

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Студент

О.А. Трофимова
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Трофимова Ольга Александровна.

Тема работы: «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия».

Руководитель: к.э.н., доцент Ярыгина Н.А.

Цель исследования – совершенствование финансовой деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Объект исследования – ООО «ПЕГАС-С», основным видом деятельности организации является деятельность в области строительства нежилых сооружений.

Предмет исследования – комплекс теоретических и методических проблем, связанных с диагностикой финансового состояния предприятия.

Методы исследования – сравнительно-сопоставительный анализ, метод систематизации, анализ документов организации, описательный метод, анализ результатов. Применение всех методов в комплексе позволило дать оценку деятельности организации и провести анализ деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Краткие выводы по бакалаврской работе: предложенные мероприятия эффективны, цель бакалаврской работы достигнута.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.1, 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 69 источников, в том числе приложений – 2, таблиц – 12, рисунков – 7.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов организации	6
1.1 Экономическое содержание и значение анализа финансовых результатов предприятия	6
1.2 Цели, этапы и методика анализа финансового состояния организации	9
2. Анализ финансового состояния деятельности ООО «ПЕГАС-С».....	14
2.1.Технико-экономическая характеристика ООО «ПЕГАС-С»	14
2.2. Анализ и оценка финансового состояния ООО «ПЕГАС-С».....	18
3.Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «ПЕГАС-С».....	25
3.1.Оценка вероятности банкротства и анализ деловой активности ООО «ПЕГАС-С».....	25
3.2.Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «ПЕГАС-С».....	28
Заключение	34
Список используемых источников.....	38
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ПЕГАС-С» на 31.12.2020 г.	44
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ПЕГАС-С» на 31.12.2020 г.	46

Введение

В современных условиях экономической среды одним из главных факторов эффективности организации является ее устойчивость и платежеспособность. Анализ финансовых результатов предприятия дает возможность определить может ли предприятие обеспечить платежами основные и оборотные фонды, оценивает степень безопасности вложения средств в предприятие и эффективность управления финансовыми ресурсами. В условиях экономической нестабильности это особенно важно.

Актуальность исследования анализа финансовых результатов также состоит в том, что в современной рыночной обстановке вопросы анализа финансовых результатов организации становятся все более значимыми. Анализ показателей финансовых результатов позволяет определить необходимые направления для повышения финансового состояния. Значимость анализа финансовых показателей повышается в связи с тем, что полученные результаты особо важны не только для персонала организации, но также и для контрагентов предприятия. Высокие показатели финансовой стабильности определяют степень привлекательности предприятия в конкретной области деятельности.

Целью бакалаврской работы является анализ финансовых результатов на примере организации ООО «ПЕГАС-С» для дальнейшего формирования мероприятий по повышению финансового положения рассматриваемого предприятия.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи бакалаврской работы:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа финансового состояния организации;
- провести анализ финансовых результатов организации на примере ООО «ПЕГАС-С»;

– разработать мероприятия по улучшению показателей финансового состояния предприятия.

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает ООО «ПЕГАС-С». Предметом бакалаврской работы являются показатели финансового состояния организации ООО «ПЕГАС-С».

В ходе написания бакалаврской работы использовались такие методы исследования как: методы анализа и синтеза, сравнения и группировки, индукции и дедукции, коэффициентный метод.

Для подготовки бакалаврской работы использовалась научная и периодическая литература отечественных и зарубежных авторов, законодательно-нормативные акты, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПЕГАС-С».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Предмет исследования – комплекс теоретических и методических проблем, связанных с диагностикой финансового состояния предприятия.

Методы исследования – сравнительно-сопоставительный анализ, метод систематизации, анализ документов организации, описательный метод, анализ результатов. Применение всех методов в комплексе позволило дать оценку деятельности организации и провести анализ деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Краткие выводы по бакалаврской работе: предложенные мероприятия эффективны, цель бакалаврской работы достигнута.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.1, 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов организации

1.1 Экономическое содержание и значение анализа финансовых результатов предприятия

Стабильное финансовое положение достигается на предприятии за счет использования инструментов и методов финансового управления, одним из которых является ее анализ в рамках анализа финансово-хозяйственной деятельности. Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации являются важной составляющей для пользователей, внутренних и внешних, информации этого организации.

Ученые, такое понятие, как «стабильное финансовое состояние», каждый определяет ее по-своему. Поэтому существуют разные определения понятия стабильного положения компании. Более всего распространены и полно раскрывают смысл, отражая экономическую сущность и содержание, следующие понятия, рассмотренные далее.

Савицкая Г. В. подразделяет предприятия на пять классов, в зависимости от степени риска:

- Предприятия, гарантирующие возврат заёмных средств,
- Имеющие хороший запас финансовой устойчивости.
- Проблемные предприятия.
- Предприятия с большим риском банкротства.
- Несостоятельные предприятия с очень высокими рисками [43, с.51].

Шеремет А.Д. рассматривает понятие как «способность предприятия поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков» [52, с.64].

Бочаров В.В. рассматривает финансовую стабильность, как «... состояние денежных ресурсов, обеспечивающие развитие предприятия

преимущественно за счет собственных средств при сохранении платежеспособности и кредитоспособности и минимальном уровне предпринимательского риска» [12, с.11].

Представленные определения позволяют сделать выводы, что основными признаками стабильного финансового состояния являются такие как:

– способность предприятия быстро адаптироваться к негативным воздействиям внешней и внутренней среды и своевременно противодействовать этому влиянию на экономические процессы предприятия;

– способность предприятия непрерывно осуществлять процессы производства, финансирования деятельности и реализации продукции или услуг;

– способность предприятия своевременно погашать свои финансовые обязательства, или быть платежеспособной, иметь возможности для дальнейшего расширения и развития предприятия.

В общем, выделяют два подхода к определению стабильного финансового состояния предприятия (таблица 1).

Таблица 1 – Подходы к определению стабильного финансового состояния

Наименование	Определение
Содержательный подход	предполагает оценку состояния трудовых, финансовых и информационных ресурсов, их формирование и использование в процессе деятельности. Определяет их экономический потенциал, при увеличении или поддержании стабильного уровня прибыли, платёжеспособности, кредитоспособности и ликвидности.
Индикационный подход	рассматривает индикатор финансовой устойчивости как систему показателей собственных и заёмных средств, их соотношение и баланс.

Таким образом, стабильное финансовое положение компании — это сбалансированное, рациональное и эффективное функционирование всех

экономических процессов на предприятии, а также возможность развиваться и вовремя адаптироваться к влиянию внешних и внутренних факторов.

В зависимости от факторов влияния финансовая стабильность классифицируется следующим образом (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация финансовой стабильности

Внешняя финансовая стабильность	экономическая среда, в которой ведет деятельность предприятие и ее стабильность. На внешнюю финансовую устойчивость имеет влияние система управления рыночной экономикой страны.
Внутренняя финансовая стабильность	финансовое состояние организации в целом, зависящее от воздействия внутренних и внешних факторов.
Экономическая финансовая стабильность предприятия	данная категория характеризует баланс между имуществом предприятия, собственными и привлеченными источниками финансирования. Также под экономической финансовой устойчивостью предприятия понимают его хорошую кредитоспособность, платежеспособность, способность своевременно погасить собственные обязательства.
Финансовая стабильность	это отражение стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

Также финансовая стабильность предприятия может быть, как избыточной, так и недостаточной, что в каждом случае демонстрирует неэффективность работы предприятия. Избыточная финансовая стабильность предприятия характеризует не умение и не желание руководства предприятия и его финансового отдела использовать в своей деятельности заемные источники средств.

Подведем небольшой итог, финансовая стабильность – это эффективное формирование и использование денежных ресурсов, которые необходимы для нормальной деятельности организации. Так же этот

показатель рассматривается как экономическое состояние организации, гарантирующее платёжеспособность. Руководство предприятия должно быть заинтересовано в своевременном анализе финансового положения организации с целью дальнейшего выявления и предотвращения негативных последствий ее деятельности.

