

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 состава и структуры капитала организации и эффективности его использования

Студент

И.В. Шевкун  
(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: И.В. Шевкун.

Тема работы: «Анализ состава и структуры капитала организации и эффективности его использования».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Н.А. Ярыгина.

Цель исследования – проведение анализа состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» для разработки мероприятий по эффективности его использования.

Объект исследования – ООО «ПрогрессТлт».

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность за 2018-2020гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработанные мероприятия могут применяться в ООО «ПрогрессТлт» с целью улучшения эффективности использования капитала.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 45 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 43 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 22.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа состава и структуры капитала организации и эффективности его использования.....	7
1.1 Понятие, сущность, классификация, состав и структура капитала организации .....	7
1.2 Методы оценки эффективности использования капитала организации ...	13
2 Анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования.....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ПрогрессТлт».....	18
2.2 Анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования.....	23
3 Разработка мероприятий по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт».....	29
3.1 Мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт» .....	29
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт»..	32
Заключение .....	37
Список используемой литературы .....	41
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ПрогрессТлт» за 2020 г .....	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ПрогрессТлт» за 2020 г .....	47
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «ПрогрессТлт» за 2019 г .....	48

## Введение

Для осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности каждая организация должна иметь в распоряжении капитал. Согласно классификация по источникам привлечения существует собственный и заемный капитал в организации.

Собственный капитал создан за счет вложенных средств учредителями организации и нераспределенной прибыли по итогу деятельности. Заемный капитал привлекается за счет внешних источников финансирования, так как кредиты, займы.

Рациональная структура капитала организации и его эффективное использование влияет на ключевые показатели, такие как рентабельность, ликвидность и платежеспособность.

Тема исследования является актуальной, так как благодаря анализу состава и структуры капитала организации можно определить соотношение собственных и заемных средств и определить оптимальную их структуру, а также по результату и выявленных недочетов разработать мероприятия по увеличению эффективности его использования.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» для разработки мероприятий по эффективности его использования. Поставленные задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа состава и структуры капитала организации и эффективности его использования;
- провести анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования;
- разработать мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт».

Объектом исследования выступает ООО «ПрогрессТлт». Предметом исследования выступает бухгалтерская отчетность за 2018-2020гг.

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

В первом разделе изучены теоретические аспекты анализа состава и структуры капитала организации и эффективности его использования, а именно понятие, сущность, классификация, состав, структура, методы оценки эффективности использования капитала в организации.

Во втором разделе проведен анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования, предоставлена технико-экономическая характеристика организации.

В третьем разделе разработаны мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт» и проведена оценка их эффективности.

Методы исследования - факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области тематики бакалаврской работы.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в ООО «ПрогрессТлт» с целью улучшения эффективности использования капитала.

# **1 Теоретические аспекты анализа состава и структуры капитала организации и эффективности его использования**

## **1.1 Понятие, сущность, классификация, состав и структура капитала организации**

Формирование капитала в организации является неотъемлемой частью функционирования в целом. На сегодняшний день существует множество определений понятия «капитал организации». С.С. Балабанов говорит о том, что «Капитал организации – это стоимость, приносящая прибавочную стоимость, или самовозрастающая стоимость» [3, с. 209].

Так, по мнению Е.В. Васильевой: «Капитал организации – это накопленный путем сбережений запас экономических благ в форме денежных средств и реальных капитальных товаров, вовлекаемых его собственниками в экономический процесс, как инвестиционный ресурс и фактор производства с целью получения дохода, функционирование которых в экономической системе базируется на рыночных принципах и связано с факторами времени, риска и ликвидности» [4, с. 306].

Н.Е. Орехова утверждает: «Капитал организации – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли» [15, с. 138].

Т.Г. Тахохова считает, что: «Капитал организации – это инвестиционные ресурсы, используемые в производстве товаров и услуг и их доставке потребителю» [21, с. 105].

Г.Х. Устинова утверждает, что: «Капитал организации – это один из трех факторов производства. В частности, в экономической теории выделяют следующие факторы производства: капитал, трудовые ресурсы и природные ресурсы» [24, с. 89].

Рассматривая понятия авторов можно прийти к выводу, что капитал организации представляет собой важнейший фактор производства,

обеспечивающий функционирование финансово-хозяйственной деятельности. Благодаря капиталу организации можно определить рыночную стоимость организации, а также он служит источником роста благосостояния организации в целом. Капитал организации классифицируется по ряду признаков.

