, составляется прогноз будущих изменений [34].

Функционирование предприятий в условиях рыночных отношений обуславливает необходимость трансформации системы финансового анализа хозяйствующих субъектов [1, с.382].

Показатели финансовых результатов хозяйственной деятельности организации отражают непосредственно компетенцию руководства компании и качество управленческих решений [4, с.405].

В таблице 5 представлена динамика активов ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг. (на основании Приложений А и Б).

Таблица 5 – Динамика активов ООО «Универмаг Комсомольский» в динамике 2018-2020 гг.

Активы	Значение, тыс. руб.			Изменение абсолютное, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	2019г./ 2018г.	2020г./ 2019г.
Материальные внеоборотные активы	2533	2395	2263	-138	-132	94,55	94,48
Итого внеоборотные активы	2533	2395	2263	-138	-132	94,55	94,48
Денежные средства и денежные эквиваленты	683	913	1199	230	286	133,67	131,33
Финансовые и другие оборотные активы	600	600	600	0	0	100	100
Итого оборотные активы	1283	1513	1799	230	286	117,93	118,9

Денежные средства и денежные эквиваленты предприятия на 2020 г. составили 1199 тыс. руб., что на 43 % больше, чем в 2018 г. Значительно уменьшились материальные внеоборотные активы ООО «Универмаг Комсомольский», которые составили 2263 тыс. руб. в 2020 г., что на 132 тыс. руб. меньше, чем в 2019 г. Финансовые и другие оборотные активы предприятия не менялись за исследуемый период.

В таблице 6 представлена динамика пассивов за 2018-2020 гг., на базе которой оценивается текущее состояние имущества и капитала ООО «Универмаг Комсомольский».

Таблица 6 – Динамика пассивов ООО «Универмаг Комсомольский» в динамике 2018-2020 гг.

Пассивы	Значение, тыс. руб.			Изменение абсолютное, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	2019г./ 2018г.	2020г./ 2019г.
Капитал и резервы	3574	3638	3618	64	-20	101,79	99,45
Итого капитал и резервы	3574	3638	3618	64	-20	101,79	99,45
Кредиторская задолженность	242	270	491	28	221	111,57	181,85
Итого краткосрочные обязательства	242	270	491	28	221	111,57	181,85

На 2020 г. капитал и резервы ООО «Универмаг Комсомольский» составили 3618 тыс. руб., что на 44 тыс. руб. больше, чем в 2018 г. Значительно возросла кредиторская задолженность за 2018-2020 гг.

На 2020 г. структура обязательств предприятия составила 491 тыс. руб., что на 51 % больше, чем в 2018 г.

Значительное увеличение кредиторской задолженности на предприятии обусловлена общей обстановкой в стране, которая сложилась в 2020 г. Та доля арендаторов предприятия, не имевшая возможность продолжения своей деятельности в обычном режиме (в связи с введенным режимом самоизоляции по стране), отразилась на всей деятельности ООО «Универмаг Комсомольский», в том числе и на величине задолженности предприятия.

Важным источником и базой для анализа финансового положения организации является отчет о финансовых результатах, на основе которого

производится оценка финансовых результатов хозяйствующего субъекта за определенный период.

В таблице 7 представлен анализ показателей отчета о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг. (на основании Приложений В и Г).

Таблица 7 - Анализ показателей отчета о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Показатель	Значение, тыс. руб.			Изменение абсолютное, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	2019г./ 2018г.	2020г./ 2019г.
Выручка	9400	9183	7973	-217	-1210	97,69	86,82
Расходы по обычной деятельности	-5324	-5298	-5068	26	230	99,51	95,66
Налоги на прибыль (доходы)	-960	-275	-245	685	30	28,64	89,09
Чистая прибыль	3116	3610	2660	494	-950	115,85	73,68

Выручка ООО «Универмаг Комсомольский» на 2020 г. составила 7973 тыс. руб., что на 15,2 % меньше, чем в 2018 г. В связи с введенным по всей стране ограничительными мерами, малое количество арендаторов предприятия продолжало осуществлять свою деятельность в онлайн режиме, вследствие этого объем выручки ООО «Универмаг Комсомольский» значительно снизился в 2020 г.

Расходы по обычной деятельности в 2020 г. сократились на 4,8 % в сравнении с 2018 г., что обусловлено тем, что продолжительный период в организации действовали ограничительные меры по осуществлению своей деятельности арендаторами предприятия. В 2020 г. налоги на прибыль составили 245 тыс. руб., что 74,5 % меньше, чем в 2018 г.

Чистая прибыль ООО «Универмаг Комсомольский» в 2020 г. составила 2660 тыс. руб., что на 456 тыс. руб. меньше, чем в 2018 г. и на 950 тыс. руб. меньше, чем в 2019 г. Снижение чистой прибыли ООО «Универмаг Комсомольский» обусловлена общей обстановкой в стране, а также недостаточно оптимизированной деятельностью предприятия.

На рисунке 9 схематично представлены основные показатели отчета о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

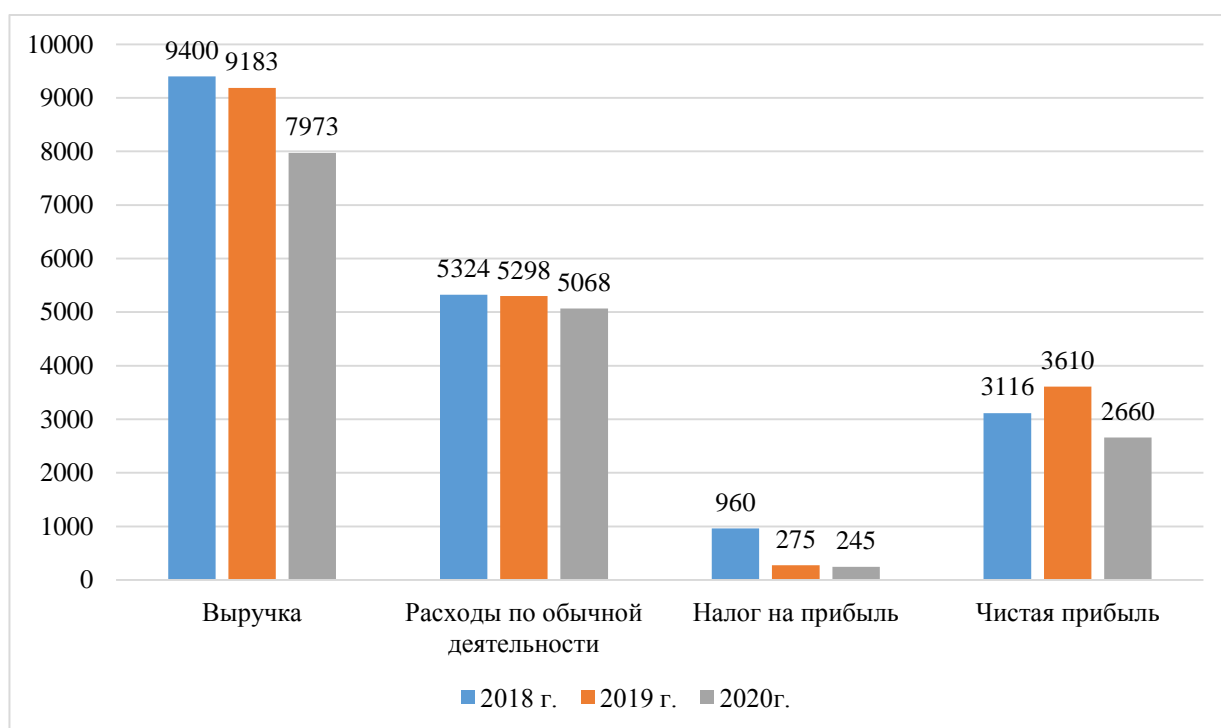


Рисунок 9 – Динамика показателей отчета о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Значимую роль при оценке финансового состояния любого предприятия играет исследование его платежеспособности и ликвидности на определенную дату.

Ликвидность можно охарактеризовать как показатель того, как быстро активы предприятия приносят доход. Если показатели, определяющие ликвидность и платежеспособность хозяйствующего субъекта, находятся в пределах нормы, это свидетельствует о том, что предприятие эффективно

осуществляет свою деятельность. Чем меньше требуется времени, чтобы активы организации приобрели денежную форму, тем выше его ликвидность.

С помощью анализа платежеспособности предприятия выявляются и устраняются недочеты в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, происходит поиск наиболее эффективных способов по улучшению финансового состояния предприятия.

Стабильный уровень платежеспособности хозяйствующего субъекта напрямую определяется уровнем достаточности финансовых средств и активов предприятия.

Если же у организации недостаточно или отсутствуют свободные ресурсы и средства, то может возникнуть ситуация, когда хозяйствующий субъект не сможет в полном объеме и в срок отвечать по своим обязательствам, что негативно отразится на общем финансовом положении организации.

Следовательно, необходимо на регулярной основе проводить анализ и оценку показателей, и в случае резких изменений, искать пути оптимизации структуры активов предприятия.

В таблице 8 представлены основные показатели, характеризующие платежеспособность ООО «Универмаг Комсомольский».

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Универмаг Комсомольский» составил 3,76 на 2020 г., что на 1,54 меньше, чем в 2018 г.

Активы предприятия преимущественно ликвидные, что положительно отражается на общей динамике финансового положения ООО «Универмаг Комсомольский».

Показатель абсолютной ликвидности увеличился на 0,56 за 2018-2019 гг., а в период 2019-2020 г. уменьшился на 0,94.

Таблица 8 - Динамика платежеспособности ООО «Универмаг Комсомольский» в период за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение абсолютное	
				2019г.-2018г.	2020г.-2019г.
Коэффициент текущей ликвидности	5,3	5,6	3,76	0,3	-1,84
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,82	3,38	2,44	0,56	-0,94
Коэффициент быстрой ликвидности	2,82	3,38	2,44	0,56	-0,94
Коэффициент общей ликвидности	5,3	5,6	3,76	0,3	-1,84
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,96	0,82	0,73	-0,14	-0,09
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	15,77	14,47	8,37	-1,3	-6,1

На 2020 г. на предприятии есть достаточное количество наиболее ликвидных активов и ресурсов для быстрого расчета по всем своим обязательствам.

Коэффициент быстрой ликвидности снизился на 0,38 за 2018-2020 гг. и на текущий 2020 г. показатель отражает оптимальный уровень покрытия своих обязательств за счет продажи ликвидных активов организации.

Показатель общей ликвидности ООО «Универмаг Комсомольский» на конец 2020 г. находится выше нормы, что указывает на то, что предприятие своевременно осуществляет все платежи и расчеты.

На конец 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными средствами составил 0,73, что на 0,09 меньше, чем в 2019 г. и на 0,23 меньше, чем в 2018 г. Это указывает на то, что на предприятии выстроена оптимальная структура капитала, позволяющая ООО «Универмаг

Комсомольский» в достатке осуществлять финансирование своей деятельности.

На конец 2020 г. коэффициент обеспеченности обязательств активами составил 8,37, что 7,4 меньше, нежели в 2018 г. Значение данного показателя сильно выше нормативного, так как отсутствуют долгосрочные обязательства у организации.