1.2 Цели, этапы и методика анализа финансового состояния организации

Стабильное финансовое состояние организации одна из важных составляющих финансового анализа, характеризует и свидетельствует о стабильном положении предприятия, преимуществе перед конкурентами и возможности привлечения инвестиций. Цель анализа финансовых результатов своевременно найти и устранить недостатки в ведении финансовой деятельности организации. Устойчиво предприятие, когда доходы превышают расходы, существует свободное распоряжение денежными средствами и их эффективное использование, налажен бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Для того, чтобы обеспечить стабильностью финансовые результаты предприятия используется специальная система показателей и коэффициентов, характеризующих основные признаки стабильного финансового положения. В ходе анализа финансовых результатов предприятие заинтересовано в результатах оценки финансовой устойчивости, а также в том, какие пользователи в дальнейшем будут использовать полученные данные. Существует две группы пользователей, заинтересованных в финансовой устойчивости предприятия: внешние и внутренние пользователи.

Внутренние пользователи - позволяет определить эффективность финансовой политики и дальнейшую стратегию развития.

Внешние пользователи - позволяет оценить уровень финансовой устойчивости организации, ее благонадежности и кредитоспособности.

Внешними пользователями, которым более всего интересен уровень платежеспособности предприятия, являются такие лица как государственные органы, партнеры, поставщики, инвесторы, кредитные организации и другие. Внутренними пользователями являются сотрудники предприятия, заинтересованные в сохранении уровня платежеспособности и финансовой устойчивости в будущем.

Многообразие проявлений экономической эффективности хозяйственной деятельности предприятия проявляется в том, что она:

- обусловлена ресурсами предприятия;
- создает возможности для получения прибыли;
- является результатом профессиональной и компетентной управленческой деятельности.

Выбор методики проведения анализа зависит от особенностей ведения бизнеса, информационной обеспеченности, стратегии развития фирмы и т.д.

В.В. Ковалев рекомендует двухмодульную структуру анализа финансовой деятельности: экспресс-анализ и углублённый анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Отличие этих методик состоит лишь в степени детализации, глубины, проводимого анализа.

Анализ финансовой деятельности предприятия проводится поэтапно. На первоначальном этапе происходит ознакомление с деятельностью предприятия, просмотр отчётных форм, выявление «больных» статей отчётности. Далее проводится углублённый анализ финансовой деятельности.

Для удобства проведения анализа данные бухгалтерского баланса сводятся в аналитическую таблицу (аналитический баланс) путём перегруппировки и агрегирования статей отчёта.

Далее проводится вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Вертикальный анализ – это представление отчёта в виде совокупности относительных показателей, которые позволяют оценить структуру отчёта.

Вертикальный анализ баланса наглядно представляет структуру средств и их источников, а также позволяет проанализировать динамику этой структуры.

Горизонтальный анализ – это построение аналитической таблицы, в которой абсолютные показатели дополнены темпами роста. Горизонтальный анализ позволяет сравнить финансовые показатели отчётного периода с предшествующим периодом.

Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса демонстрирует изменения, произошедши в статьях отчёта, что позволяет руководителям принимать решения, в каком направлении осуществлять будущую деятельность предприятия.

Также немаловажную роль выполняет коэффициентный анализ финансовой устойчивости (анализ относительных показателей). Алгоритм расчёта коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, представлен в таблице 3. Анализ коэффициентов проводится в динамике и сравнении с рекомендуемыми нормативами.

Таблица 3 – Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатель	Формула	Норматив	Условные обозначения
1 Коэффициент финансовой независимости	$СК/ВБ$	$\geq 0,5$	СК – собственный капитал ВБ – валюта баланса
2 Коэффициент финансовой устойчивости	$(СК + ДО)/ВБ$	0,8 – 0,9	ДО – долгосрочные обязательства ТО – текущие обязательства А – активы ЗК – заёмный капитал

Продолжение таблицы 3

Показатель	Формула	Норматив	Условные обозначения
3 Коэффициент финансовой зависимости	$(ДО + ТО) / А$	$\leq 0,5$	НМА – нематериальные активы ККЗ – краткосрочные кредиты и займы
4 Коэффициент финансового левериджа	$ЗК / СК$	$\leq 1,0$	
5 Коэффициент финансирования	$СК / ЗК$	$\geq 1,0$	
6 Коэффициент капитализации	$ДО / (ДО + СК)$	Не имеет	
7 Коэффициент покрытия активов	$((А - НМА) - (ТО - ККЗ)) / (ДО + ТО)$	Не имеет	

Важной характеристикой финансового состояния предприятия является ликвидность и платёжеспособность.

Платёжеспособность предприятия – это «способность организации рассчитываться по всем своим обязательствам» [20, с. 41].

Предприятие считается платёжеспособным, если его активы превышают величину обязательств.

Для оценки платёжеспособности рассчитываются коэффициенты:

- коэффициент общей платёжеспособности, который характеризует обеспеченность обязательств предприятия всеми её активами (нормативное значение ≥ 1). Данный показатель рассчитывается как отношение активов к заёмному капиталу;

- коэффициент инвестирования, показывает, в какой степени внеоборотные активы профинансированы собственным капиталом (нормативное значение ≥ 1). Данный коэффициент рассчитывается как отношение собственного капитала к внеоборотным активам.

Ликвидность баланса – «это скорость реализации активов организации в целях превращения их в денежные средства для покрытия краткосрочных обязательств» [20, с. 42].

Также при анализе финансовых результатов производственных компаний, необходимо производить оценку банкротства организации. В практической части бакалаврской работы мы будем использовать методику оценки вероятности банкротства Р. Лиса (рисунок 1).

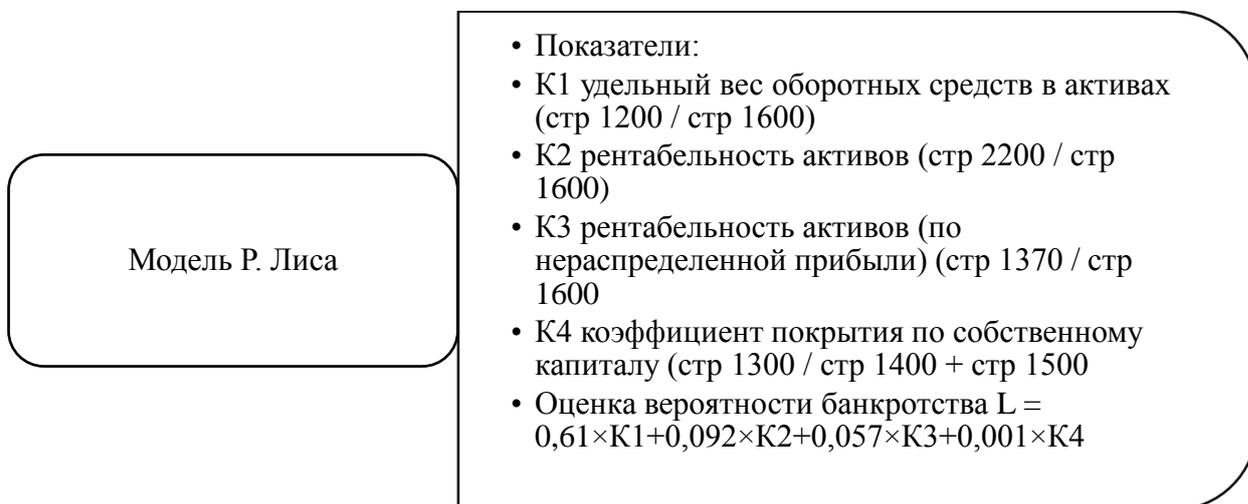


Рисунок 1 – Показатели, рассчитываемые при применении методики оценки вероятности банкротства модели Р. Лиса

Таким образом, рассмотрены основные методы проведения финансового анализа деятельности предприятия и выявлено, что информация, полученная в результате проведения анализа финансовой деятельности предприятия, имеет существенное значение для руководства предприятия, так как позволяет правильно обосновать производственные мощности и определить эффективность деятельности организации.

2. Анализ финансового состояния деятельности ООО «ПЕГАС-С»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ПЕГАС-С»

Объектом исследования бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «ПЕГАС-С», зарегистрированное по адресу Московский проспект, 10, Автозаводский район, Тольятти, Самарская область, 445032. Основным видом деятельности организации является строительство нежилых зданий. Размер уставного капитала составляет 20 тыс. руб.