На рисунке 1 представлена классификация капитала по источникам финансирования.

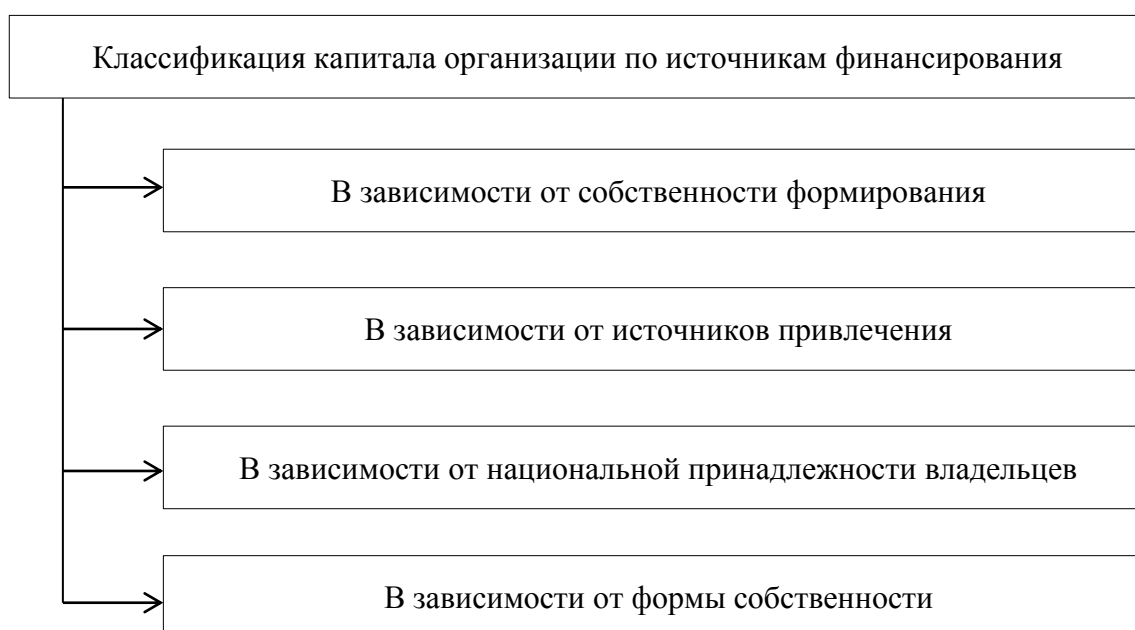


Рисунок 1 - Классификация капитала организации по источникам финансирования

Капитал организации по источникам финансирования классифицируется в зависимости от собственности формирования и от источников привлечения.

В организации может быть сформирован как собственный капитал, за счет формирования собственных источников финансирования, так и заемный капитал за счет привлеченных ресурсов.

В зависимости от национальной принадлежности владельцев капитал организации может быть как отечественный в национальной валюте, так и иностранный.

В зависимости от формы собственности капитал организации подразделяется на государственный капитал и частный капитал [40, с. 263].

На рисунке 2 представлена классификация капитала по формам привлечения.

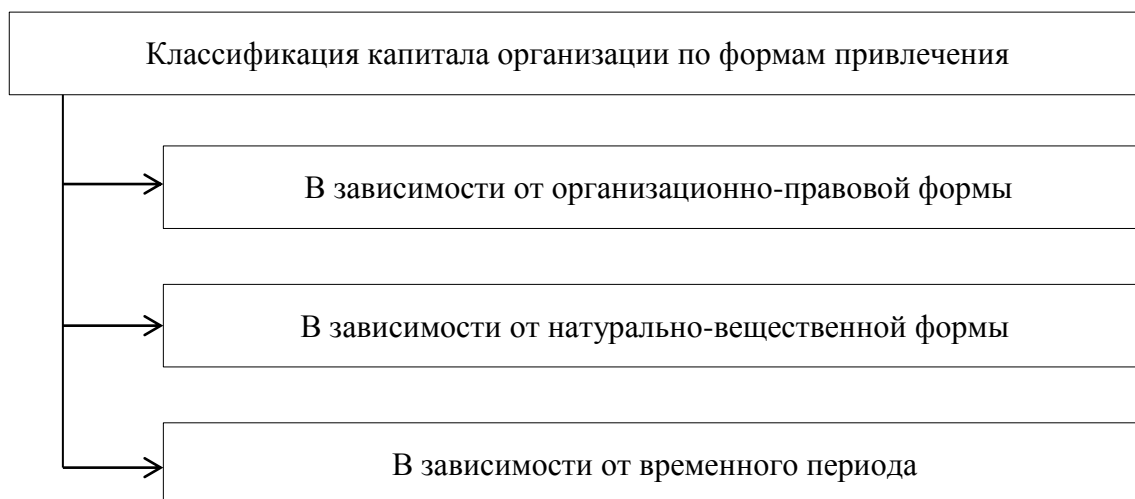


Рисунок 2 - Классификация капитала организации по формам привлечения

В зависимости от организационно-правовой формы капитал организации подразделяется на акционерный капитал, паевый капитал и индивидуальный капитал.