На рисунке 10 схематично проиллюстрированы основные показатели платежеспособности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

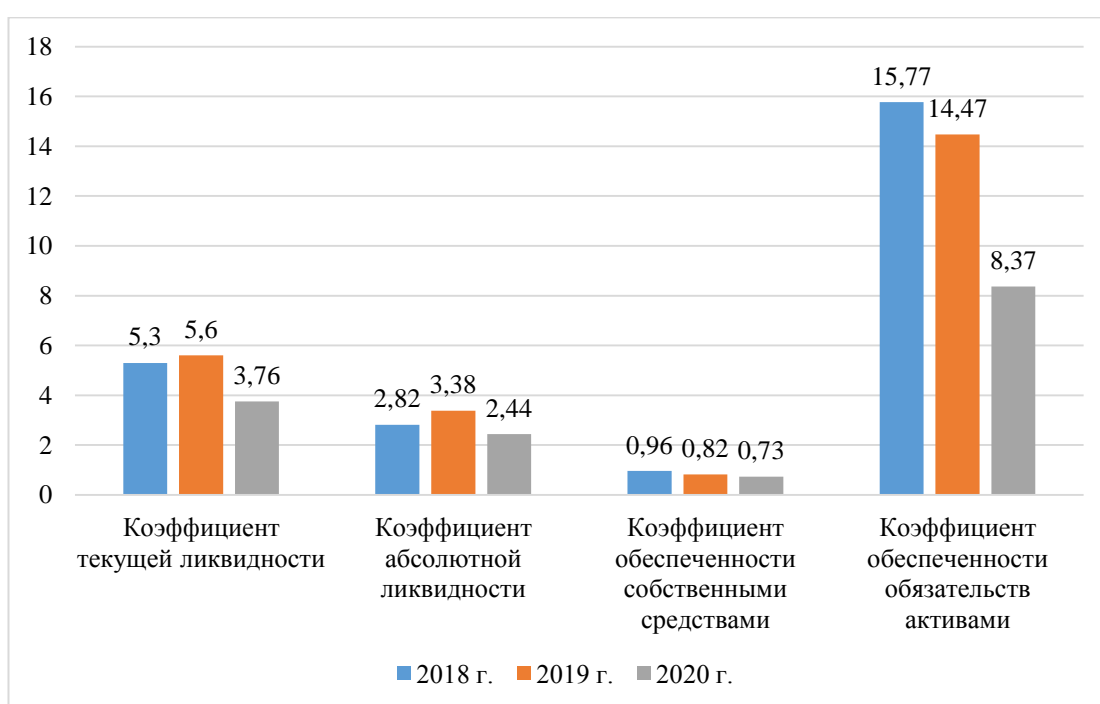


Рисунок 10 – Показатели платежеспособности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

При проведении анализа активов и пассивов предприятия было выявлено, что у ООО «Универмаг Комсомольский» оптимально выстроена структура баланса, при этом организация достаточно обеспечена ресурсами и активами, что позволяет ей осуществлять все необходимые платежи и расчеты, а также отвечать по всем своим обязательствам.

Важную роль при комплексной оценке финансового положения организации играет исследование и анализ показателя эффективности использования предприятием имеющихся у нее ресурсов, то есть анализ рентабельности предприятия.

Проведение анализа рентабельности хозяйствующего субъекта дает объективную оценку финансового потенциала предприятия.

Ключевые показатели рентабельности ООО «Универмаг Комсомольский» отражены в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели рентабельности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение абсолютное	
				2019г.-2018г.	2020г.-2019г.
Рентабельность активов	81,66	92,37	64,74	10,71	-27,63
Рентабельность собственного капитала	87,19	99,23	73,52	12,04	-25,71
Рентабельность продаж	33,15	39,31	33,36	6,16	-5,95
Рентабельность оборотных активов	2,43	2,39	1,44	-0,04	-0,95

Один из основных показателей, отражающий доходность организации, - это коэффициент рентабельности активов.

Рентабельность активов ООО «Универмаг Комсомольский» составила 64,74% на 2020 г., что на 16,92 меньше, чем в 2018 г. Показатель превышает норму в 4,5 раза, что указывает на достаточно высокий уровень отдачи имеющихся у организации активов.

Один из ключевых показателей, представляющий особую ценность для инвесторов – это показатель рентабельности собственного капитала.

На конец 2020 г. показатель составил 73,52%, что на 13,67% меньше, чем в 2018 г. Значение данного показателя выше нормы и указывает на то, что предприятие ООО «Универмаг Комсомольский» финансово устойчиво.

В период 2018-2020 гг. показатель рентабельности продаж находился в пределах допустимого, что указывает на достаточно высокий уровень финансовой результативности деятельности ООО «Универмаг Комсомольский».

Рентабельность оборотных активов уменьшилась на 0,99 за исследуемый период. ООО «Универмаг Комсомольский» рекомендуется рассмотреть пути оптимизации данного показателя, так как чем он выше, тем эффективнее используются имеющиеся у предприятия ресурсы.

На рисунке 11 схематично отражены ключевые показатели рентабельности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

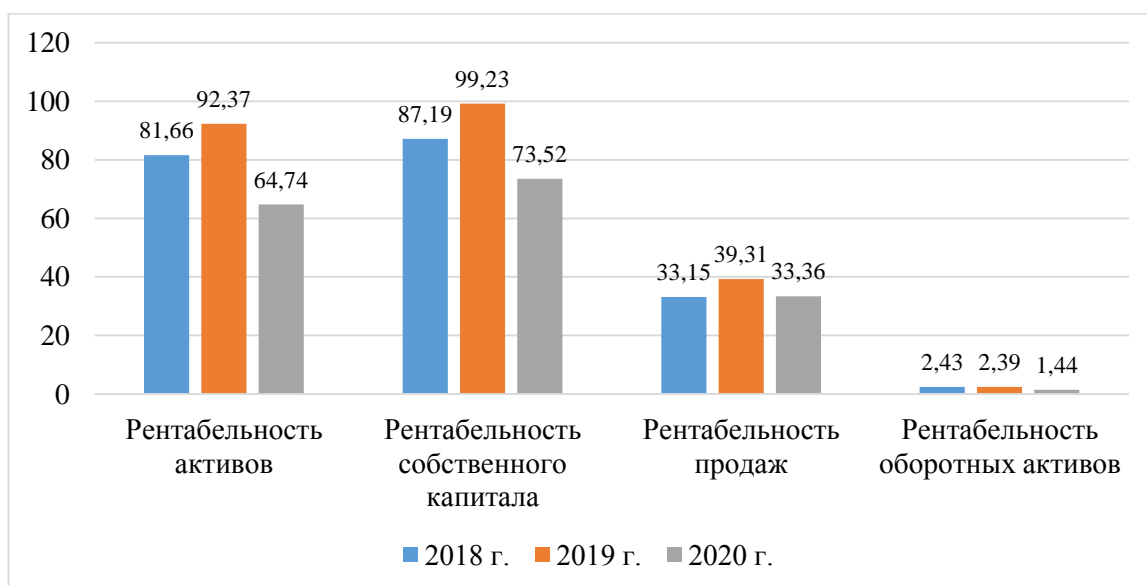


Рисунок 11 – Показатели рентабельности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Значимую роль при анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта играет исследование и оценка его деловой активности. Показатели оборачиваемости достоверно отражают финансовый потенциал организации,

а также эффективность (или неэффективность) использования ресурсов в организации.

В таблице 10 отражены основные показатели, характеризующие деловую активность ООО «Универмаг Комсомольский».

Таблица 10 – Показатели деловой активности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение абсолютное	
				2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.
Коэффициент оборачиваемости активов	2,58	2,38	1,99	-0,2	-0,39
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	15,67	15,31	13,29	-0,36	-2,02
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	42,44	35,87	20,95	-6,57	-14,92
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	2,75	2,55	2,19	-0,2	-0,36

На 2020 г. коэффициент оборачиваемости активов ООО «Универмаг Комсомольский» составил 1,99, что на 0,59 меньше, чем в 2018 г. и на 0,39 меньше, чем в 2019 г. Чем выше данный показатель, тем эффективнее предприятие управляет своим имуществом. Предприятию рекомендуется рассмотреть пути оптимизации оборачиваемости активов, с целью повышения эффективности своей его деятельности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» понизился на 15,2% за 2018-2020 гг. и составил 13,29 на конец 2020 г.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за 2018-2020 гг. сократился на 50,64%. Снижение данного коэффициента указывает

на то, что скорость поступлений платежей от контрагентов предприятия снизилась, что негативно отражается на общем финансовом состоянии ООО «Универмаг Комсомольский».

На 2020 г. коэффициент оборачиваемости собственного капитала организации составил 2,19, что на 0,56 меньше, чем в 2018 г. и на 0,36 меньше, чем в 2019 г.

Ключевые показатели деловой активности ООО «Универмаг Комсомольский» схематично проиллюстрированы на рисунке 12.

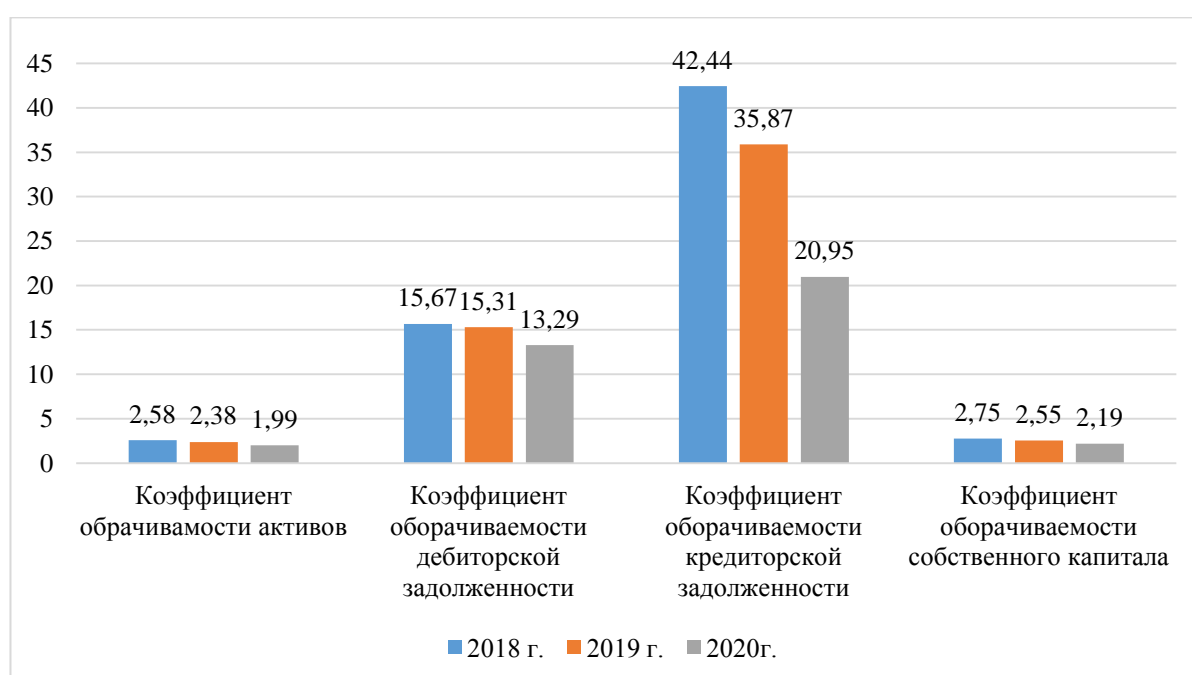


Рисунок 12 – Показатели деловой активности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

У предприятия достаточно высокий уровень платежеспособности на 2020 г. ООО «Универмаг Комсомольский» своевременно и в полном объеме расплачивается по своим обязательствам.

Проведение финансового анализа на регулярной основе, а также постоянный поиск и реализация путей по оптимизации внутренних процесс

на предприятии является залогом долгосрочного развития хозяйствующего субъекта.

Финансовая стабильность - это состояние, в котором финансовая система, то есть ключевые финансовые рынки, устойчива к экономическим потрясениям и способна беспрепятственно выполнять свои основные функции: управление рисками и организация платежей. [28].

Как упомянуто выше, финансовая стабильность любого хозяйствующего субъекта определяется тем, насколько эффективно и рационально используются ресурсы в организации.

Важную роль при определении финансовой стабильности хозяйствующего субъекта играет анализ и оценка показателей финансовой устойчивости, оптимизируя которые можно достичь повышения эффективности деятельности всего предприятия.