ООО «ПЕГАС-С» имеет самую простую и распространенную линейную организационную структуру управления.

Рассмотрим основные технико-экономические показатели ООО «ПЕГАС-С» и представим их в таблице 4.

Таблица 4 – Основные технико-экономические показатели ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	84978	68035	114847	-16943	46812	80,06	168,81
Себестоимость продаж, тыс. руб.	73870	55371	85708	-18499	30337	74,96	154,79
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	11108	12664	29166	1556	16502	114,01	230,31
Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	11108	12664	29166	1556	16502	114,01	230,31
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	10911	13740	27750	2829	14010	125,93	201,97

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, тыс. руб.	60954	47462	44627	-13492	-2835	77,87	94,03
Оборотные активы, тыс. руб.	53991	69751	75707	15760	5956	129,19	108,54
Фондоотдача	1,39	1,43	2,57	0,04	1,14	102,81	179,53
Оборачиваемость активов, раз	1,57	0,98	1,52	-0,60	0,54	61,97	155,53
Рентабельность продаж, %	13,07	18,61	25,40	5,54	6,78	142,40	136,43
Рентабельность производства, %	15,04	22,87	34,03	7,83	11,16	152,10	148,79
Затраты на рубль выручки, коп.	86,93	81,39	74,63	-5,54	-6,76	93,62	91,70

По данным таблицы видно, что выручка в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 46812 тыс. руб. (168,81%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 16943 тыс. руб. (80,06%). Увеличение выручки может говорить о стабилизации производственных процессов и положительном действии компании на рынке. Себестоимость в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 30337 тыс. руб. (154,79%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 18499 тыс. руб. (74,96%). Это может говорить об увеличении выручки, снижении производственных запасов и затрат на 1 руб. реализации услуг, увеличении выработки на одного работника предприятия, увеличении фондоотдачи и т.д. Валовая прибыль в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 16502 тыс. руб. (230,31%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 1556 тыс. руб. (114,01%). Управленческие и коммерческие расходы за весь период исследования отсутствовали. Динамика выручки, себестоимости и валовой прибыли представлена на рисунке 2.

Прибыль от продаж в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 16502 тыс. руб. (230,31%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 1556 тыс. руб. (114,01%). Чистая прибыль в 2020 году, по сравнению с 2019

годом, увеличилась на 14010 тыс. руб. 201,97%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 2829 тыс. руб. (125,93%).

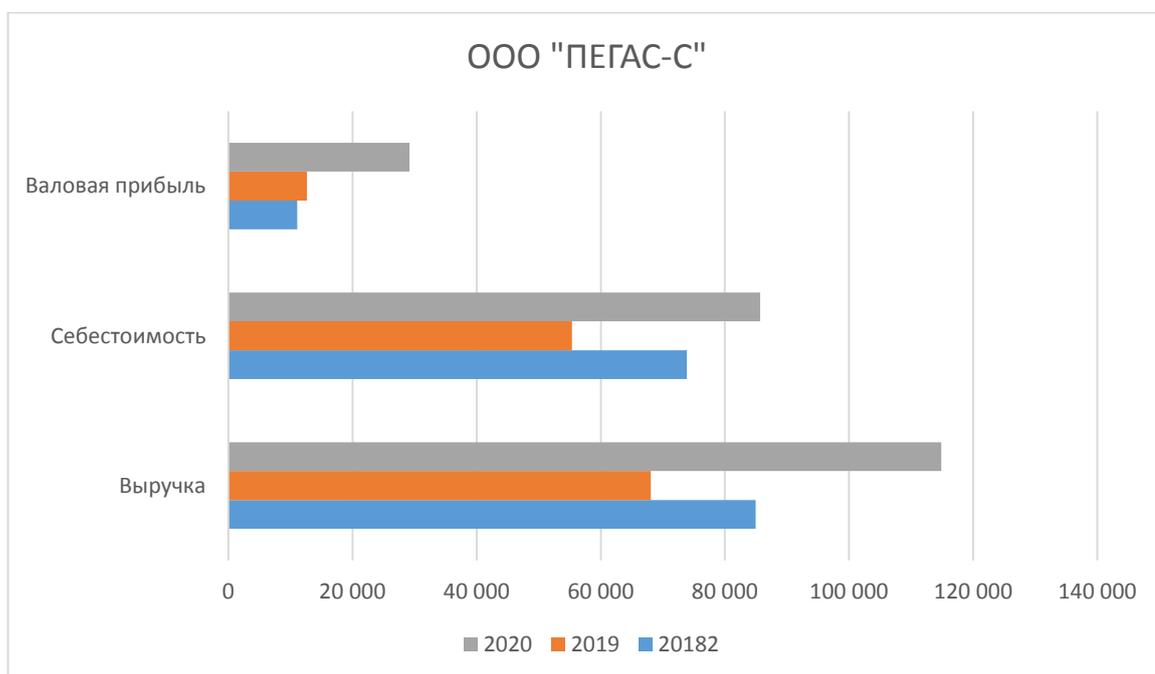


Рисунок 2 – Динамика выручки, себестоимости и валовой прибыли ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли представлена на рисунке 3.

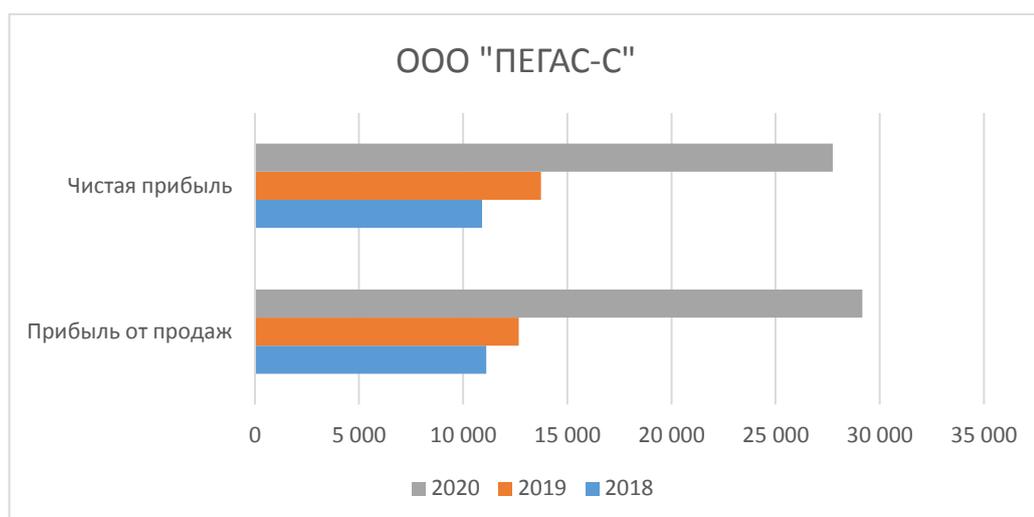


Рисунок 3 – Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Основные средства в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, снизились на 2835 тыс. руб. (94,03%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 13492 тыс. руб. (77,87%). Оборотные активы в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросли на 5956 тыс. руб. (108,54%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 15760 тыс. руб. (129,19%). Фондоотдача в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, увеличилась на 1,14 (179,53%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 0,04 (102,81%). Это свидетельствует о повышении эффективности использования оборудования и механизмов организации. Оборачиваемость активов в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, увеличилась на 0,54 раза (155,53%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 0,60 раза (61,97%).

Рентабельность продаж в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, увеличилась на 6,78% (136,43%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 5,54% (142,40%). Это свидетельствует о том, что организация работает гораздо эффективнее, чем раньше. Рентабельность производства в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, увеличилась на 11,16% (148,79%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 7,83% (152,10%). Это говорит о росте прибыли, уменьшении себестоимости и улучшении качества продукции. Динамика рентабельности продаж и рентабельности производства представлена на рисунке 4.

Затраты на рубль выручки в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, снизились на 6,76 коп. (91,70%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, на 5,54 коп. (93,62%).