Также капитал организации в зависимости от натурально-вещественной формы подразделяется на капитал в денежной форме, финансовой форме, материальной форме и нематериальной форме.

В зависимости от временного периода капитал организации классифицируется на долгосрочный капитал, предоставленный на срок более года и краткосрочный капитал, предоставленный сроком до года.

На рисунке 3 представлена классификация капитала по характеру использования.

Классификация капитала по характеру использования подразделяется в зависимости от риска использования, который в свою очередь подразделяется на безрисковый капитал, низкорисковый капитал, среднерисковый капитал и высокорисковый капитал.



В зависимости от степени вовлеченности в экономику капитал организации может, как использоваться в экономическом процессе, так и не использоваться в нем [40, с. 264].

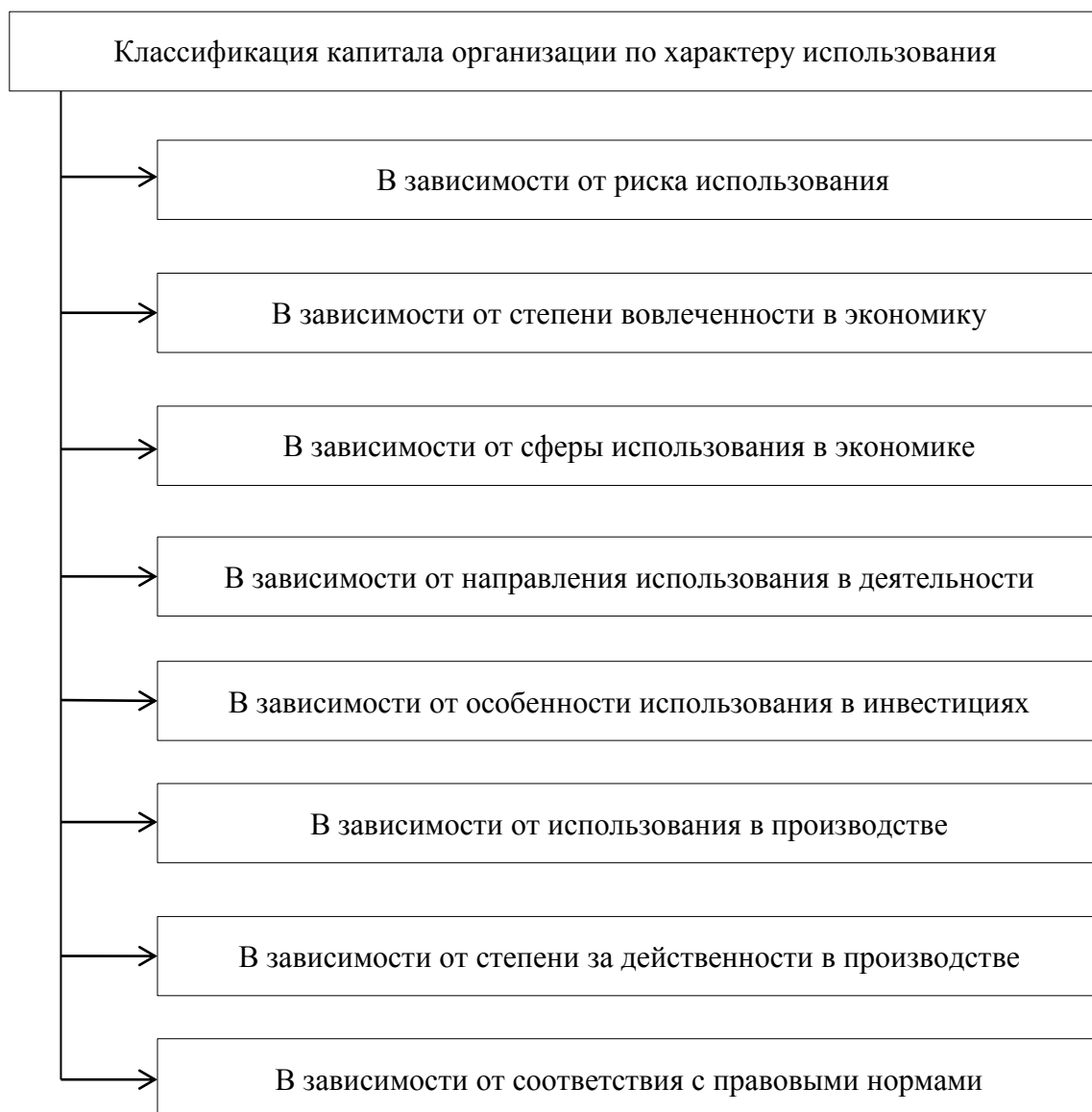


Рисунок 3 - Классификация капитала организации по характеру использования

В зависимости от сферы использования в экономике капитал организации может быть использован в реальном секторе или в финансовом секторе экономики.

В зависимости от направления использования в финансово-хозяйственной деятельности капитал организации может быть использован как инвестиционный ресурс, производственный ресурс или кредитный ресурс.