В таблице 11 представлены ключевые показатели финансовой устойчивости ООО «Универмаг Комсомольский». Исследование проводилось за временной период 2018-2020 гг.

Коэффициент автономии снизился на 6,4% за исследуемый период. Данный показатель выше нормы (норма 0,5 и более), что указывает на то, что предприятие финансово стабильно.

Общий коэффициент покрытия составил 3,76 на 2020 г., что на 1,54 меньше, чем в 2018 г.

Коэффициент финансовой зависимости составил 1,14 на 2020 г., что на 6,2% больше, чем в 2018 г. Так как показатель выше нормы, ООО «Универмаг Комсомольский» рекомендуется рассмотреть варианты по снижению величины внешнего финансирования.

Таблица 11 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение абсолютное	
				2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.
Коэффициент автономии	0,94	0,93	0,88	-0,1	-0,05
Общий коэффициент покрытия	5,3	5,6	3,76	0,3	-1,84
Коэффициент финансовой зависимости	1,07	1,074	1,14	0,004	0,066
Коэффициент финансового левериджа	0,07	0,074	0,14	0,004	-0,066
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,29	0,34	0,37	0,05	0,03
Коэффициент финансирования	14,77	13,47	7,37	-1,3	-6,1

Коэффициент финансового левериджа увеличился на 0,07 за исследуемый промежуток времени. 2020 г. Показатель указывает на оптимальное соотношение заемного и собственного капитала в организации.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств предприятия увеличился на 0,08 за 2018-2020 гг. На 2020 г. ООО «Универмаг Комсомольский» эффективно поддерживает уровень собственного капитала, следовательно, финансовое состояние организации оценивается как финансово стабильное.

За 2018-2020 гг. коэффициент финансирования уменьшился на 50,1%, что указывает на то, что активы предприятия в значительной степени сформированы за счет собственного капитала организации.

На рисунке 13 наглядно представлены ключевые показатели финансовой устойчивости ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

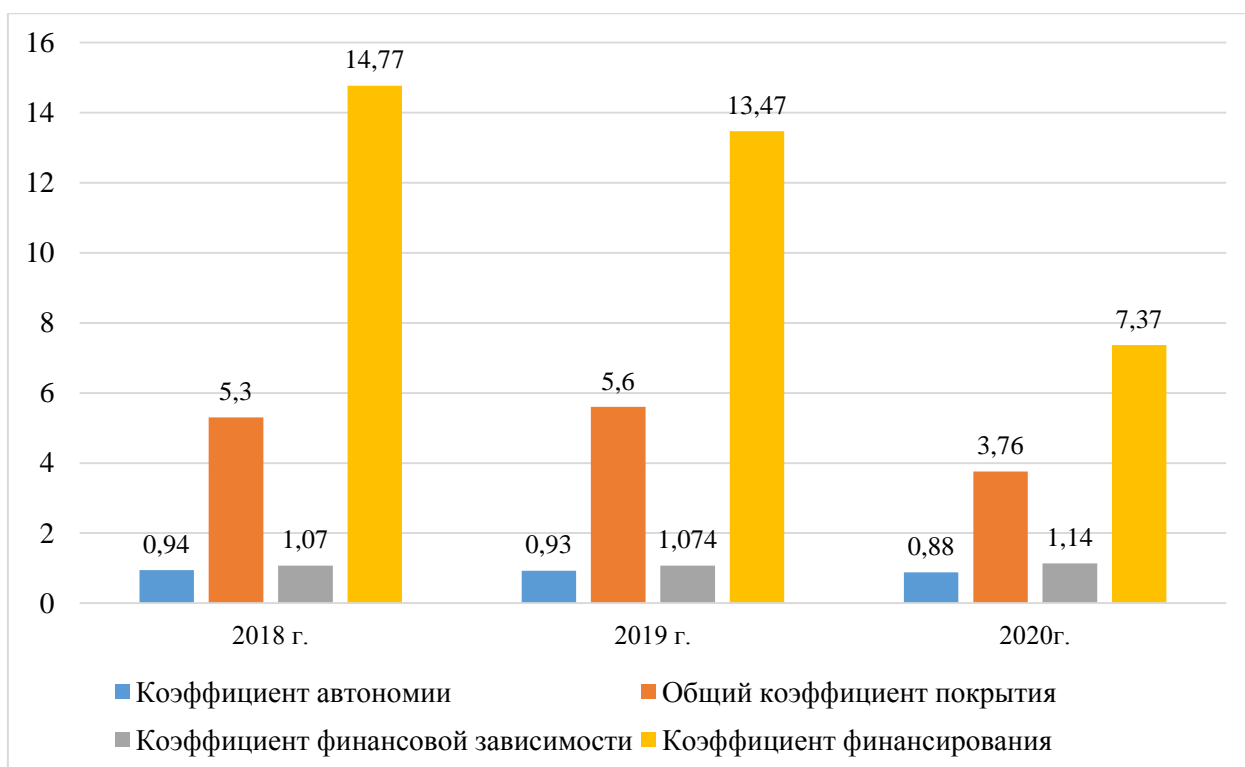


Рисунок 13 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

При расчете финансовых показателей ООО «Универмаг Комсомольский» было выявлено следующее.

Величина материальных внеоборотных активов предприятия сократилась на 10,7% за 2018-2020 гг.

Кредиторская задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» увеличилась на 50,7% за исследуемый период.

Чистая прибыль ООО «Универмаг Комсомольский» понизилась на 14,6% за 2018-2020 гг. Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 15,2%.

Коэффициент финансовой зависимости ООО «Универмаг Комсомольский» увеличился на 6%.

Основываясь на финансовом анализе, проведенного в данном разделе, можно сделать следующий вывод.

Предприятие ООО «Универмаг Комсомольский» платежеспособное и рентабельное. Организации рекомендуется рассмотреть варианты по оптимизации структуры кредиторской задолженности на предприятии.

Особое внимание рекомендуется уделить структуре дебиторской задолженности и ее оптимизации, ввиду того, что ООО «Универмаг Комсомольский» напрямую взаимодействует с различными контрагентами.

Следовательно, от того, насколько эффективно будут выстроены взаимоотношения со всеми контрагентами предприятия, тем выше будет и доходность, и рентабельность ООО «Универмаг Комсомольский».

Вследствие уменьшения доходности предприятия (выручка предприятия сократилась на 15,2% за 2018-2020 гг.) рекомендуется рассмотреть варианты, способствующие генерации большего объема выручки ООО «Универмаг Комсомольский», с целью улучшения финансового состояния исследуемого объекта.

Следовательно, финансовое состояние ООО «Универмаг Комсомольский» можно охарактеризовать, как финансово стабильное, но в долгосрочной перспективе нуждающееся в усовершенствовании структуры задолженности предприятия.

3 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский»

3.1 Рекомендации, направленные на улучшение финансового состояния предприятия

Особую ценность для развития любого хозяйствующего субъекта представляет анализ и оценка финансового состояния предприятия. Проведение комплексного анализа на систематической основе обеспечит долгосрочное развитие любого хозяйствующего субъекта.

Цель анализа заключается в выявлении наиболее эффективных путей увеличения объема производства и реализации продукции, улучшения ее качества, расширения рынков сбыта [5, с.9].

Для получения наиболее объективной оценки о финансовом состоянии предприятия, необходимо произвести анализ вероятности банкротства предприятия.

Анализ вероятности банкротства хозяйствующего субъекта рекомендуется проводить на систематической основе, с целью своевременного нахождения, контроля и устранения неполадок в системе комплексного управления предприятием.

Оценка вероятности банкротства производилась по данным из бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2020 г. Анализ вероятности банкротства предприятия производился по модели Лиса.

После оценки вероятности банкротства, ООО «Универмаг Комсомольский» будет располагать комплексной базой для принятия наиболее эффективных и рациональных решений, способствующих развитию и усовершенствованию деятельности исследуемого объекта.

По формуле (1) вычисляется вероятность банкротства предприятия по модели Лиса:

$$Z = 0,063 \times X1 + 0,092 \times X2 + 0,057 \times X3 + 0,001 \times X4, \quad (1)$$

где Z – вероятность банкротства предприятия по модели Лиса;

$X1$ - отношение оборотного капитала к сумме активов;

$X2$ - отношение прибыли от реализации к сумме активов;

$X3$ - отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

$X4$ - отношение величины собственного капитала к величине заемного капитала.

При оценке результата, важно учесть следующее.

$Z < 0,037$ – вероятность наступления банкротства высокая;

$Z > 0,037$ – вероятность наступления банкротства низкая.

Вероятность банкротства по модели Лиса для ООО «Универмаг Комсомольский» составляет 0,12843 (по данным за 2020 г.).

Данный показатель в 3,47 раз больше, чем минимальное (положительное) значение, что указывает на то, что ООО «Универмаг Комсомольский» стабильно осуществляет свою деятельность, и вероятность банкротства предприятия очень низкая.

В ходе проведения финансового анализа организации, представленного во втором разделе, были сформулированы следующие ключевые выводы:

- В бухгалтерском балансе ООО «Универмаг Комсомольский» отсутствуют долгосрочные обязательства (раздел IV).

- Величина материальных внеоборотных активов ООО «Универмаг Комсомольский» сократилась на 10,7% за 2018-2020 гг.

- Денежные средства увеличились на 43% за исследуемый период.

- Кредиторская задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» увеличилась на 50,7% за 2018-2020 гг.

- Чистая прибыль предприятия составила 22660 тыс. руб. на 2020 г., что на 14,6% меньше, чем в 2018 г.

- Показатели платежеспособности предприятия выше нормы, что указывает на то, что ООО «Универмаг Комсомольский» своевременно и в полном объеме расплачивается по всем своим обязательствам.

- Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» уменьшился на 15,2% за 2018-2020 гг.

- Показатель финансовой зависимости предприятия увеличился на 6% за исследуемый период.

ООО «Универмаг Комсомольский» сдает финансовую отчетность в упрощенной форме, так как исследуемый объект относится к субъектам малого предпринимательства. В связи с этим, дебиторская задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» включается в состав строки 1230 «Финансовые и другие оборотные активы».

В целях улучшения финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» предлагаются следующие рекомендации:

- Снижение величины задолженности предприятия.
- Увеличение уровня доходности ООО «Универмаг Комсомольский».

Основной вид деятельности ООО «Универмаг Комсомольский» - это сдача нежилых помещений в аренду. Осуществляя свою деятельность, руководство и персонал организации постоянно взаимодействует с различными контрагентами (кредиторами, арендаторами, инвесторами).

Следовательно, от того, насколько эффективно будет выстроена политика обращения с контрагентами предприятия, насколько эффективно (или неэффективно) будет осуществляться деятельность всего предприятия ООО «Универмаг Комсомольский».

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия уменьшился на 15,2% за исследуемый период, что указывает на то, что снизилась скорость поступлений платежей и расчетов от дебиторов предприятия.

На рисунке 14 представлены основные рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.