Подводя итог можно сказать, что в целом, финансовое состояние организации положительное. Чистая прибыль и рентабельность продаж увеличиваются на протяжении исследуемого периода.

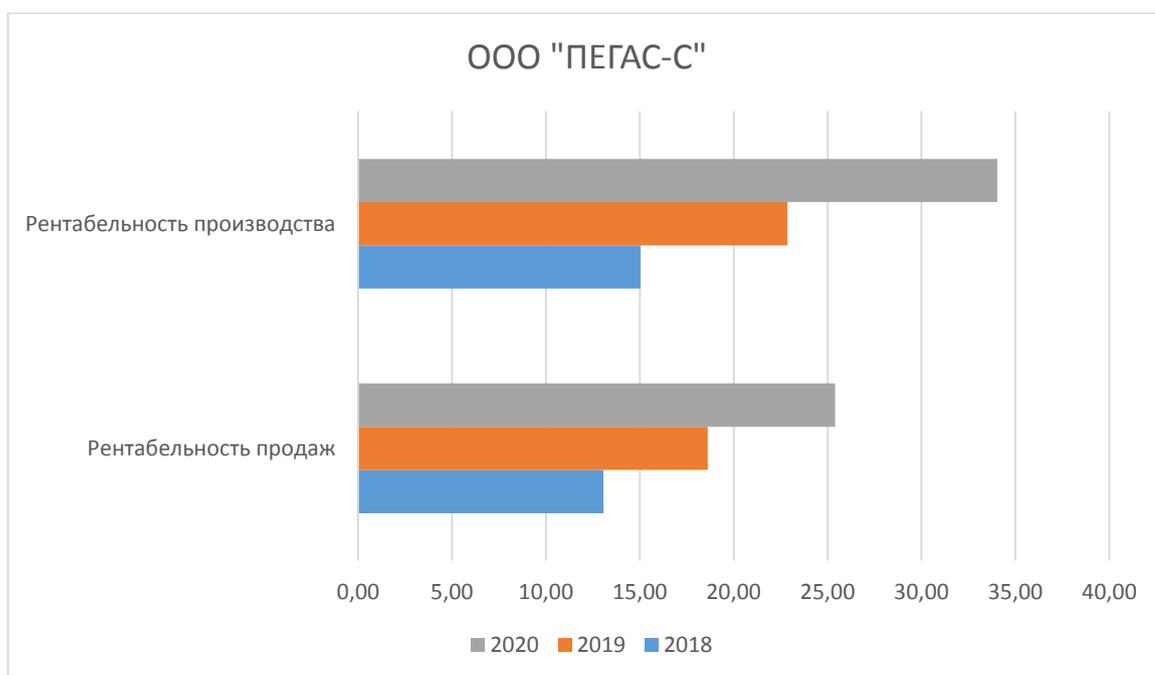


Рисунок 4 – Динамика рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

После проведенного анализа основных технико-экономических показателей организации требуется рассмотреть организацию бухгалтерского учета основных средств ООО «ПЕГАС-С».

2.2. Анализ и оценка финансового состояния ООО «ПЕГАС-С»

Далее более детально и полно представим финансовые результаты деятельности исследуемой организации и проведем анализ и оценку ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерской отчетности.

Первым шагом проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Данные представим в таблице 5.

Таблица 5 – Ликвидность баланса ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Наименование	2020 г.	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
A1	24791	2389	5814
A2	10562	11769	8810
A3	40354	55593	39367
A4	44627	47462	60954
П1	19438	38695	37866
П2	0	0	0
П3	13638	16010	19752
П4	81762	54012	40272

Имея данные таблицы 5 определим ликвидность баланса за 2018-2021 гг. при помощи следующих неравенств: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.

2018 год:

$5814 < 37866$; $8810 > 0$; $39367 > 19752$; $60954 > 40272$.

2019 год:

$2389 < 38695$; $11769 > 0$; $55593 > 16010$; $47462 < 54012$.

2020 год:

$24791 > 19438$; $10562 > 0$; $40354 > 13638$; $44627 < 81762$.

В 2018 году не соблюдается два условия, в 2019 году не соблюдается первое условие, в 2020 году все условия соблюдаются. Ликвидность баланса ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг. можно охарактеризовать как неустойчивую.

Далее следует провести анализ платежеспособности предприятия. Для этого в таблице 6 сведем расчеты коэффициентов платежеспособности.

Таблица 6 – Платежеспособность баланса ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Наименование	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Отклонение	
				2020/2019	2019/2018
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	1,27	0,06	0,15	1,21	-0,09
Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)	1,81	0,36	0,38	1,45	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	3,89	1,80	1,42	2,09	0,38

Из таблицы видно, что по рассчитанным коэффициентам в отчетном году наблюдается увеличение по сравнению с 2018 и 2019 годами. Коэффициент абсолютной ликвидности составляет в 2020 году 1,27, что выше нормы (0,2-0,5). То есть предприятию рекомендуется производить вложения свободных денежных средства в производство или в финансовые инвестиции.

Коэффициент быстрой ликвидности в отчетном году составил 1,81, что выше нормы (от 1 и выше). Это говорит о хорошем финансовом положении предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности в отчетном году составил 3,89, что выше нормы (от 2 и более). Это говорит о высокой ликвидности активов предприятия.

Следующим шагом выступает анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса.

Таблица 7 – Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Период, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, руб.		Темп прироста, %	
	2020 г.	2019 г.	2018г.	2020/2019	2019/2018	2020/2019	2019/2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив баланса							
I. Внеоборотные активы							
Основные средства	44 627	47 462	60 954	-2835	-13492	-5,98	-22,14
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу I	44 627	47 462	60 954	-2835	-13492	-5,98	-22,14
II. Оборотные активы							
Запасы	40 354	55 593	39 367	-15239	16226	-27,42	41,21
Дебиторская задолженность	10 562	11 769	8 810	-1207	2959	-10,26	33,58
Денежные средства и денежные эквиваленты	24 791	2 389	5 814	22402	-3425	937,71	-58,91

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу II	75 707	69 751	53 991	5956	15760	8,53	29,19
Баланс	120 334	117 213	114 945	3121	2268	02,66	01,97
Пассив баланса							
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	81 742	53 992	40 252	27750	13740	51,39	34,13
Итого по разделу III	81 762	54 012	40 272	27750	13740	51,39	34,13
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13638	16010	19752	-2372	-3742	-14,82	-18,95
Итого по разделу IV	13638	16010	19 752	-2372	-3742	-14,82	-18,95
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	5 496	8 496	17 005	-3000	-8509	-35,32	-50,04
Краткосрочная кредиторская задолженность	19 438	38 695	37 866	-19257	829	-49,762	2,18
Итого по разделу V	24 934	47 191	54 921	-22257	-7730	-47,16	-14,07
Баланс	120 334	117 213	114 945	3121	2268	02,66	01,97

Из таблицы видно, что основные средства организации имеют тенденцию к снижению в анализируемых периодах. В 2019 году произошло снижение показателя на 5,98%, а в 2018 году – на 22,14% соответственно.

Показатель запасов в отчетном периоде снизился на 27,42%. Дебиторская задолженность в отчетном периоде также снизилась на 10,26%, тогда как в 2019 году имела тенденцию к увеличению. Снижение дебиторской задолженности положительно влияет на деятельность организации.

Денежные средства имеют тенденцию к увеличению данного показателя. В 2019 году наблюдается снижение на 58,91%, но в 2020 году идет увеличение на 937,71%. Рост показателя дебиторской задолженности и параллельно со снижением денежных средств говорит о проблеме системы продаж в кредит. Но одновременное увеличение данных показателей благотворно сказывается на деятельности организации.

Уставный капитал организации не изменялся. Нераспределенная прибыль имеет тенденцию к увеличению за весь исследуемый период. В 2019 года данный показатель увеличился на 34,13%, а в 2020 году на 51,39%. Увеличение данного показателя говорит о том, что полученная прибыль увеличивает ресурсы ООО «ПЕГАС-С» и остается в обороте.

Долгосрочные обязательства имеют тенденцию к снижению за весь исследуемый период, также, как и краткосрочные обязательства. Снижение кредиторской задолженности положительно влияет на деятельность ООО «ПЕГАС-С».