В зависимости от особенности использования в инвестициях капитал организации подразделяется на первоначально инвестируемый, реинвестируемый и дезинвестируемый капитал.

В зависимости от использования в производстве капитал организации подразделяется на основной капитал и оборотный капитал. По степени задействованности капитал подразделяется на работающий и неработающий.

В зависимости от соответствия с правовыми нормами капитал организации бывает легальный капитал и «теневой» капитал [2, с. 382].

Структура капитала организации представлен ан рисунке 4.

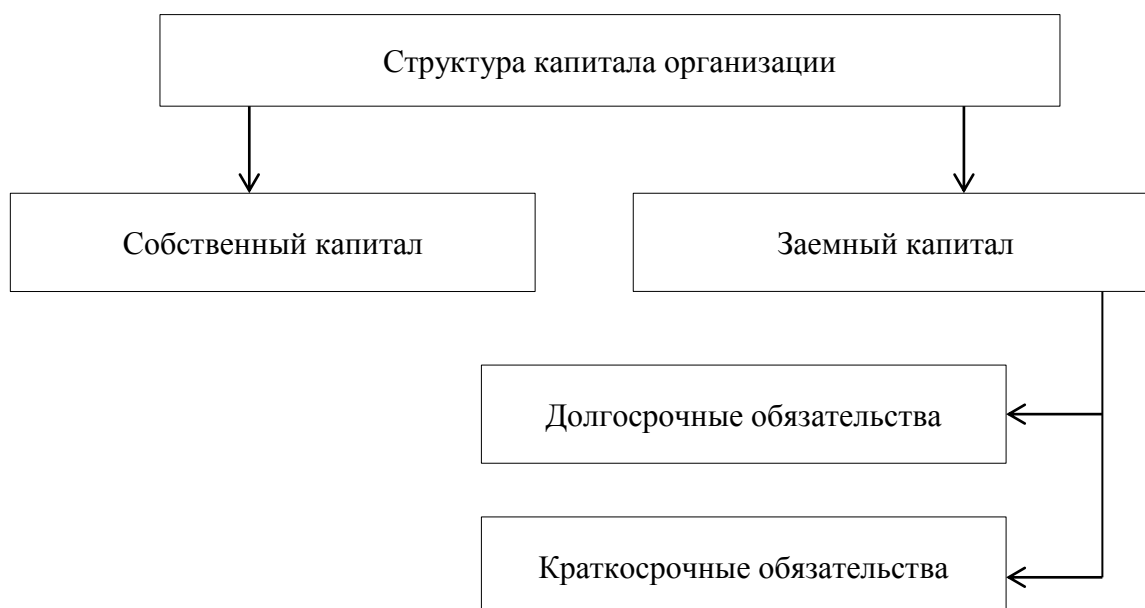


Рисунок 4 – Структура капитала организации

Капитал организации в соответствии с бухгалтерской отчетностью подразделяется на собственный и заемный, причем заемный капитал подразделяется на долгосрочный и краткосрочный.

«Состав собственного капитала организации:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль;
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- прочие фонды и резервы.

Состав долгосрочных обязательств организации:

- заемные средства;
- отложенные налоговые обязательства;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства.

Состав краткосрочных обязательств организации:

- заемные средства;
- кредиторская задолженность;
- доходы будущих периодов;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства» [5, с. 36].