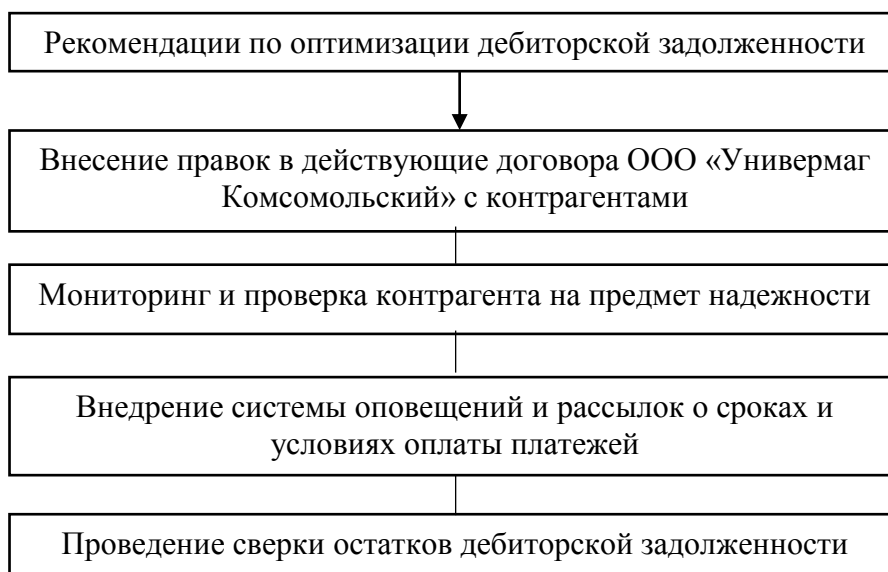


Рисунок 14 – Рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский»

Для урегулирования дебиторской задолженности важно оптимизировать ее общий размер. Значительную роль также играет полнота и своевременность проведения ее инкассации на предприятии.

В случае несвоевременной оплаты или нарушения условий договора со стороны контрагентов, возникает просроченная задолженность, наличие которой вызывает определенные финансовые трудности, так как при дефиците денежных средств и отсутствия резервов, у предприятия могут возникнуть затруднения с выплатами заработной платы персоналу, а также трудности по содержанию и обеспечению самого предприятия.

Важно уделить особое внимание более старым задолженностям на предприятии, а также задолженностям с наиболее крупными суммами, постепенно внедряя методы, способствующие снижению величины задолженностей такого типа.

На рисунке 15 представлены основные пути оптимизации платежей от контрагентов для ООО «Универмаг Комсомольский».

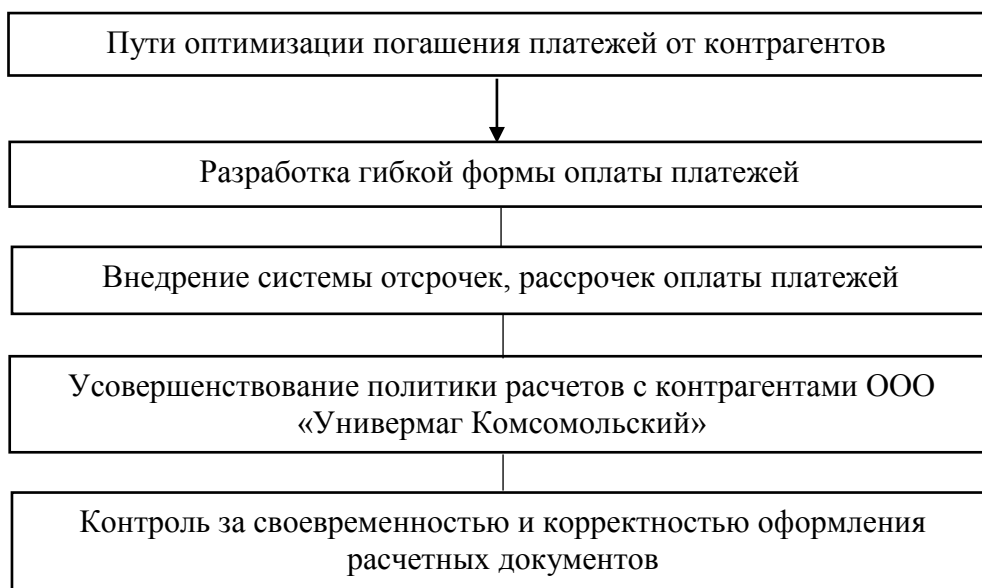


Рисунок 15 – Пути оптимизации платежей ООО «Универмаг Комсомольский» от контрагентов

В ходе проведенного анализа, был отмечен значительный рост кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

Величина кредиторской задолженности предприятия составила 491 тыс. руб. на 2020 г., что на 50,7% больше, чем в 2018 г.

Представленные данные для анализа указывают на то, что возросла зависимость ООО «Универмаг Комсомольский» от краткосрочных источников финансирования.

Следовательно, рекомендацией для ООО «Универмаг Комсомольский» будет оптимизация структуры ее задолженности.

На рисунке 16 представлены ключевые рекомендации по оптимизации кредиторской задолженности на предприятии.

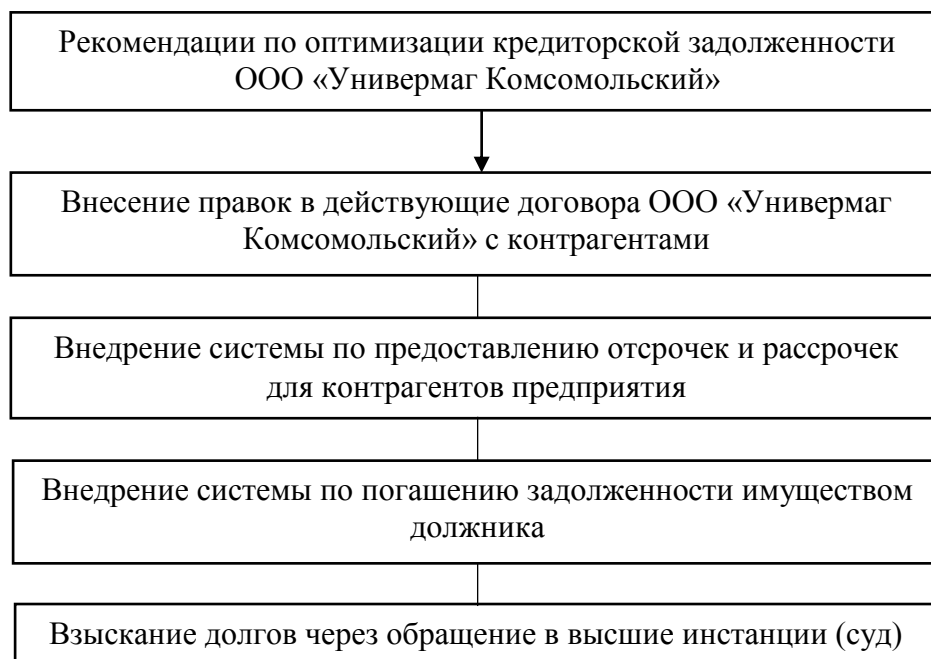


Рисунок 16 – Рекомендации по оптимизации кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский»

Рекомендуется внести дополнительные правки в действующие договора ООО «Универмаг Комсомольский» с контрагентами, с целью увеличения доходности от предоставляемых организацией услуг, товаров и работ.

В качестве основных рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» предлагается следующее:

- Покупка и внедрение на предприятии специализированного программного продукта, с целью мониторинга и контроля за всеми процессами внутри организации.

- Проведение нормирования кредиторской задолженности предприятия.

- Внесение изменений в действующие договора ООО «Универмаг Комсомольский» с контрагентами, с целью увеличения общей доходности предприятия.

Постепенное внедрение предложенных рекомендаций, позволит значительно повысить качество и эффективность работы всего предприятия в долгосрочной перспективе.

Особое внимание рекомендуется уделить нахождению способов оптимизации задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций

В качестве основных рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» было предложено следующее:

- Внедрение специализированного программного продукта, с целью контроля за состоянием активов и обязательств ООО «Универмаг Комсомольский».

- Проведение нормирования кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

- Внесение изменений в действующие договора предприятия, с целью урегулирования системы взаиморасчетов с контрагентами ООО «Универмаг Комсомольский».

Первая рекомендация для улучшения финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» – это внедрение программного продукта «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия. Редакция 11».

Установка данного продукта на предприятии позволит своевременно выявлять задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» по платежам в бюджет, расчетам с контрагентами предприятия, а также настраивать и осуществлять полный контроль за внутренними процессами в организации. Данный продукт рекомендуется настроить на базе уже применяемой программы 1С: Бухгалтерия 8.

Более расширенная линейка программных продуктов дает расширенную возможность по контролю и анализу работы с контрагентами, урегулированию различных процессов в организации, а также возможность проводить мониторинг по всем финансово-хозяйственным операциям предприятия.

Данная программа учитывает нюансы работы с каждым пользователем в отдельности.

Установление программного продукта «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия. Редакция 11» на предприятии позволит:

- получать наиболее объективные данные о деятельности организации, в разрезе определенного периода;
- вести оперативный учет и управление финансовыми ресурсами организации;
- вести складской учет ООО «Универмаг Комсомольский»;
- осуществлять мониторинг и контроль запасов организации;
- контролировать взаимодействие с контрагентами предприятия;
- вести учет кредитов и займов на исследуемом предприятии;
- составлять аналитические отчеты;
- проводить анализ работы финансово-хозяйственной деятельности организации.

Ведение учета с помощью данного программного продукта позволит более эффективно управлять всеми процессами в организации, а также позволит осуществлять мониторинг и анализ имеющихся активов и обязательств ООО «Универмаг Комсомольский», что даст возможность более оперативного реагирования на изменения и принятие наиболее рациональных управленческих решений.

Стоимость программного продукта «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия. Редакция 11» составляет 8640 руб. (рекомендованная розничная цена 7200 руб. + НДС 20%).

Данные по стоимости программного продукта были взяты с официального сайта [6]. Внедрение предложенной рекомендации позволит потенциально уменьшить дебиторскую задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» на 5%.

По формуле (2) вычисляется экономический эффект от внедрения данной рекомендации плановом году:

$$КЗ \text{ план.} = 600 - 5\% = 570 \text{ тыс. руб.}, \quad (2)$$

где КЗ план. – планируемая дебиторская задолженность предприятия в 2021 г.

Данная рекомендация приведет к затратам в сумме 8640 руб., при этом позволит оптимизировать величину дебиторской задолженности на 30 тыс. руб. На рисунке 17 отражена величина дебиторской задолженности до и после внедрения предложенных рекомендаций на предприятии.

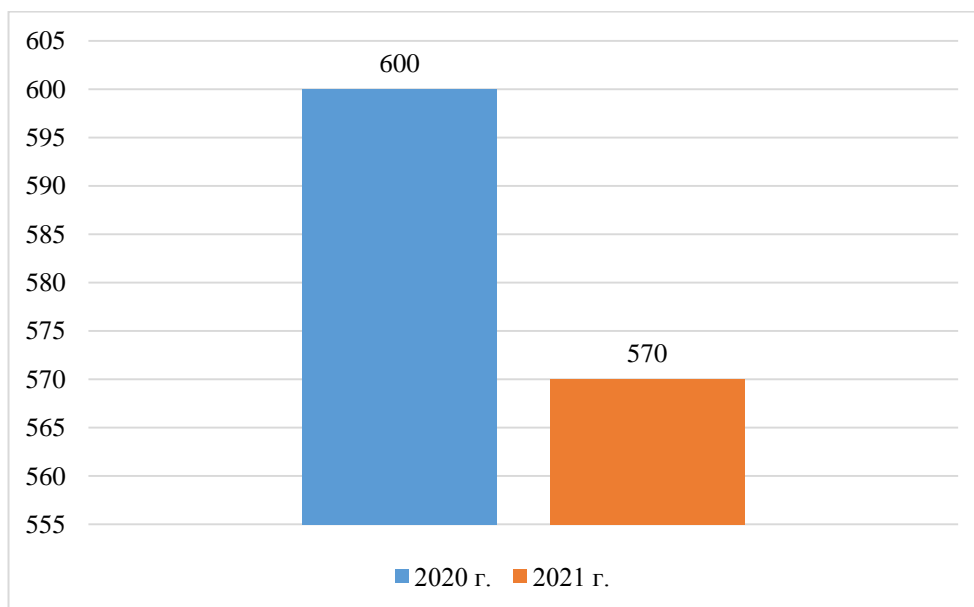


Рисунок 17 – Дебиторская задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» до и после внедрения предложенных рекомендаций

На основе финансового анализа, проведенного во второй главе, был выявлен рост кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский». Задолженность предприятия увеличилась на 50,7% за исследуемый период.