Валюта баланса увеличивается за весь исследуемый период, что является положительным моментом в деятельности предприятия.

Динамику структуры активов и пассивов предприятия представим на рисунках 5, 6.

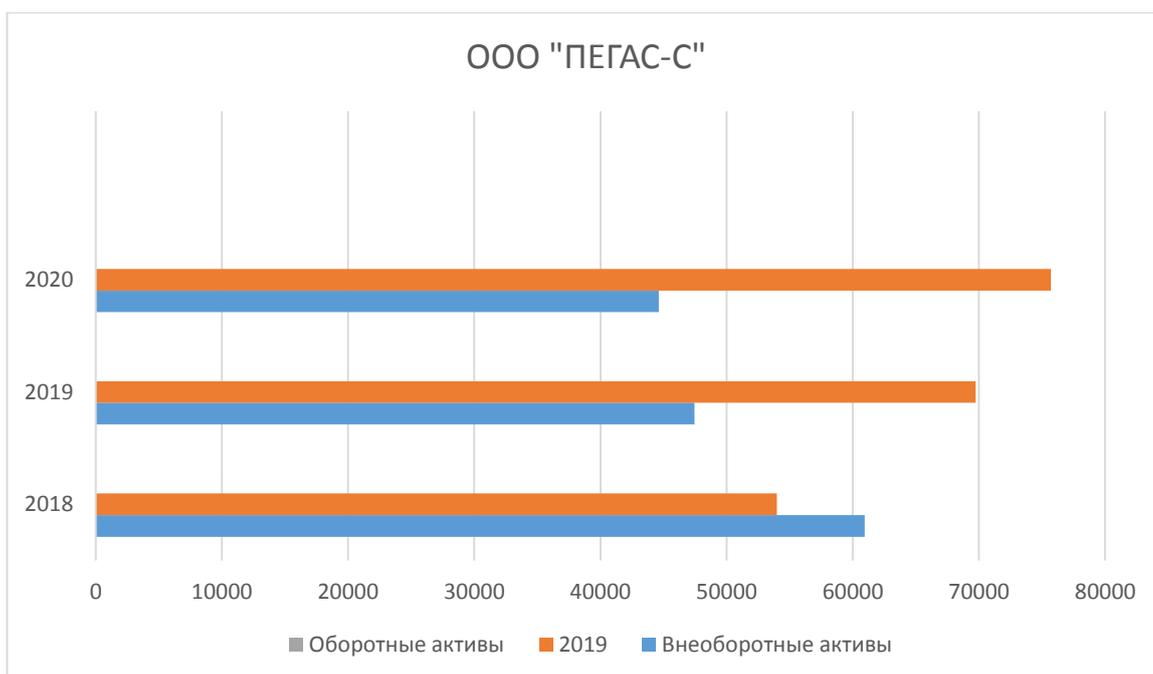


Рисунок 5 – Динамика структуры активов баланса

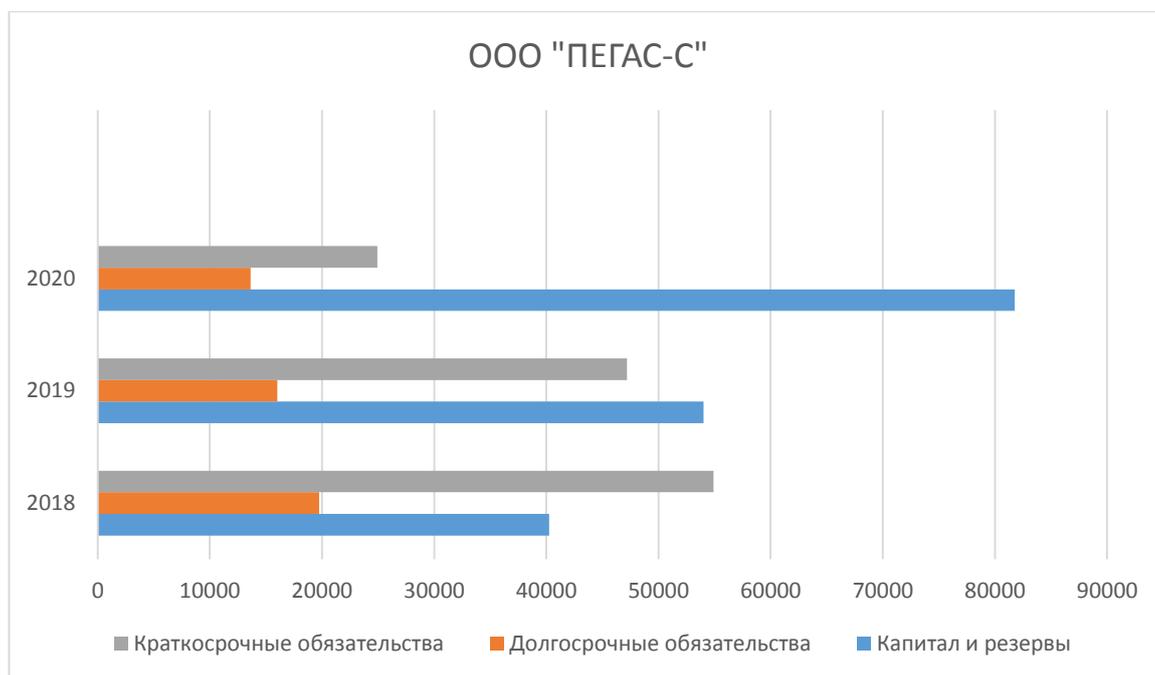


Рисунок 6 – Динамика пассивов бухгалтерского баланса

Следующим шагом целесообразно будет провести анализ финансовой устойчивости исследуемого предприятия. Расчеты коэффициентов финансовой устойчивости сведем в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020г

Наименование	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Отклонение	
				2020/2019	2019/2018
Коэффициент автономии (КА)	0,67	0,46	0,35	0,21	0,11
Коэффициент финансовой зависимости (КФЗ)	1,47	2,17	2,85	-0,7	-0,68
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (КЗС)	0,47	1,17	1,85	-0,7	-0,68
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами (КОЗ)	1,25	0,40	-0,02	0,85	0,02

Коэффициент автономии в отчетном периоде соответствует нормативному значению (0,5-0,7). Это свидетельствует о достаточной доле собственного капитала в имуществе.

Коэффициент финансовой зависимости в отчетном периоде выше нормативного значения (0,5-0,8) – 1,47. Это говорит о достаточном соотношении собственного и заемного капитала.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств немного ниже своей нормы (0,5-0,7). Он почти равен минимальному нормативному значению. Это означает, что организация имеет собственный капитал и небольшое значение заемных источников.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами в отчетном периоде составил 1,25, что выше нормативного значения (0,6-0,8). Чем выше данный коэффициент, тем выше стабильность организации.

Далее в бакалаврской работе будет проведен анализ деловой активности ООО «ПЕГАС-С», который поможет более компетентно разработать рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ПЕГАС-С».

3. Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «ПЕГАС-С»

3.1 Оценка вероятности банкротства и анализ деловой активности ООО «ПЕГАС-С»

Для проведения оценки банкротства на исследуемом предприятии, будет применена методика Лиса. Рассчитаем необходимые значения модели $Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,0014X_4$

$$X_1 = (75707 - 24934) / 44627 + 75707 = 50773 / 120334 = 0,42$$

$$X_2 = 29166 / 120334 = 0,24$$

$$X_3 = 81742 / 120334 = 0,67$$

$$X_4 = 81762 / (13638 + 24934) = 2,11$$

$$Z = 0,063 \times 0,42 + 0,092 \times 0,24 + 0,057 \times 0,67 + 0,0014 \times 2,11 = 0,088$$

Таблица 9 – Оценка вероятности банкротства по модели Лиса за 2019 год.

Наименование показателя	ООО «ПЕГАС-С»
X1	0,026
X2	0,022
X3	0,038
X4	0,002
Z	0,088

Можно сделать вывод, что вероятность банкротства исследуемому предприятию не угрожает, так как значение по модели Лиса выше критического значения в 0,037.