Следовательно, в результате рассмотрения понятия, сущности, классификации, состава и структуры капитала организации можно прийти к выводу, что капитал организации представляет собой важнейший фактор производства, обеспечивающий функционирование финансово-хозяйственной деятельности.

Благодаря капиталу организации можно определить рыночную стоимость организации, а также он служит источником роста благосостояния организации в целом. Капитал организации классифицируется по ряду признаков таких как: по источникам финансирования, по формам привлечения и по характеру использования. В соответствии с бухгалтерской отчетностью подразделяется на собственный и заемный капитал организации.

## 1.2 Методы оценки эффективности использования капитала организации

Для определения эффективности использования капитала организации проводится вертикальный и горизонтальный анализы состава и структуры капитала, а также дополнительно рассчитываются коэффициенты и анализ ликвидности основного и оборотного капитала [6, с. 98]. Методы оценки представлены на рисунке 5.

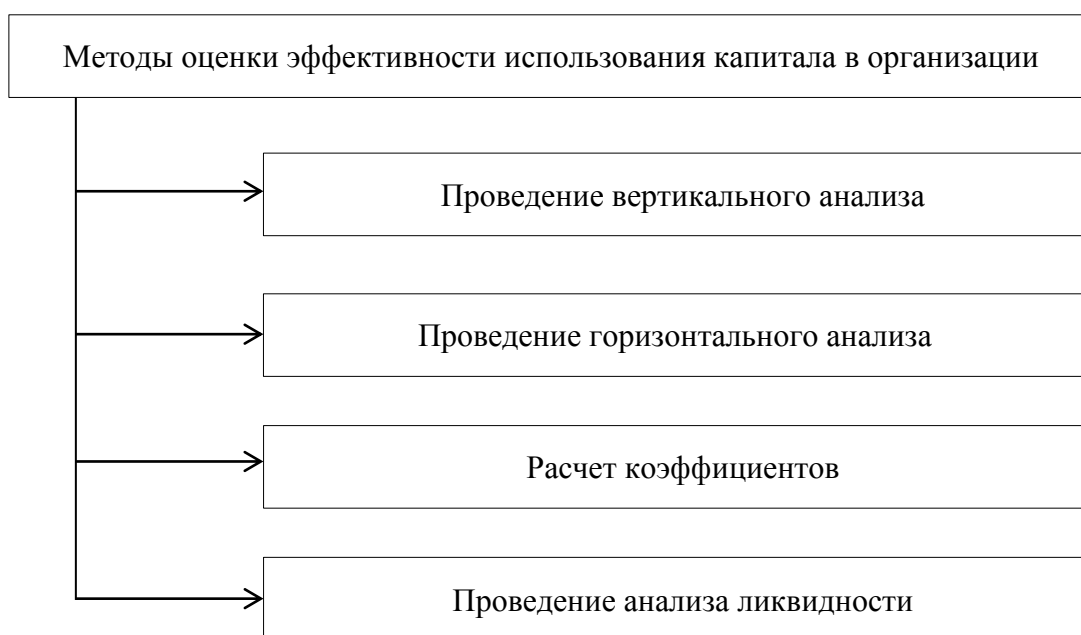


Рисунок 5 - Методы оценки эффективности использования капитала в организации

Так по мнению А.Е. Кизятин: «Вертикальный анализ (структурный анализ) - вид финансового анализа, при котором общую сумму финансового отчёта принимают за сто процентов, и каждую статью данного отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре активов предприятия и выручки в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры» [11, с. 311].

А.В. Лебедева говорит о том, что: «Горизонтальный анализ – метод финансового анализа, предполагающий сопоставление показателей за различные периоды. Базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. В качестве финансовых показателей могут использоваться данные статей финансовой отчетности и показатели финансовой деятельности, финансовые коэффициенты. В качестве периодов используются любые одинаковые временные интервалы» [14, с. 68].

Основными коэффициентами, отражающими эффективность использования капитала в организации, являются:

- коэффициент концентрации собственного капитала организации;
- коэффициент покрытия обязательств организации;
- коэффициент интенсивности использования капитала организации;
- показатель рентабельности совокупного капитала;
- показатель рентабельности собственного капитала.

Коэффициент концентрации собственного капитала организации рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{кск} = \frac{СК}{Б}; \quad (1)$$

где  $K_{кск}$  - коэффициент концентрации собственного капитала организации;

СК – собственный капитал организации;

Б – валюта баланса организации.

Коэффициент концентрации собственного капитала организации отражает долю приобретенных активов за счет собственных средств. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансовой независимости организации.