Следовательно, рекомендацией по улучшению финансового положения предприятия будет оптимизация величины кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

На рисунке 18 наглядно проиллюстрирована величина кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

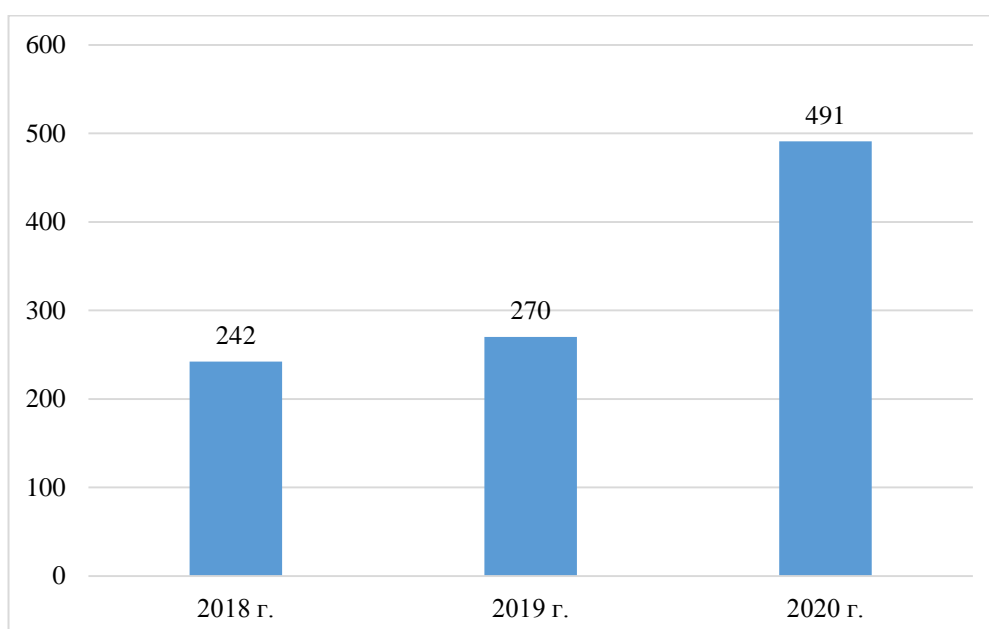


Рисунок 18 – Величина кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Кредиторская задолженность ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг. увеличилась более чем в 2 раза, что указывает на то, что предприятию рекомендуется рассмотреть способы по ее оптимизации. Постепенное снижение величины кредиторской задолженности поспособствует увеличению общей доходности предприятия.

Мониторинг и контроль за кредиторской задолженностью оказывает значительное влияние на общее финансовое состояние ООО «Универмаг Комсомольский», так как именно скорость и полнота расчетов с контрагентами обеспечивает определенный уровень доходности предприятию.

Следующей рекомендацией по улучшению финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» является проведение нормирования кредиторской задолженности предприятия.

Нормирование можно охарактеризовать как процесс установления оптимально нормативных значений в различных сферах деятельности исследуемого объекта. В экономике нормирование относится к искусственному контролю за спросом и предложением товаров [27].

В данной ситуации, нормирование будет проводиться на первое время, с целью оптимизации кредиторской задолженности предприятия и постепенному ее снижению. Далее будет произведен расчет срока погашения кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

По формуле (3) определяется период погашения кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский»:

$$\text{ППкз} = 360 \div \text{Кокз}, \quad (3)$$

где ППкз – период погашения кредиторской задолженности;

Кокз - коэффициент оборачиваемости задолженности;

360 – 360 дней.

На базе известных данных об организации, рассчитывается период погашения кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

Далее представлен анализ периода погашения задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг. Необходимые данные для осуществления расчетов были взяты из таблицы 10.

В результате вычислений были получены следующие результаты:

$$\text{ППкз (за 2018 г.)} = 360/42,44 = 9 \text{ дней};$$

$$\text{ППкз (за 2019 г.)} = 360/35,87 = 11 \text{ дней};$$

$$\text{ППкз (за 2020 г.)} = 360/20,95 = 18 \text{ дней}.$$

По результатам проведенного анализа, период погашения кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» составил ориентировочно 18 дней в 2020 г., в 2019 г. – 11 дней, в 2018 г. – 9 дней.

В качестве второй рекомендации для улучшения финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» было предложено проведение нормирования кредиторской задолженности предприятия.

Процесс нормирования можно охарактеризовать, как процесс установления предельно допустимых величин по определенному параметру, на конкретный срок.

Данная рекомендация наиболее применима на первое время, в целях оптимизации задолженности на предприятии.

В целях постепенного снижения размера задолженности ООО «Универмаг Комсомольский», рекомендуется урегулировать период погашения кредиторской задолженности, на первое время, до уровня срока погашения в 2019 г. – 11 дней.

Расчет прогнозного значения кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» производился при условии, что уровень выручки будет на том же уровне, что и в 2020 г. Выручка ООО «Универмаг Комсомольский» составила 7973 тыс. руб. на 2020 г.

По формуле (4) вычисляется прогнозное значение кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский»:

$$\text{ПЗКЗ} = (\text{стр. 2110} \div 360) \times \text{ПрПЗ}, \quad (4)$$

где ПЗКЗ – прогнозное значение кредиторской задолженности;
стр. 2110 – величина выручки из формы №2 отчетности предприятия;
ПрПЗ – период погашения кредиторской задолженности;
360 – 360 дней.

Прогнозное значение кредиторской задолженности для ООО «Универмаг Комсомольский» составило 243,62 тыс. руб., что в общей структуре баланса уменьшит долю задолженности предприятия на 5,64%.

По результатам исследования сделаны следующие выводы.

После внедрения данной рекомендации на предприятии, величина кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» в прогнозном периоде уменьшится минимум на 5% и составит 466,45 тыс. руб.

На рисунке 19 наглядно проиллюстрирован экономический эффект от внедрения предложенной рекомендации на предприятии.

Данная рекомендация способствует урегулированию величины кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

Последняя рекомендация для ООО «Универмаг Комсомольский» предусматривает внесение некоторых правок в действующие договоры предприятия с контрагентами, с целью урегулирования системы по взаиморасчетам с арендаторами организации.

Правки рекомендуется вносить после согласования со всеми контрагентами ООО «Универмаг Комсомольский» и в случае возникновения разногласий, урегулирование всех вопросов в индивидуальном порядке.

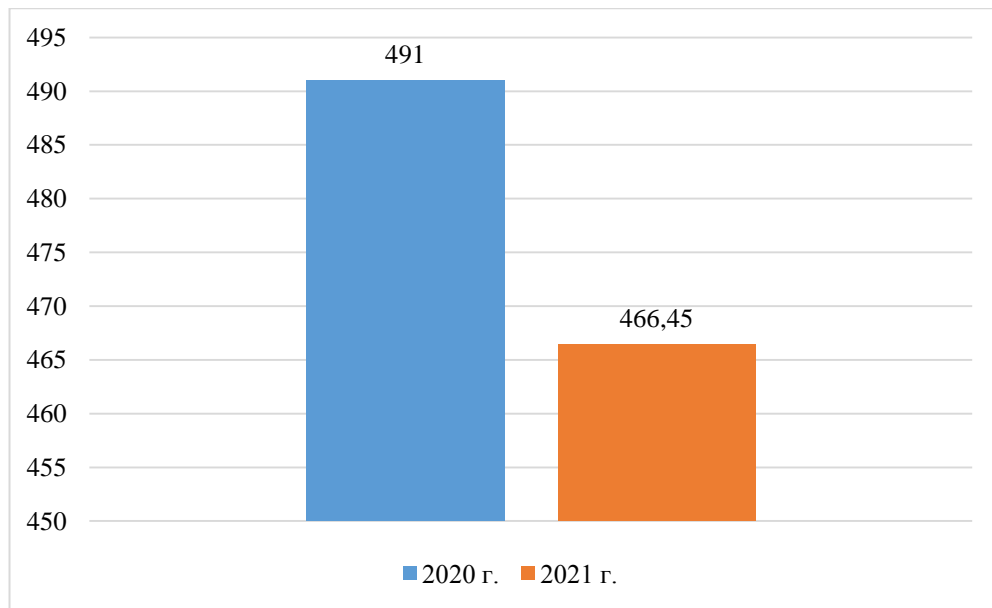


Рисунок 19 – Экономический эффект от внедрения предложенных рекомендаций на предприятии
 Рекомендации разработаны на основе примера договора аренда №41, проиллюстрированного в Приложении Д.

Данные были предоставлены на месте прохождения преддипломной практики, с целью проведения более детального анализа.

В таблице 12 отражены основные правки, внесение которых позволит оптимизировать величину кредиторской задолженности на предприятии и увеличить доходность ООО «Универмаг Комсомольский».

С целью повышения общей доходности ООО «Универмаг Комсомольский» рекомендуется увеличить стоимость арендной платы от контрагентов предприятия на 3%.

Правки следует вносить после уведомления и согласования со всеми контрагентами ООО «Универмаг Комсомольский».

При внедрении предложенной рекомендации, планируемая величина выручки ООО «Универмаг Комсомольский» в 2021 г. составит:

$$B = 7973 \times 3\% = 8212,19 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 12 – Рекомендуемые правки для внесения в действующие договора ООО «Универмаг Комсомольский» с контрагентами

Номер пункта в договоре	Рекомендуемые изменения
Пункт 4.4.	Выставление счетов за просрочку платежей каждые 7 дней (вместо 10 дней, как указано в договоре).
Пункт 5.1.	Увеличение штрафа до 5% от суммы платежа за каждый день просрочки, в случае несвоевременной оплаты арендной платы Арендодателю (повышение размера штрафа с 3% до 5%)
Пункт 5.2.	Увеличение размера штрафа до 6000 рублей за нарушение Арендатором обязательств, которые предусмотрены пунктами 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 3.10.
Пункт 9.7.	Поднятие размера штрафа до 60% от размера месячной суммы арендной платы за нарушение Арендатором условий договора, которые предусмотрены пунктами 6.3. (по договору размер штрафа составляет 50% от размера месячной суммы арендной платы).

При увеличении общей выручки, организация может направить свободные денежные средства на разработку и внедрение различных методов, направленных на улучшение финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский».

В таблице 13 отражены ключевые рекомендации для ООО «Универмаг Комсомольский» и экономический эффект от их постепенного внедрения на предприятии.

Таблица 13 – Рекомендации для ООО «Универмаг Комсомольский» и экономический эффект от их внедрения на предприятии

Рекомендации	Суть рекомендации	Экономический эффект от внедрения рекомендаций
Рекомендация №1	Рекомендуется установить программный продукт «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия. Редакция 11», позволяющий своевременно выявлять задолженности по платежам в бюджет, от контрагентов организации.	Сумма кредиторской задолженности сократиться на 24550 руб.

Рекомендация №2	В целях оптимизации величины кредиторской задолженности рекомендуется провести нормирование задолженности, в частности сократить срок погашения на первое время до уровня срока погашения в 2019 г. – 11 дней.	Планируемая сумма кредиторской задолженности, при условии, что выручка будет на уровне 2020 г., составит 243,62 тыс. руб.
Рекомендация №3	Внесение правок в действующие договора предприятия с арендаторами, с целью урегулирования системы взаиморасчетов с контрагентами ООО «Универмаг Комсомольский».	Планируемая выручка, при увеличении арендной платы на 3%, составит 8212,19 тыс. руб.

В таблице 14 наглядно продемонстрирован экономический эффект от внедрения предложенных рекомендаций на предприятии.