Далее в бакалаврской работе проведем анализ рентабельности исследуемого предприятия. В первую очередь рассчитаем рентабельность активов организации:

$$\text{Ракт}_{2020} = 27750 / 120334 = 0,2$$

$$\text{Ракт}_{2019} = 13740 / 117213 = 0,1$$

Далее рассчитаем рентабельность продаж:

$$R_{\text{пр}2020} = 29166 / 11874 = 2,4$$

$$R_{\text{пр}2019} = 191655 / 68035 = 2,8$$

Рентабельность затрат:

$$R_{\text{з}2020} = 29166 / 85798 = 0,3$$

$$R_{\text{з}2019} = 12664 / 55371 = 0,2$$

И заключительным этапом просчитаем рентабельность собственного капитала:

$$R_{\text{ск}2020} = 27750 / 81762 = 0,3$$

$$R_{\text{ск}2019} = 13740 / 54012 = 0,2$$

Сведем полученные данные в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ рентабельности ООО «ПЕГАС-С» за 2019-2020 гг.

Наименование	2020 г.	2019 г.	Отклонение
Ракт	0,2	0,1	0,1
Рпр	2,2	2,8	-0,6
Рз	0,3	0,2	0,1
Рск	0,3	0,2	0,1

По данным таблицы видно, что показатель рентабельности продаж имеет тенденцию к снижению, что негативно сказывается на деятельности предприятия.

Проведем анализ деловой активности предприятия, рассчитав основные коэффициенты (Таблица 11).

Таблица 11 – Анализ деловой активности ООО «ПЕГАС-С»

Наименование коэффициента	2020	2019	Отклонение
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$K_{\text{об}_{\text{ос}}} = 11874 / 75707 = 0,15$	$K_{\text{об}_{\text{ос}}} = 68035 / 69751 = 0,9$	-0,75

Продолжение таблицы 11

Наименование коэффициента	2020	2019	Отклонение
Коэффициент оборачиваемости запасов	$\text{Коб}_з = 85708 / 40354 = 2,1$	$\text{Коб}_з = 55371 / 55593 = 0,9$	1,2
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\text{Коб}_{дз} = 11874 / 10562 = 1,1$	$\text{Коб}_{дз} = 68035 / 11769 = 5,7$	-4,6
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\text{Коб}_{кз} = 11874 / 19438 = 0,6$	$\text{Коб}_{кз} = 68035 / 38695 = 1,7$	-1,1

Из данных таблицы можно сделать вывод, что три из четырех коэффициентов имеют тенденцию к снижению. Коэффициент оборачиваемости запасов увеличился на 1,2.

Далее проведем вертикальный анализ финансовых результатов (таблица 12).

Таблица 12 – Вертикальный анализ финансовых результатов ООО «ПЕГАС-С» за 2018-2020 гг.

Показатели	2020 г.	2019 г.	2020 г., %	2019 г., %
Выручка	11874	68035	100	100
Себестоимость	85708	55371	721,8	81,3
Валовая прибыль (убыток)	29166	191655	245,6	281,7
Прибыль (убыток) от продаж	29166	12664	245,6	18,6
Проценты к уплате	1028	2375	8,6	3,4
Прочие доходы	423	3826	3,5	5,6
Прочие расходы	811	387	6,8	0,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	27750	13740	233,7	20,1
Чистая прибыль (убыток)	27750	13740	233,7	20,1

Из таблицы мы видим, что в отчетном году себестоимость резко возросла, при этом удельный вес показателя чистая прибыль имеет тенденцию к увеличению.

3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «ПЕГАС-С»

Стабильность финансового состояния является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта в условиях рыночной экономики. Способность хозяйствующего субъекта своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность и поддерживать свою платежеспособность, свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии. Чем выше уровень ликвидности и платежеспособности организации, тем в большей степени оно не зависит от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства

Оптимизация уровня платежеспособности хозяйствующего субъекта напрямую зависит от системы управления оборотными активами и текущими пассивами. Оптимальная система предполагает увеличение оборотных активов и сведение к минимуму краткосрочных пассивов.

Основные мероприятия, связанные с улучшением показателей ликвидности и платежеспособности предприятия, делятся на несколько групп:

- основные мероприятия, которые направлены на сокращение расходов и, как следствие, уменьшение убытков: закрытие нерентабельных производств, репрофилирование производства, замещение активов;
- мероприятия, которые направлены на увеличение финансовых ресурсов должника: рост уставного капитала, эмиссия дополнительных акций.

Конкретные мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности предприятия разрабатываются индивидуально в зависимости от полученных данных финансового анализа.

По проведенному анализу видно, что у предприятия ООО «ПЕГАС-С» наблюдается резкое сокращение выручки и происходит рост себестоимости

продаж. Одним из главных условий снижения показателя себестоимости выступает непрерывный технологический процесс. Для ООО «ПЕГАС-С» имеет место внедрения режима экономии на всех этапах производства. ООО «ПЕГАС-С» можно рекомендовать произвести смену поставщиков материалов и грузодоставочного транспорта. Следует особое внимание уделять оценке затрат, в связи с тем, что именно этот показатель предопределяет конкурентоспособность предприятия, напрямую влияя на уровень отпускных цен.

В предыдущем разделе было выяснено, что у ООО «ПЕГАС-С» существует ряд проблем в финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- снижение выручки в 2020 году;
- снижение рентабельности продаж;
- снижение коэффициентов оборачиваемости оборотных средств, дебиторской и кредиторской задолженности;
- баланс предприятия нельзя считать ликвидным.

Однако в последние годы у предприятия отмечается положительная динамика по всем показателям финансово-хозяйственной устойчивости. У предприятия имеются значительные шансы выйти из кризиса. Основным направлением выхода из кризисной ситуации является повышение прибыли.

Таким образом, необходимо разработать мероприятия по улучшению финансовых результатов и по повышению эффективности деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Важное направление изыскания резервов увеличения прибыли – сокращение затрат на проведение работ. К примеру, снижение затрат с введением электронного документооборота.

Для улучшения показателей платежеспособности и ликвидности ООО «ПЕГАС-С» предложены следующие мероприятия, представленные на рисунке 7.



Рисунок 7 - Направления улучшения показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ПЕГАС-С»

Первоначально от основных средств, не соответствующих данным условиям, компании ООО «ПЕГАС-С» нужно отказаться. В то же время ключевой задачей в анализируемой области выступают вопросы, связанные с поиском путей повышения эффективности использования основных средств. Предприятие должно оперативно изыскивать резервы повышения эффективности использования своих основных средств за счет регулярного анализа используемых основных средств на:

- соответствие стратегическим целям экономического развития предприятия;
- создание условий для расширения предприятия и повышения эффективности его деятельности в будущих периодах на основе оптимизации соотношения между решением текущих и перспективных задач развития;
- обоснованная потребность в основных средствах;

– достижение экономического эффекта, имеющего конечное экономическое измерение.

Также чтобы оптимизировать структуру капитала, предприятие должно:

- тщательно проанализировать собственные обязательства,
- сделать их ранжирование,
- установить сроки погашения каждого из них,
- при наличии возможности сдвинуть сроки оплаты отдельных обязательств,
- рефинансировать значительную часть текущих краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Параллельно необходимо выявить возможности погашения этих обязательств. Для этого следует разработать комплекс мер, направленных на увеличение притока денежных средств для погашения обязательств предприятия и пополнение собственного капитала, а также увеличения объемов оборотных активов предприятия.

Следующим важным направлением улучшения показателей предприятия ООО «ПЕГАС-С» является ускорение оборачиваемости запасов на предприятии, то есть их конвертация в наиболее ликвидные активы, для повышения возможностей более оперативного погашения текущих срочных обязательств предприятия. Ускорению оборачиваемости запасов на предприятии способствует создание эффективной системы управления запасами, которая должна состоять из следующих элементов:

а) Определение общей потребности в товарных ресурсах:

- 1) Сбор статистических данных о средней величине товарных ресурсов и выручки от реализации товаров.
- 2) Анализ данных об объеме и структуре закупок.

б) Определение источников товарных ресурсов:

- 1) Анализ отчетных данных об обеспеченности предприятия товарными запасами в предплановом периоде.