Коэффициент покрытия обязательств организации рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{по} = \frac{СК}{ЗК}; \quad (2)$$

где  $K_{по}$  - коэффициент покрытия обязательств организации;  
СК – собственный капитал организации;  
ЗК – заемный капитал организации.

Коэффициент покрытия обязательств организации отражает долю покрытия обязательств за счет собственных средств.

Коэффициент интенсивности использования капитала организации рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{и} = \frac{В}{К}; \quad (3)$$

где  $K_{и}$  - коэффициент интенсивности использования капитала организации;  
В – выручка организации;  
К – совокупный капитал организации.

Коэффициент интенсивности использования отражает оборачиваемость капитала организации. Показатель рентабельности капитала организации рассчитывается по следующей формуле:

$$P_{к} = \frac{ЧП}{К} \times 100\%; \quad (4)$$

где  $P_{к}$  – показатель рентабельности капитала организации;  
П – чистая прибыль организации;  
К – совокупный капитал организации.

Показатель рентабельности капитала организации отражает доходность, а также показывает отдачу вложенных денежных средств в функционирование организации.

Показатель рентабельности собственного капитала организации рассчитывается по следующей формуле:

$$P_k = \frac{ЧП}{СК} \times 100\%; \quad (5)$$

где  $P_k$  – показатель рентабельности собственного капитала организации;

ЧП – чистая прибыль организации;

К – собственный капитал организации.

Показатель рентабельности собственного капитала организации отражает финансовую независимость. «Для определения эффективности использования капитала в организации дополнительно проводится анализ ликвидности основного и оборотного капитала. «Капитал организации группируется по степени ликвидности:

- активы с максимальной ликвидностью в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (A1);

- активы с высокой ликвидностью в виде дебиторской задолженности компании сроком менее 12 месяцев (A2);

- активы с медленной скоростью реализации в виде дебиторской задолженностью со сроком более 12 месяцев, материально-производственных запасов, налога на добавленную стоимость и незавершенного производства (A3);

- активы труднореализуемые в виде внеоборотных средств компании (A4).

Собственный капитал и заемный капитал группируется по сроку погашения обязательств:

- пассивы с высокой срочностью погашения в виде кредиторской задолженности компании (П1);
- пассивы с умеренной скоростью погашения в виде кредитов и краткосрочных обязательств компании (П2);
- пассивы с низкой скоростью погашения в виде долгосрочных обязательств компании (П3);
- постоянные пассивы компании в виде собственного капитала (П4).

Баланс компании считается ликвидным и платежеспособным, если выполняются следующие условия:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ » [8, с.113].

Следовательно, в результате рассмотрения методов оценки эффективности использования капитала организации, можно прийти к выводу, что основными методами являются: вертикальный и горизонтальный анализы состава и структуры капитала.

Дополнительно рассчитываются коэффициенты, такие как: коэффициент концентрации собственного капитала организации, коэффициент покрытия обязательств организации, коэффициент интенсивности использования капитала организации, показатель рентабельности совокупного капитала, показатель рентабельности собственного капитала и проводится анализ ликвидности основного и оборотного капитала.



## 2 Анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ПрогрессТлт»

Общество с ограниченной ответственностью «ПрогрессТлт», сокращенное наименование ООО «ПрогрессТлт» осуществляет деятельность с 09 февраля 2017 г. Юридический адрес: 445043, Самарская область, г. Тольятти, ул. Коммунальная, 38а-8.

Основным видом деятельности ООО «ПрогрессТлт» является производство прочих комплектующих и принадлежностей для автотранспортных средств. Численность персонала составляет 33 человека, представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Структура управления ООО «ПрогрессТлт»

Структура управления линейная, все подчиняются директору организации.

Анализ основных показателей бухгалтерского баланса ООО «ПрогрессТлт» представлен в таблице 1 (Приложение А).

Таблица 1 - Анализ основных показателей бухгалтерского баланса ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
Внеоборотные активы	33804	4912	4332	-29472	12,82
Оборотные активы	35205	66786	113633	78428	322,78
Капитал и резервы	737	8449	5385	4648	730,66
Краткосрочные обязательства	68273	63249	112579	44306	164,90
Баланс	69010	71698	117965	48955	170,94

За 2018-2020 гг. внеоборотные активы организации уменьшились на 87,18% за счет сокращения доли основных средств и прочих внеоборотных активов. Оборотные активы ООО «ПрогрессТлт» за анализируемый период возросли на 222,78 % за счет роста доли запасов, дебиторской задолженности и финансовых вложений, динамика на рисунке 7.