Таблица 14 - Экономический эффект от внедрения предложенных рекомендаций на предприятии

Наименование показателя	2020 год	С учетом предложенных рекомендаций	Изменение абсолютное
Материальные внеоборотные активы, тыс. руб.	2263	2376,15	113,15
Финансовые и другие оборотные активы, тыс. руб.	600	570	-30
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	491	466,45	-24,55
Выручка, тыс. руб.	7973	8371,65	398,65
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	(5068)	(5321,4)	253,4
Чистая прибыль, тыс. руб.	2660	2805,25	145,25
Коэффициент общей ликвидности	3,76	3,89	0,13
Рентабельность активов	64,74	66,92	2,18
Рентабельность продаж	33,36	33,51	0,15
Коэффициент оборачиваемости активов	1,99	2,02	0,03
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	13,29	14,31	1,02
Общий коэффициент покрытия	3,7	3,89	0,13
Коэффициент финансирования	7,37	7,76	0,39
Коэффициент финансовой зависимости	1,14	1,128	-0,012

На рисунке 20 отражены ключевые экономические показатели ООО «Универмаг Комсомольский» в текущем и в плановом году.

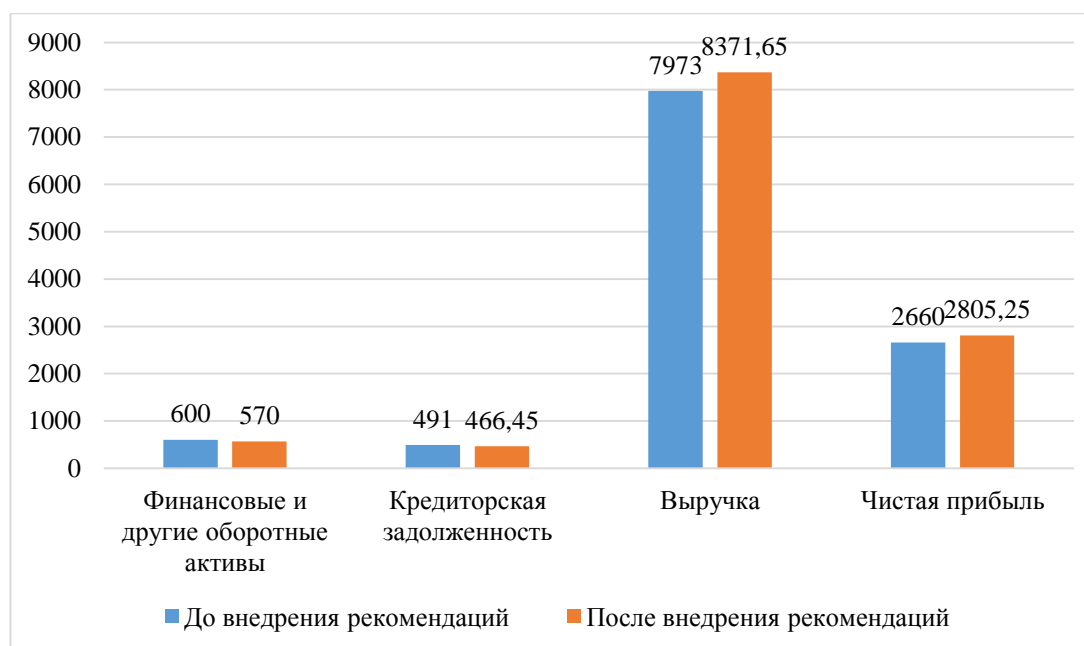


Рисунок 20 – Динамика финансовых и других оборотных активов, кредиторской задолженности, выручки и чистой прибыли предприятия после внедрения рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия в тыс. руб.

Внедрение предложенных рекомендаций позволит улучшить финансовое состояние предприятия, в частности оптимизировать структуру дебиторской задолженности, уменьшить кредиторскую задолженность, что положительно отразится на доходности ООО «Универмаг Комсомольский».

В ходе анализа были предложены следующие рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия:

- Внедрение программы «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия. Редакция 11», с целью своевременного выявления и контроля задолженности от контрагентов предприятия.

- Проведение нормирования кредиторской задолженности предприятия.

- Внесение правок в действующие договора ООО «Универмаг Комсомольский» с контрагентами, с целью урегулирования системы взаиморасчетов с контрагентами предприятия.

Внедрение предложенных рекомендаций позволит предприятию сократить кредиторскую задолженность на 24,55 тыс. руб., оптимизировать величину дебиторской задолженности на 30 тыс. руб., а также увеличить доходность ООО «Универмаг Комсомольский» на 145,25 тыс. руб.

Следовательно, можно сделать следующие выводы. В ходе исследования, проведенного в данном разделе, была доказана эффективность предложенных рекомендаций, внедрение которых позволит значительно улучшить финансовое состояние ООО «Универмаг Комсомольский».

Заключение

Проведение финансового анализа является неотъемлемым элементом в эффективном управлении любым предприятием. Оценка финансового состояния любого хозяйствующего субъекта представляет ценность как для собственников организации, так и для потенциальных партнеров и инвесторов предприятия.

В данной выпускной квалификационной работе был проведен анализ и оценка финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский», а также разработаны рекомендации по улучшению его финансового состояния.

В первом разделе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические аспекты оценки финансового состояния предприятия, экономическое содержание, виды и методы оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы была проведена оценка финансового состояния ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018-2020 гг.

По результатам проведенного анализа финансового состояния предприятия были сделаны следующие выводы:

- кредиторская задолженность увеличилась на 50,7% за исследуемый период;
- выручка ООО «Универмаг Комсомольский» уменьшилась на 15,2% за 2018-2020 гг.;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на 15,2% за 2018-2020 гг.;
- показатель обеспеченности обязательств активами уменьшился на 46,9% за 2018-2020 гг.

По результатам исследования были сделаны следующие выводы. Предприятие ООО «Универмаг Комсомольский» своевременно и в полном

объеме отвечает по своим обязательствам, эффективно распоряжается своими активами и ресурсами.

В ходе оценки финансового состояния предприятия, был также проведен анализ вероятности банкротства ООО «Универмаг Комсомольский» по модели Лиса, по результатам которого было выявлено, что предприятие стабильно функционирует и не является убыточным.

В третьем разделе были предложены рекомендации, направленные на снижение величины задолженности предприятия и увеличения доходности ООО «Универмаг Комсомольский». В качестве основных рекомендаций было предложено следующее.

- Внедрение программы «1С: Управление торговлей 8. Базовая версия», с целью своевременного выявления и контроля задолженности предприятия от контрагентов.

- Проведение нормирования кредиторской задолженности ООО «Универмаг Комсомольский».

- Внесение правок в действующие договора предприятия с контрагентами, с целью урегулирования взаиморасчетов с контрагентами ООО «Универмаг Комсомольский».

Внедрение предложенных рекомендаций позволит достигнуть определенного экономического эффекта, в частности увеличение выручки предприятия на 4,7%, снижение величины задолженности ООО «Универмаг Комсомольский» на 10%.

Список используемой литературы

1. Артеменко С.Ю. Анализ финансовых рисков деятельности коммерческой организации // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. - 2017. - с. 382-386.
2. Варисова Р.Р. Теоретические аспекты управления финансовыми рисками на предприятии // Экономическая наука сегодня. - 2018. - с.8-10.
3. Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой исследователь. 2018. № 12. С. 279-282.
4. Камдин А.Н., Утешева Д.Т. Анализ финансовых результатов и оценка эффективности деятельности предприятия / А.Н. Камдин, Д.Т. Утешева // Экономика и социум. - 2017. - № 2–2 (11). - С. 405–413.
5. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. М.: Феникс, 2017. 536 с.
6. Официальный сайт фирмы «1С».
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утверждено Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010 г.).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)», утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г., с изм. от 29.01.2018г.).
9. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)".
10. Пятова О.Ф. Анализ финансового состояния предприятия в условиях риска. / О.Ф. Пятова, Т.В. Шумилина // Наука: общество, экономика, право. - 2019. - № 1. - С. 38-41.

11. Рахматуллина, Э. И. Влияние анализа ликвидности и платежеспособности на улучшение финансового состояния предприятия / Э. И. Рахматуллина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 5 (295). — С. 123-125. — URL: <https://moluch.ru/archive/295/66942/> (дата обращения: 13.05.2021).
12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Савицкая Г.В. — Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. — 373 с.
13. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. — М.: Инфра-М, 2019. - 587 с.
14. Сидорова, Е. Ю. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий: учебное пособие / Е. Ю. Сидорова, Н. В. Ломоносова. - Москва: Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2018. - 145 с.
15. Тепман, Л.Н. Концепции организации малого и среднего бизнеса: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити, 2020. 287 с.
16. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019 г.) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.).
17. Чернова С.А., Анализ финансовых рисков коммерческих организаций. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. - 2019. - № 6 (22). - С. 88-93.
18. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына. – Ростов-н/Дону: Феникс, 2018. 367 с.
19. Шарафутдинова Д. Р. Управление финансовыми рисками на предприятии В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114-117.
20. Шаров Д. А., Юдина О. В. Управление финансовыми рисками. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.

21. Шейранова К.С. Анализ методов оценки основных финансовых рисков коммерческой организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339
22. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. // – 2-е изд., перераб. И доп. – Москва: ИНФРАМ, 2017. –С. 374.
23. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. 389 с.
24. Шукшина Е.К. Об особенностях оценки рисков в условиях рыночной неопределенности / Е.К. Шукшина // Научный альманах. - 2017. - № 4-1 (30). - С. 368-371.
25. Щебарова Н.Н. Особенности оценки устойчивости финансового состояния коммерческого банка // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 1 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2018/01/85334> (дата обращения: 23.04.2021).
26. Яхин М.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2019 – 229 с.
27. Baily M.B., Douglas J.E. The Role of Finance in the Economy: Implications for Structural Reform of the Financial Sector. Washington: Brookings Institution, 2017.
28. «Audit» [Электронный ресурс]. URL: <http://dinas-audit.com/>(дата обращения: 23.04.2021).
29. «Definit of Ration» [Электронный ресурс]. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/definition/rationing>
30. «FINANCIAL ACCOUNTING CPE TRAINING» [Электронный ресурс]. URL:<https://strategiccfo.com/>
31. «Merger» [Электронный ресурс]. URL:<https://www.bvresources.com/>
32. DAVID KINDNESS «Financial Analysis» » [Электронный ресурс]. URL: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-analysis.asp>

33. Damodaran, A. Valuation of assets / A. Damodaran; TRANS. from English. P. A. Samsonov. - Meganewton.: Medley, 2016.
34. Evans, F. Valuation of companies in mergers and acquisitions: creating value in private companies / F. Evans. - Moscow: Alpina Publisher, 2016.

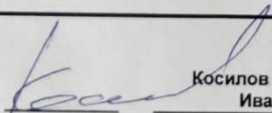
Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Универмаг Комсомольский» за 2020 г.


Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Универмаг Комсомольский"	по ОКПО	21111666		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6322002638		
Вид экономической деятельности Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	по ОКВЭД 2	68.20.2		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 445045, Самарская обл, Тольятти г, Лизы Чайкиной ул, д. № 85				

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы	1150	2 263	2 395	2 533
Запасы	1210	47	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 199	913	683
Финансовые и другие оборотные активы	1230	600	600	600
БАЛАНС	1600	4 109	3 908	3 816
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1340	3 618	3 638	3 574
Кредиторская задолженность	1520	491	270	242
БАЛАНС	1700	4 109	3 908	3 816

Руководитель  (подпись)	Косилов Александр Иванович (расшифровка подписи)
---	--

12 января 2021 г.



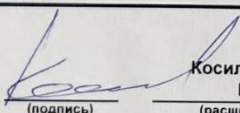
Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018 г.


Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

<p style="text-align: center;">ООО "Универмаг Комсомольский"</p> <p>Идентификационный номер налогоплательщика _____</p> <p>Вид экономической деятельности Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</p> <p>Организационно-правовая форма / форма собственности ООО / Частная</p> <p>Единица измерения: в тыс. рублей</p> <p>Местонахождение (адрес) 445045, Самарская обл, Тольятти г, Лизы Чайкиной ул, дом № 85</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><th colspan="3" style="text-align: center;">Коды</th></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">0710001</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">31</td><td style="text-align: center;">12</td><td style="text-align: center;">2018</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">21111666</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">6322002638</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">68.20.2</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">65</td><td colspan="2" style="text-align: center;">16</td></tr> <tr><td colspan="3" style="text-align: center;">384</td></tr> </table> <p>Форма по ОКУД _____</p> <p>Дата (число, месяц, год) _____</p> <p>по ОКПО _____</p> <p>ИНН _____</p> <p>по ОКВЭД _____</p> <p>по ОКОПФ / ОКФС _____</p> <p>по ОКЕИ _____</p>	Коды			0710001			31	12	2018	21111666			6322002638			68.20.2			65	16		384		
Коды																									
0710001																									
31	12	2018																							
21111666																									
6322002638																									
68.20.2																									
65	16																								
384																									

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы	1150	2 533	2 672	2 810
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	683	190	183
Финансовые и другие оборотные активы	1230	600	600	613
БАЛАНС	1600	3 816	3 462	3 606
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1340	3 574	3 261	3 545
Кредиторская задолженность	1520	242	201	61
БАЛАНС	1700	3 816	3 462	3 606

Руководитель  **Косилов Александр Иванович**
(подпись) (расшифровка подписи)

5 февраля 2019 г.



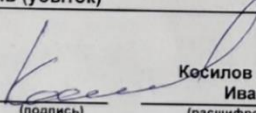
Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2020 г.


Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Универмаг Комсомольский"	по ОКПО	21111666		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6322002638		
Вид экономической деятельности Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	по ОКВЭД 2	68.20.2		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКOPФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Выручка	2110	7 973	9 183
Расходы по обычной деятельности	2210	(5 068)	(5 298)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(245)	(275)
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 660	3 610

Руководитель  **Косилов Александр Иванович**
(подпись) (расшифровка подписи)

12 января 2021 г.



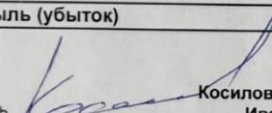
Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Универмаг Комсомольский» за 2018 г.


Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2018 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация <u>ООО "Универмаг Комсомольский"</u>	по ОКПО	31	12 2018
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	21111666	
Вид экономической деятельности <u>Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</u>	по ОКВЭД	6322002638	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ООО / Частная</u>	по ОКФС / ОКФС	68.20.2	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	65	16
		384	

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
Выручка	2110	9 400	8 614
Расходы по обычной деятельности	2210	(5 324)	(5 960)
Прочие расходы	2350	(960)	(258)
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 116	2 396

Руководитель  **Косилов Александр Иванович**
(подпись) (расшифровка подписи)

5 февраля 2019 г.



Приложение Д

Договор аренды №41

ДОГОВОР АРЕНДЫ № 41

Самарская область, г. Тольятти,
Комсомольский район, ул. Л. Чайкиной, 85

20 декабря 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Универмаг Комсомольский», именуемое в дальнейшем, - «Арендодатель» в лице директора Косилова А.И., действующего на основании Устава, с одной стороны, и

ООО «Швей Маркет», именуемое в дальнейшем Арендатор, в лице директора Ванникова Константина Михайловича действующего на основании Устава; приказа № 4 от 02.02.2016 г., с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

Арендодатель обязуется предоставить Арендатору за плату во временное пользование (в аренду) часть нежилого помещения общей площадью 35 м.кв., в том числе торговая 29 м.кв., расположенного в торговом зале на II этаже по адресу: г.Тольятти, ул.Л.Чайкиной, д.85, принадлежащее ему на праве собственности (Свидетельство о государственной регистрации права Серия 63-АЕ №419131 от 01 февраля 2011г.), а Арендатор обязуется его принять и своевременно оплачивать арендную плату, выполнять условия настоящего договора.

Нежилое помещение предоставляется Арендатору для организации торговли:

швейными машинками и товарами
или рукоделием

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АРЕНДОДАТЕЛЯ.

Арендодатель обязуется:

- 2.1. Предоставить Арендатору в течение одного дня с момента подписания договора площадь в состоянии, пригодном для осуществления деятельности предусмотренной п. 1 настоящего договора.
- 2.2. Предоставить Арендатору (его представителю) возможность пользоваться бытовыми помещениями.
- 2.3. Производить уборку сданных в аренду помещений. Содержать Зоны общего пользования в исправности, надлежащем санитарном состоянии.
- 2.4. Организовывать наличие мусорных контейнеров и своевременно осуществлять вывоз мусора.
- 2.5. Уведомлять Арендатора об изменениях общего режима работы предприятия, о проведении в Универмаге санитарного дня и иных правил, установленных в Универмаге, обязательных к исполнению.
- 2.6. Информировать Арендатора о перерывах и приостановке оказания любых коммунальных и коммуникационных услуг, в случае если будет заранее обладать такой информацией.

Арендодатель имеет право:

- 2.7. На беспрепятственный доступ на Арендованные площади для осуществления контроля за состоянием и использованием арендатором переданных ему площадей.
- 2.8. Осуществлять контроль за соблюдением Арендатором всех условий настоящего договора.
- 2.9. Производить любые изменения, реконструкцию и модификацию Универмага. В случае производственной необходимости предложить Арендатору сменить место расположения и размер арендованных площадей. При отказе Арендатора от

Копия Ванников Константин Михайлович



Продолжение Приложения Д

- предложения, Арендодатель имеет право в одностороннем порядке расторгнуть досрочно договор аренды.
- 2.10. Вносить изменения в существующий режим работы Универмага, издавать общие положения или инструкции, обеспечивающие общий порядок в Универмаге.
 - 2.11. При необходимости, по письменному заявлению Арендатора и имеющейся технической возможностью, монтировать дополнительные электророзетки и другое электрооборудование в том числе и кондиционеры (в пределах арендованных площадей) с оплатой заказчиком всех расходов (приобретение эл.оборудования, монтажных работ и дополнительного потребления электроэнергии). Места установки электрооборудования определяются Арендодателем по согласованию с Арендатором.
 - 2.12. Определять часы работы кондиционеров, установленных в торговом зале.
 - 2.13. Устанавливать режим работы комнаты приема пищи. Запрещать употреблять пищу в торговом зале и на рабочих местах.
 - 2.14. Использовать право применения Временных ограничительных мер и право Удержания в отношении имущества Арендатора для обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору аренды, в случае неисполнения, или ненадлежащего исполнения Арендатором обязательства по оплате Арендной платы, других платежей, предусмотренных настоящим Договором, в сроки, установленные Договором.
 - 2.15. Не подписывать Акт сдачи-приемки Помещения до полного исполнения Арендатором всех обязательств, предусмотренных настоящим договором, а также если Помещение возвращается в состоянии, не соответствующем состоянию, в котором помещение находилось на момент передачи его Арендатору, за исключением естественного износа.
 - 2.16. Заключать дополнительные соглашения к действующему Договору аренды, в том числе по внесению Арендатором обеспечительного платежа.
 - 2.17. Арендодатель имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке, применять штрафные санкции, в соответствии с условиями настоящего договора.
- ### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АРЕНДАТОРА
- Арендатор обязуется:**
- 3.1. Использовать арендованные площади строго по назначению, в соответствии с условиями настоящего договора.
 - 3.2. Ежемесячно своевременно и в полном объеме оплачивать арендную плату в соответствии с Приложением №1 и условиями настоящего договора.
 - 3.3. Обеспечивать пожарную и электрическую безопасность в порядке, регламентируемом правилами эксплуатации электроустановок, противопожарными правилами. Соблюдать правила охраны труда, санитарно-технические и Правила торговли.
 - 3.4. Нести ответственность перед контрольно-надзорными органами за нарушение Правил охраны труда, противопожарных правил, правил торговли и иных нарушений, связанных с их Коммерческой деятельностью. Выполнять требования и предписания органов надзора.
 - 3.5. Неукоснительно соблюдать общий режим работы универсама: с 10 час.00 мин. до 19 час.00мин. Не устанавливать иной режим работы на арендованных площадях. Соблюдать график дежурств представителей арендатора, правила и предписания, установленные арендодателем.
 - 3.6. Обеспечить присутствие своего представителя в 08 час.00 мин. при открытии универсама и проведении зачистки во время закрытия универсама.
 - 3.7. Обеспечивать обязательное соблюдение графика дежурств представителей арендатора при закрытии универсама.
 - 3.8. В 08 час. 00 мин. обеспечивать доступ технического персонала для уборки арендованных площадей.

Юлия Сергеевна



Продолжение Приложения Д

- 3.9. Участвовать в проведении санитарного дня в универмаге.
- 3.10. В случае необходимости обеспечивать доступ на арендуемые площади – электрика, сантехника, и других представителей служб, ответственных за техническое состояние здания универмага. При проведении аварийных работ, по требованию арендодателя немедленно освободить площади, необходимые для проведения работ.
- 3.11. Не производить на арендуемых площадях перепланировок и переоборудования, не сдавать арендуемые площади, как в целом, так и частично в субаренду или под залог, не предоставлять арендованные площади в безвозмездное пользование, не вносить арендные права в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ. По письменному согласованию с Арендодателем, Арендатор может произвести за свой счет перепланировку или переоборудование помещения. Затраты, произведенные арендатором на перепланировку и переоборудование, возмещению не подлежат.
- 3.12. По согласованию с Арендатором за свой счет устанавливать дополнительное электрооборудование и электросчетчик. Место и время установки дополнительного электрооборудования и электросчетчика согласовывать с Арендодателем. Установка электрооборудования и электросчетчика осуществляется только в присутствии представителя Арендодателя.
- 3.13. Устанавливать дополнительное освещение на арендованных площадях только с письменного согласия Арендодателя, за дополнительную оплату. Использовать для подсветки витрин только лампы «холодного» света (люминесцентные) или лампы согласно ГОСТ 12.2.007.13-2000.
- 3.14. При наличии отдельно установленного электросчетчика, ежеквартально оплачивать фактические расходы за электроэнергию, согласно показаниям счетчика
- 3.15. Нести ответственность за сохранность своего имущества, личных вещей его представителей (продавцов), в том числе в случае пожара, затопления, задымления, запыления, террористических актов.
- 3.16. Осуществлять ежедневную инкассацию выручки, не допускать хранения денежных средств в торговом зале.
- 3.17. Нести полную ответственность за убытки Арендодателя и других Арендаторов, вызванных повреждением оборудования, материальных ценностей и помещения по его вине.
- 3.18. За свой счет застраховать свое имущество от пожара, затопления, задымления. Террористических актов.
- 3.19. Обеспечить своевременный сбор и складирование отходов и мусора в мусорные контейнеры, находящиеся на специально отведенной площадке, прилегающей к зданию Универмага.
- 3.20. Обеспечивать прохождение медосмотра своего персонала в соответствии с требованиями нормативных документов.
- 3.21. Соблюдать требования Правил пожарной безопасности и Инструкции «О мерах пожарной безопасности» на территории и в здании Универмага. Обеспечивать надлежащее исполнение своими работниками правил техники безопасности, пожарной безопасности, соблюдением санитарно-гигиенических требований и требований по охране труда. Обеспечить наличие организационных документов по охране труда и пожарной безопасности. Ответственным за соблюдение данного пункта договора является руководитель Арендатора.
- 3.22. Обязан согласовывать с Арендодателем оформление арендованных площадей, изготовление и размещение внешней и внутренней информации. Для размещение рекламы на фасаде здания Универмага, арендатор обязан обратиться в отдел рекламы Департамента потребительского рынка для оформления документов в



Продолжение Приложения Д

- соответствии с действующим законодательством «О рекламе». Ответственность за нарушение законодательства о рекламе несет Арендатор.
- 3.23. При дополнительном оснащении рекламоносителей обязан согласовывать проект и мощность освещения с Арендодателем. Оплачивать за дополнительное потребление электроэнергии по отдельно установленному эл.счетчику.
- 3.24. При замене оборудования или смене дизайна, согласовывать проект изменений с Арендодателем.
- 3.25. Арендатор обязан являться к арендодателю по его первому требованию.
- 3.26. В случае установления государственными контролирующими органами нарушений, повлекших за собой какой-либо ответственности Арендатора, последний обязан уведомить об этом Арендодателя.
- 3.27. При обнаружении признаков аварийного состояния сантехнического, электротехнического и прочего оборудования немедленно сообщить Арендодателю.
- 3.28. В случае аварий, происходящих по вине Арендатора, последний обязан за свой счет и своими силами принимать меры к их устранению.
- 3.29. В случае изменения реквизитов Арендатора (юридического, почтового адреса, телефона), организационно-правовой формы, смене руководителя, банковских реквизитов и других учетных данных, последний обязан уведомить об этом Арендодателя не позднее 5 дней, после их изменения.
- 3.30. Нести полную материальную, имущественную, правовую ответственность за свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.
- 3.31. По окончании срока действия договора или при досрочном расторжении договора, сдать арендуемую площадь Арендодателю по приемо-сдаточному Акту, в течение **ОДНОГО** дня, в должном состоянии.