- 2) Оценка эффективности использования запасов.
- в) Разработка оптимальной структуры источников товарных ресурсов:
 - 1) Сбор статистических данных о величине собственных и заемных средств
 - 2) Расчет прогнозного значения исследуемого показателя на плановый период.
 - 3) Выбор источников и поставщиков сырья
- г) Разработка стратегии и тактики управления товарными ресурсами и источниками их формирования.

Посредством управления решаются важные экономические проблемы, в том числе задачи, связанные с созданием и поддержанием товарного ассортимента на должном уровне для удовлетворения покупательского спроса.

Совокупность представленных элементов будет способствовать улучшению эффективности управления товарными ресурсами и источниками их формирования в торговых предприятиях.

В то же время ускорению оборачиваемости запасов способствует автоматизация и оптимизация процессов управления и контроля за эффективностью их использования, например, программа АВМ Inventory. Данное программное обеспечение обеспечивает формирование оптимального товарных запасов, не допуская как излишков, так и дефицита необходимого товара в торговой точке. Уникальность данного инструмента заключается в том, что он одновременно влияет и на продажи, и на запасы предприятия.

Данная программа позволяет решить следующие задачи:

- Уменьшение излишков товарных запасов;
- Улучшение показателей оборачиваемости предприятия;
- Сохранение высокого уровня наличия товаров в магазинах.

В то же время для непрерывного контроля за финансовым положением предприятия компании ООО «ПЕГАС-С» рекомендуется установить программный продукт, осуществляющий помощь в эффективном управлении

производством. В настоящее время данных продуктов достаточно много, каждое предприятие может выбрать то, что подходит больше по сфере деятельности, а также обычно имеет в своем штате сотрудника, умеющего настраивать этот программный продукт именно под цели компании, иногда, если таких сотрудников нет, прибегают к услугам аутсорсинговых компаний.

Далее будут рассмотрены преимущества программы Audit Expert для внедрения в деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Данная система представляет собой программный продукт, который на основании математических вычислений генерирует информацию о финансовых показателях деятельности предприятия. Делает она это на основе данных бухгалтерской отчетности. Формирует текстовые отчеты о финансовом состоянии компании. Система Audit Expert дает возможность управленцам фирмы как бы взглянуть на свою экономическую деятельность со стороны, то есть с позиции аудиторских фирм, кредиторов, акционеров.

Возможности программы:

- Коэффициентный анализ
- Реализация собственных методик финансового анализа
- Оценка кредитоспособности заемщика
- Анализ возможных финансовых стратегий
- Анализ операционных и финансовых рисков
- Регламентируемый финансовый анализ
- Сравнительный анализ и рейтингование

Следовательно, предложенные в данном пункте мероприятия должны значительно улучшить показатели финансового состояния предприятия ООО «ПЕГАС-С».

Заключение

В периоды экономических кризисов и быстро меняющихся рыночных условиях любому предприятию необходимо быть платёжеспособным, финансово устойчивым, быть привлекательным для инвесторов, находить резервы для продолжения своей деятельности. Поэтому важно качественно и всесторонне анализировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия для того, чтобы принимать оптимальные управленческие решения.

Каждое предприятие, нацеленное на эффективное использование финансовых ресурсов, составляет содержание своей финансовой деятельности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности занимает промежуточное место между подбором информации и принятием управленческого решения. Анализ играет важную роль в деятельности предприятия, предотвращает принятие спонтанных управленческих решений, его недооценка может привести к существенным финансовым потерям.

По проведенному анализу основных финансовых результатов было выявлено, что выручка в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 46812 тыс. руб. (168,81%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 16943 тыс. руб. (80,06%). Увеличение выручки может говорить о стабилизации производственных процессов и положительном действии компании на рынке. Себестоимость в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 30337 тыс. руб. (154,79%), а в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 18499 тыс. руб. (74,96%). Это может говорить об увеличении выручки, снижении производственных запасов и затрат на 1 руб. реализации услуг, увеличении выработки на одного работника предприятия, увеличении фонтоотдачи и т.д. Валовая прибыль в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 16502 тыс. руб. (230,31%), а в 2019 году, по

сравнению с 2018 годом, на 1556 тыс. руб. (114,01%). Управленческие и коммерческие расходы за весь период исследования отсутствовали.

В целом, финансовое состояние организации положительное. Чистая прибыль и рентабельность продаж увеличиваются на протяжении исследуемого периода.

Анализ структуры активов и пассивов показал, что основные средства организации имеют тенденцию к снижению в анализируемых периодах. В 2019 году произошло снижение показателя на 5,98%, а в 2018 году – на 22,14% соответственно.

Показатель запасов в отчетном периоде снизился на 27,42%. Дебиторская задолженность в отчетном периоде также снизилась на 10,26%, тогда как в 2019 году имела тенденцию к увеличению. Снижение дебиторской задолженности положительно влияет на деятельность организации.

Денежные средства имеют тенденцию к увеличению данного показателя. В 2019 году наблюдается снижение на 58,91%, но в 2020 году идет увеличение на 937,71%. Рост показателя дебиторской задолженности и параллельно со снижением денежных средств говорит о проблеме системы продаж в кредит. Но одновременное увеличение данных показателей благотворно сказывается на деятельности организации.

Уставный капитал организации не изменялся. Нераспределенная прибыль имеет тенденцию к увеличению за весь исследуемый период. В 2019 года данный показатель увеличился на 34,13%, а в 2020 году на 51,39%. Увеличение данного показателя говорит о том, что полученная прибыль увеличивает ресурсы ООО «ПЕГАС-С» и остается в обороте.

Долгосрочные обязательства имеют тенденцию к снижению за весь исследуемый период, также, как и краткосрочные обязательства. Снижение кредиторской задолженности положительно влияет на деятельность ООО «ПЕГАС-С».

Вероятность банкротства исследуемому предприятию не угрожает, так как значение по модели Лиса выше критического значения в 0,037.

Было выяснено, что у ООО «ПЕГАС-С» существует ряд проблем в финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- снижение выручки в 2020 году;
- снижение рентабельности продаж;
- снижение коэффициентов оборачиваемости оборотных средств, дебиторской и кредиторской задолженности;
- баланс предприятия нельзя считать ликвидным.

Посредством управления решаются важные экономические проблемы, в том числе задачи, связанные с созданием и поддержанием товарного ассортимента на должном уровне для удовлетворения покупательского спроса.

Совокупность представленных элементов будет способствовать улучшению эффективности управления товарными ресурсами и источников их формирования в торговых предприятиях.

В то же время ускорению оборачиваемости запасов способствует автоматизация и оптимизация процессов управления и контроля за эффективностью их использования, например, программа АВМ Inventory. Данное программное обеспечение обеспечивает формирование оптимального товарных запасов, не допуская как излишков, так и дефицита необходимого товара в торговой точке. Уникальность данного инструмента заключается в том, что он одновременно влияет и на продажи, и на запасы предприятия.

Данная программа позволяет решить следующие задачи:

- Уменьшение излишков товарных запасов;
- Улучшение показателей оборачиваемости предприятия;
- Сохранение высокого уровня наличия товаров в магазинах.

В то же время для непрерывного контроля за финансовым положением предприятия компании ООО «ПЕГАС-С» рекомендуется установить

программный продукт, осуществляющий помощь в эффективном управлении производством. В настоящее время данных продуктов достаточно много, каждое предприятие может выбрать то, что подходит больше по сфере деятельности, а также обычно имеет в своем штате сотрудника, умеющего настраивать этот программный продукт именно под цели компании, иногда, если таких сотрудников нет, прибегают к услугам аутсорсинговых компаний.

Далее будут рассмотрены преимущества программы Audit Expert для внедрения в деятельности ООО «ПЕГАС-С».

Данная система представляет собой программный продукт, который на основании математических вычислений генерирует информацию о финансовых показателях деятельности предприятия. Делает она это на основе данных бухгалтерской отчетности. Формирует текстовые отчеты о финансовом состоянии компании. Система Audit Expert дает возможность управленцам фирмы как бы взглянуть на свою экономическую деятельность со стороны, то есть с позиции аудиторских фирм, кредиторов, акционеров.