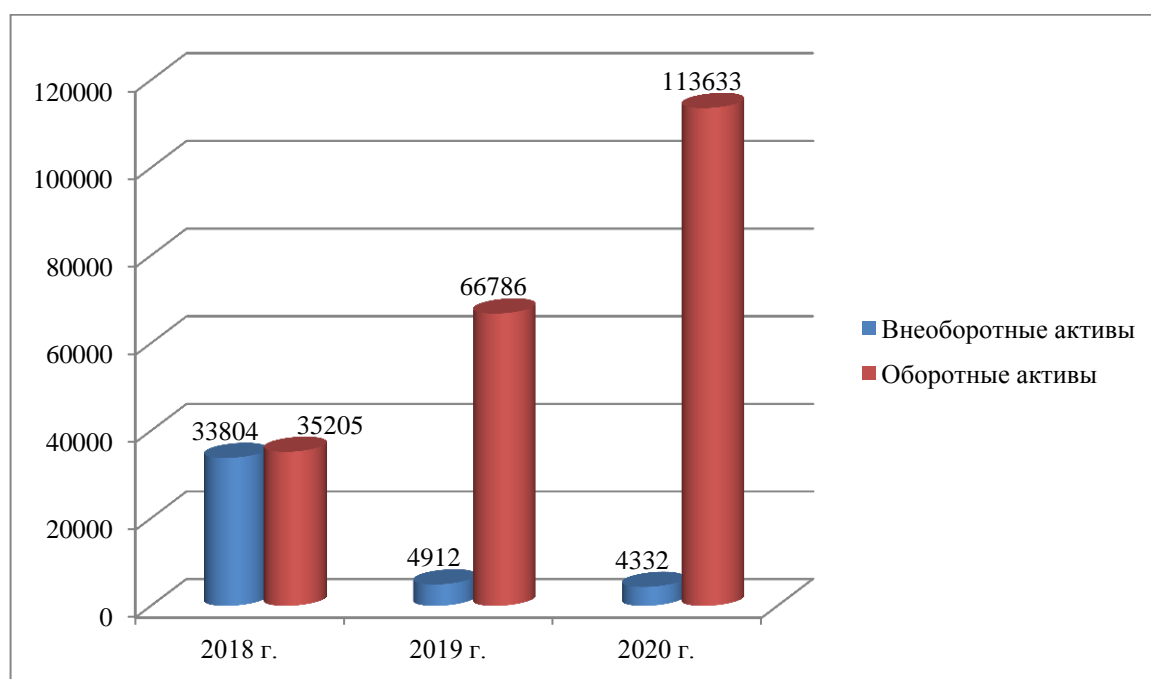


Рисунок 7 – Динамика активов ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

За 2018-2020 гг. капитал и резервы организации возросли на 630,66 %, увеличились краткосрочные обязательства на 64,9 %, динамика представлена на рисунке 8.