Арендатор имеет право:

- 3.32. Обозначить свое место нахождения путем размещения вывески на фасадной части здания, указательных табличек и т.д. по согласованию с Арендодателем.
- 3.33. Размещать наружную рекламу путем заключения дополнительного соглашения по согласованию с Арендодателем и за отдельную плату.
- 3.34. На основании дополнительного соглашения с Арендодателем и за отдельную плату использовать Зоны общего пользования в коммерческих целях, в том числе осуществлять рекламно-информационные акции.
- 3.35. В целях подготовки Помещения для осуществления своей деятельности производить необходимые работы, при условии получения предварительного письменного согласия Арендатора.
- 3.36. Своими силами и за свой счет установить оборудование, которое ему необходимо для осуществления своей деятельности.
- 3.37. Использовать прилегающую территорию для проведения погрузочно-разгрузочных работ.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

- 4.1. За аренду площадей, Арендатор оплачивает Арендодателю арендную плату в размере, установленной в **Приложении №1** к настоящему договору. Размер арендной платы, и сроки оплаты установленные на момент заключения настоящего договора, могут быть изменены Арендодателем в одностороннем порядке, о чем последний обязан уведомить письменно Арендатора не позднее, чем за 10 дней до наступления очередного платежа.
- 4.2. Оплата, предусмотренная **п. 4.1.** настоящего договора, производится Арендатором на основании счета-фактуры выставленной Арендодателем путем безналичного перечисления причитающейся суммы на расчетный счет Арендодателя или путем


Юлия Сергеевна [подпись]

Продолжение Приложения Д

5

внесения наличных денежных средств в полном объеме в кассу Арендодателя ежемесячно до 5-го числа расчетного месяца.

4.3. Оплата за электроэнергию производится Арендатором ежеквартально, не позднее 10 числа месяца следующего квартала, на основании счетов, выставленных Арендодателем, по ценам исходя из счетов, выставляемых энергоснабжающей организации, с которой производит расчеты Арендодатель.

4.4. Счета за просрочку платежа выставляются каждые **10 дней**, после фактического наступления срока оплаты, предусмотренного п.4.2 настоящего договора. Сумма штрафа неоплаченная в текущем месяце, автоматически включается в сумму арендной платы за следующий месяц.

4.5. В случае, если Арендодатель имеет какие-либо денежные обязательства перед Арендатором по другим договорам, расчеты по настоящему договору могут производиться путем осуществления взаимозачета на основании актов сверки расчетов, составляемых уполномоченными представителями сторон.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. За несвоевременное внесение арендной платы, Арендатор уплачивает Арендодателю штраф в размере **3%** от суммы платежа за каждый день просрочки. Арендатор вправе удерживать имущество, находящееся в помещении в счёт задолженности по арендной плате.

5.2. За нарушения Арендатором обязательств, предусмотренных п.п. **3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 3.10** настоящего договора, Арендодатель вправе предъявить штраф в размере **5000** рублей за каждое нарушение.

5.3. В случае нанесения Арендатором или по его вине ущерба арендуемому помещению в т.ч. если при возврате помещения его состояние хуже, чем оно было, Арендатор возмещает в полном объеме стоимость необходимого ремонта и уплачивает штраф в размере **100%** от суммы арендной платы.

5.4. Если арендатор при расторжении договора не освободил своевременно арендуемые площади в соответствии с п.3.31, он обязан внести арендную плату за время просрочки, а также штраф в размере **50%** месячной арендной платы.

5.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, виновная сторона возмещает другой стороне убытки в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.6. Арендодатель не несет ответственность за кражу денежных средств, товароматериальных ценностей, принадлежащих Арендатору. Арендатор самостоятельно решает вопрос по сохранности своих денежных и товароматериальных ценностей, а также по сохранности личных вещей своих представителей.

6. ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

6.1. В настоящий договор могут быть внесены изменения и дополнения, которые оформляются письменно и подписываются обеими сторонами, которые являются неотъемлемой частью настоящего договора.

6.2. Договор может быть расторгнут досрочно:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Арендодателя в одностороннем порядке, о чем последний обязан письменно уведомить Арендатора за **30 дней**, до наступления даты расторжения договора;
- в случае неисполнения Арендатором любого из обязательств по настоящему договору;
- в случае выявления грубых нарушений со стороны Арендатора действующих правил техники безопасности, пожарной безопасности, электро-безопасности, охраны труда.

Юлия Верина



Продолжение Приложения Д

6.3. В случае расторжения договора аренды по инициативе Арендатора, последний обязан письменно уведомить Арендодателя не менее, чем за 30 дней, до наступления даты расторжения договора, при этом сумма внесенной арендной платы остается в распоряжении Арендодателя в качестве возмещения убытков.

6.4. В том случае, если Арендатор не уведомил Арендодателя о досрочном расторжении договора за 30 дней до наступления даты расторжения, сумма обеспечительного платежа остается в распоряжении Арендодателя.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Настоящий договор заключен с «3» января 2019 г. по «31» декабря 2019 г.

7.2. При истечении срока действия договора, арендатор не имеет преимущественного права на заключение договора на новый срок. Арендодатель в одностороннем порядке решает вопрос о заключении договора на новый срок.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

8.1. Все возможные споры разрешаются путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Самарской области в установленном законодательством РФ порядке.

8.2. Все исправления, изменения, дополнения по тексту настоящего договора имеют юридическую силу только при взаимном их удостоверении представителями сторон.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

9.1. Арендодатель имеет право осуществлять контроль за соблюдением Арендатором условий настоящего договора. По каждому выявленному факту нарушений составляется акт с указанием выявленных нарушений, срока их устранения, а также условия о привлечении Арендатора к установленной договором ответственности.

9.2. Арендодатель вправе перекрыть доступ покупателей на арендованные площади в случае грубых нарушений арендатором принятых на себя обязательств, в том числе просрочки платежа за аренду более 5 дней.

9.3. При самовольном изменении Арендатором назначения арендованных площадей в соответствии с п.1 настоящего договора, Арендодатель в праве в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор.

9.4. Арендатор самостоятельно согласовывает необходимые условия своей деятельности с органами: санэпидстанции, пожарной охраны, вневедомственной охраны и другими контролирующими органами.

9.5. Вся информация, полученная сторонами в ходе выполнения условий настоящего договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению или передаче третьим лицам.

9.6. По окончании срока договора или при досрочном его прекращении, Арендатор обязан в тот же день или не позднее следующего дня после прекращения договора аренды, освободить занимаемые площади (вывезти товар, демонтировать и вывезти оборудование) и передать их Арендодателю по акту. В случае не освобождения в установленные сроки занимаемых площадей, Арендодатель вправе самостоятельно освободить площади, вывезти имущество, оборудование на склад, при этом Арендодатель не несет никакой ответственности за сохранность имущества, находящегося на арендованных площадях. За хранение имущества, в том числе оборудования на складе Арендодателя, Арендатор обязан выплатить вознаграждение из расчета 1000 руб. за каждый день хранения.

Юридический отдел
Арендатор
Иванов И.И.



Продолжение Приложения Д

7

9.7. В случае нарушения Арендатором условий договора предусмотренных п.6.3., последний обязан уплатить Арендодателю штраф в размере 50% от размера месячной суммы арендной платы.

9.8. Категорически запрещено работникам арендатора в рабочее время принимать пищу на рабочем месте (в торговом зале). В случае нарушения данного условия, арендодатель вправе применить штрафные санкции в размере 1000 рублей, либо расторгнуть договор досрочно в одностороннем порядке.

9.9. В случае нарушений Арендатором норм противопожарной безопасности, правил санитарии, Арендодатель вправе применять штрафные санкции в размере 10000 рублей, либо расторгнуть договор в одностороннем порядке.

9.10. За самовольную установку электророзеток и иного электрооборудования, а так же подключение электрооборудования и электроприборов Арендатор уплачивает Арендодателю штраф в размере 20000 рублей.

9.11. Основанием для предъявления штрафа является Акт, составленный Арендодателем либо его представителем.

9.12. При самовольном увеличении Арендатором границ предоставленных площадей в аренду, Арендодатель имеет право досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор аренды.

9.13. Арендатор обязан обеспечить арендуемые площади средствами противопожарной безопасности.

9.14. Арендатор самостоятельно несет ответственность за нарушение действующего законодательства, решений органов местного самоуправления по вопросам ГО и ЧС, а также за свой счет должен обучить и обеспечить своих сотрудников средствами защиты, предусмотренными действующим законодательством по ГО и ЧС.

9.15. В период эпидемии гриппа или иных инфекционных заболеваний, Арендатор обязан приобрести медицинские препараты для прививок своим представителям (продавцам) и строго соблюдать все требования санэпидемслужбы.

9.16. Руководитель Арендатора является лицом, ответственным за соблюдением и выполнение правил техники безопасности, пожарной безопасности и требований по охране труда, а также за соблюдение санитарно-гигиенических требований, если приказом Арендатора не назначено другое лицо.

9.16. Во всем остальном, не предусмотренном в настоящем договоре, стороны руководствуются действующим законодательством РФ и другими нормативными актами, регулирующими арендные отношения.

Договор составлен в 2-х экземплярах имеющих одинаковую юридическую силу.

Юлия В. Данилов

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

АРЕНДОДАТЕЛЬ	АРЕНДАТОР
ООО «Универмаг Комсомольский»	ООО «ШвейМаркет»
Гор. Тольятти, 445045, Л. Чайкиной, 85, т. 24-66-27, 24-34-55	г. Самара, пр-т Ленина, 2, 2/б
Р/с 40702810454040100061	
Поволжский Банк ПАО «Сбербанк России» г. Самара	ИНН 6316040464
К/с 30101810200000000607 БИК 043601607	р/с 40702810000003602455
ИНН 6322002638/КПП 632401001	Юридикалык фирме
ОГРН 1036301020558	ЗАО «БАНК «ИТЕЗА»
	г. Ижевск
	т. (846) 337-65-83
	т. 533-8843-42-11
	т. 533-8843-42-11 Торговая Фирма

Директор *А.И. Косилов*

Данилов К.М.

Продолжения Приложения Д

Э

Приложение №1
к договору аренды № 44
От «20» декабря 2018 г.

г Тольятти

«20» декабря 2018 г.

Сумма арендной платы составляет: на 2019 год
с 03.01 - 30.000 (тридцать тысяч) рублей в месяц



Арендатор

Данилов К.М.



Копии верны: зам. директора
Муромов

Данилов К.М.