Возможности программы:

- Коэффициентный анализ
- Реализация собственных методик финансового анализа
- Оценка кредитоспособности заемщика
- Анализ возможных финансовых стратегий
- Анализ операционных и финансовых рисков
- Регламентируемый финансовый анализ
- Сравнительный анализ и рейтингование

Следовательно, предложенные в данном пункте мероприятия должны значительно улучшить показатели финансового состояния предприятия ООО «ПЕГАС-С».

Список используемых источников

- 1) Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: Дело и Сервис, 2016. – 228с.
- 2) Александров О. А. Методика анализа использования денежных средств в коммерческих организациях // Экономический анализ: теория и практика. — 2018. – 115 с.
- 3) Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - М.: Омега-Л, - 2017 – 362 с. 35.
- 4) Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / под ред. В. И. Стражева. - 4-е изд., доп. и перераб. - Минск: Высшая школа, - 20 – 253 с.
- 5) Артеменко В.Г., Беллендир Т.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2018. – 265с.
- 6) Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» (АПК РФ от 24.07.2002 № 95-ФЗ) (принят ГД ФС РФ 14.06.2002, действующая редакция от 28.06.2014) // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/apkrf>.
- 7) Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учеб. Пособие для вузов – 2–е издан. перераб. и доп. Издательство М.: «Вузовский учебник» 2019г., 496с. [Текст].
- 8) Баканов М.И., Чернов В.А. Анализ коммерческого риска. М.: Омега – Л, 2010. – 387с. 91 41. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: ЭКСМО, 2020. – 295с.
- 9) Банк В.Р., Солоненко А.А. Финансовые и экономические проблемы кризисных предприятий / Вестник АГТУ. 2004. № 3. 43. Барыкин С.Е. Логистическая система управления финансами корпоративных структур. М., 2016.
- 10) Белов А.А., Белов А.Н. «Учет денежных, валютных и расчетных операций» Изд. «КНОРУС», 2016г., 352с. [Текст].

- 11) Белов А.А., Белов А.Н., Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебник. –.: Издательство Эксмо, 2017г., 624с. [Текст].
- 12) Белых Л. П., Федотова М. А. Реструктуризация организации. М.: ЮНИТИ, 2010. – 187с. 47. Бланк И. А. Управление денежными потоками. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2016. – 736 с.
- 13) Бланк И. А. Управление использованием капитала. Киев: НикаЦентр: Эльга, 2018. – 201с.
- 14) Бланк И.А. Управление денежными потоками: Учеб пособие. К.: Ника–Центр, Эльга, 2016г., 736с.
- 15) Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учебник. СПб: Питер, 2010г, 219с. [Текст].
- 16) Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/ П.П. Солодко. – М: Издательство «Экзамен», 2017. – 240с.
- 17) Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – изд., пераб. и доп. – М.: Инфра–М, 2018. – 592 с. ISBN 5–16–00–1615–5
- 18) Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51–ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный курс].
- 19) Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. № 14–ФЗ (ред. от 23.05.2016) [Электронный курс].
- 20) Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. М.:. Омега-Л, 2019. – 263с.
- 21) Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: Учебник. М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2020. и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2019. –382с.
- 22) Конституция Российской Федерации (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г., редакция от 30.12.2008, с изменениями на 21 июля 2014 года) // Законодательная база Российской Федерации: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://zakonbase.ru/konstitucija-rf>.

- 23) Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях от 30.12.2001 №195–ФЗ (в ред. от 05.12.2016) [Электронный курс].
- 24) Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2018. – 352с.
- 25) Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2019. – 326с.
- 26) Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.:, 2018. – 672с. [Текст].
- 27) Любушин Н.Н., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансовоэкономической деятельности организации. М.: ЮНИТИ, 2017. – 238с.
- 28) Мельник М.В., Бердников В.В. Финансовый анализ : система показателей и методика проведения. – М.: Экономистъ, 2016.
- 29) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г № 146–ФЗ (ред. от 30.11.2016) [Электронный курс].
- 30) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г № 117–ФЗ (ред. от 30.11.2016) [Электронный курс].
- 31) Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н (в ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электронный курс].
- 32) Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Электронный курс].
- 33) Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организации» [Электронный курс].

34) Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный курс].

35) Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный курс].

36) Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению» [Электронный курс].

37) Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» [Электронный курс].

38) Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» [Электронный курс].

39) Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (в ред. от 06.04.2015) 89 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» [Электронный курс].

40) Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный курс].

41) Приказ от 27.11.2006г. № 154н (ред. от 24.12.2010) Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» [Электронный курс].

42) Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.11.2015) [Электронный курс].

43) Положение о платежной система Банка России, утвержденное Банком России 29.06.2012 №384–П (ред. от 05.11.2015) [Электронный курс]

44) Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ от 12.10.2011 №373–П (утв. Банком России 12.10.2011) [Электронный курс].

45) Постановление Госкомстата Российской Федерации от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [Электронный курс].

46) Постановление Госкомстата России от 01.08.2001 г. № 55 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации №АО–1 «Авансовый отчет»» [Электронный курс].

47) Раднаева С.Э. Платежеспособность российских предприятий в современных условиях. М.: Дис, 2017. – 143с.

48) Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности. М: Аудит, ЮНИТИ, 2020. – 241с. 95

49) Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М: ИНФРА-М, 2019.- 703 с.

50) Савицкая Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2016.

51) Садуакасова Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации. -Новосибирск: Субвузиздат, 2017. 300 с.

52) Трудовой кодекс от 30.12.2001 №197–ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный курс].

53) Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ) (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/> .

54) Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002, действующая редакция от 12.03.2014) // КонсультантПлюс.

- 55) Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. (ред. от 23.05.2016 г.) / Интернет: Консультант Плюс.
- 56) Федеральный Закон от 26.12.1995 №208–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об акционерных обществах» [Электронный курс]. 88
- 57) Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54–ФЗ (в ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [Электронный курс].
- 58) Шеремет А.Д. Некоторые проблемы развития аудита в России // Журнал “Аудит” №9-2016.
- 59) Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2010. - 368с 110. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа - 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. – 305с.
- 60) Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2009. – 450с. 112. Шехватов Д. Бережливое производство, Кайдзен и информационные системы управления. М.: Экономика. – 2018. – 215 с.
- 61) Asadi, M.B., Hassanpour-Yakhdani, Z., Shamloo, S.: A locally convex version of Kadison’s representation theorem. Positivity (2020).
- 62) Blecher, D.P., Merdy, C.L.: Operator Algebras and their Modules: An Operator Space Approach. London Mathematical Society, London (2017)
- 63) Choi, M.D., Effros, E.G.: Injectivity and operator spaces. J. Funct. Anal. 24, 156–219 (2019)
- 64) Dosiev, A.: Quantum duality, unbounded operators, and inductive limits. J. Math. Phys. 51, 1–43 (2020)
- 65) Fragoulopoulou, M.: Topological algebras with involution. In: North-Holland Mathematics Studies, vol. 200. Elsevier Science B.V., Amsterdam (2016)

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ПЕГАС-С» на 31.12.2020 г.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 20 г.

Организация	ООО «ПЕГАС-С»	по ОКПО	81884340
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321431722
Вид экономической деятельности	Строительство нежилых зданий	по ОКВЭД	31.0
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/частная	по ОКОПФ/ОКФС	65 16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес)			

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> Г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> Г.	На 31 декабря 20 <u>18</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	44 627	47 462	60 954
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	44 627	47 462	60 954
39	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	40 354	55 593	39 367
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	10 562	11 769	8 810
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	24 791	2 389	5 814
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	75 707	69 751	53 991
	БАЛАНС	120 334	117 213	114 945

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	81 742	53 992	40 252
	Итого по разделу III	81 762	54 012	40 272
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	13 638	16 010	19 752
	Итого по разделу IV	13 638	16 010	19 752
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5 496	8 496	17 005
	Кредиторская задолженность	19 438	38 695	37 866
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	24 934	47 191	54 921
	БАЛАНС	120 334	117 213	114 945

Руководитель _____ И.Ю. Игнатьев _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 20__ г.	За _____ год 20 19__ г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	27 750	13 740
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ И.Ю. Игнатьев
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 20__ г.