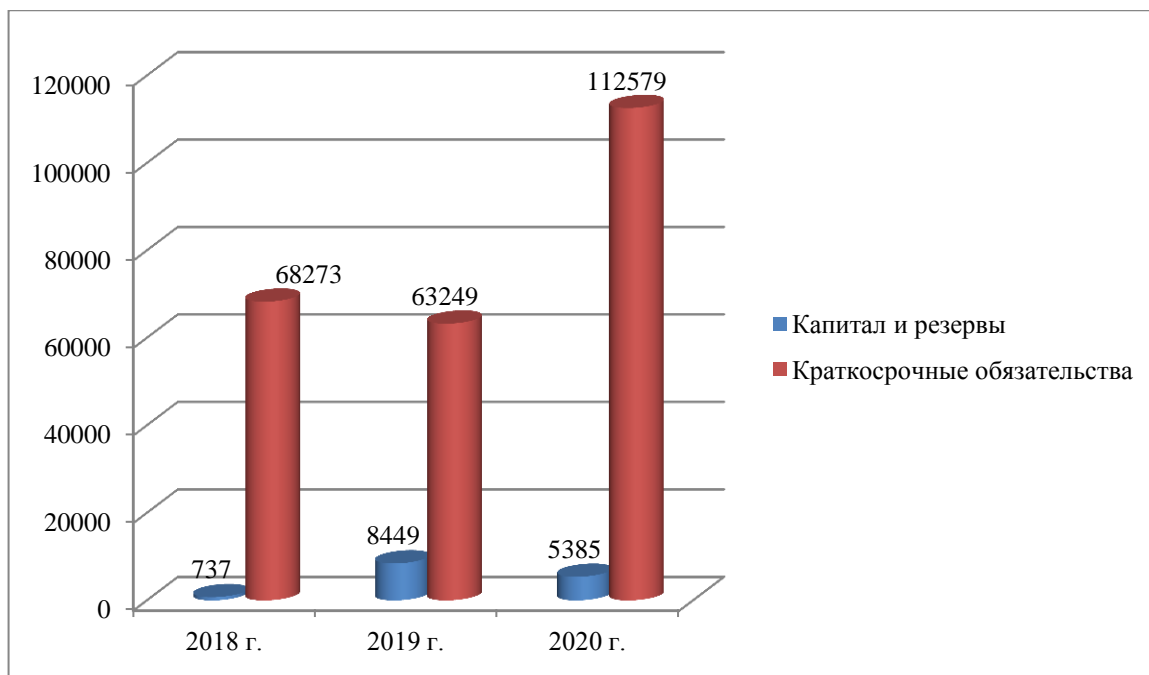


Рисунок 8 – Динамика пассивов ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Капитал и резервы ООО «ПрогрессТлт» за исследуемый период возросли за счет увеличения нераспределенной прибыли, краткосрочные обязательства увеличились за счет роста кредиторской задолженности. Баланс ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. возрос на 70,94%, динамика на рисунке 9.

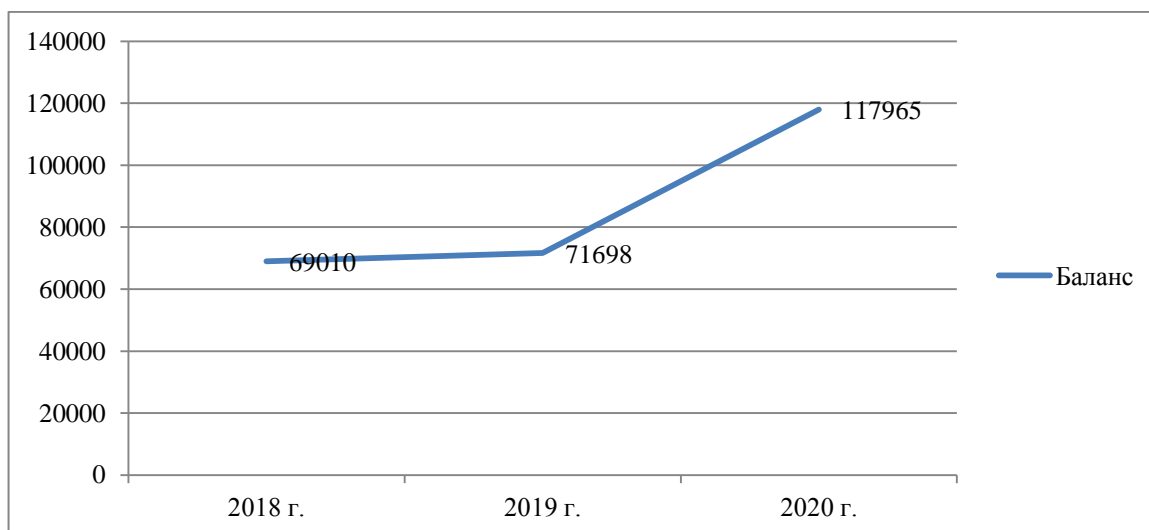


Рисунок 9 – Динамика баланса ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Анализ основных показателей финансовых результатов ООО «ПрогрессТлт» представлен в таблице 2 (Приложения Б-В).

Таблица 2 - Анализ основных показателей финансовых результатов ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
Выручка	38926	193951	165159	126233	424,29
Себестоимость продаж	35360	151762	122436	87076	346,26
Валовая прибыль	3566	42189	42733	39167	1198,35
Коммерческие расходы	3311	4452	2564	-747	77,44
Управленческие расходы	5210	31088	41711	36501	800,60
Прибыль от продаж	-4955	6649	-1542	3413	31,12
Прочие доходы	43847	29491	3151	-40696	7,19
Прочие расходы	37637	28306	1307	-36330	3,47
Прибыль до налогообложения	1255	7834	302	-953	24,06
Налог на прибыль	244	122	-100	-344	-40,98
Чистая прибыль	1011	7712	202	-809	19,98

За анализируемый период выручка ООО «ПрогрессТлт» возросла на 324,29 %, при том, как себестоимость увеличилась на 246,26 %, динамика на рисунке 10.

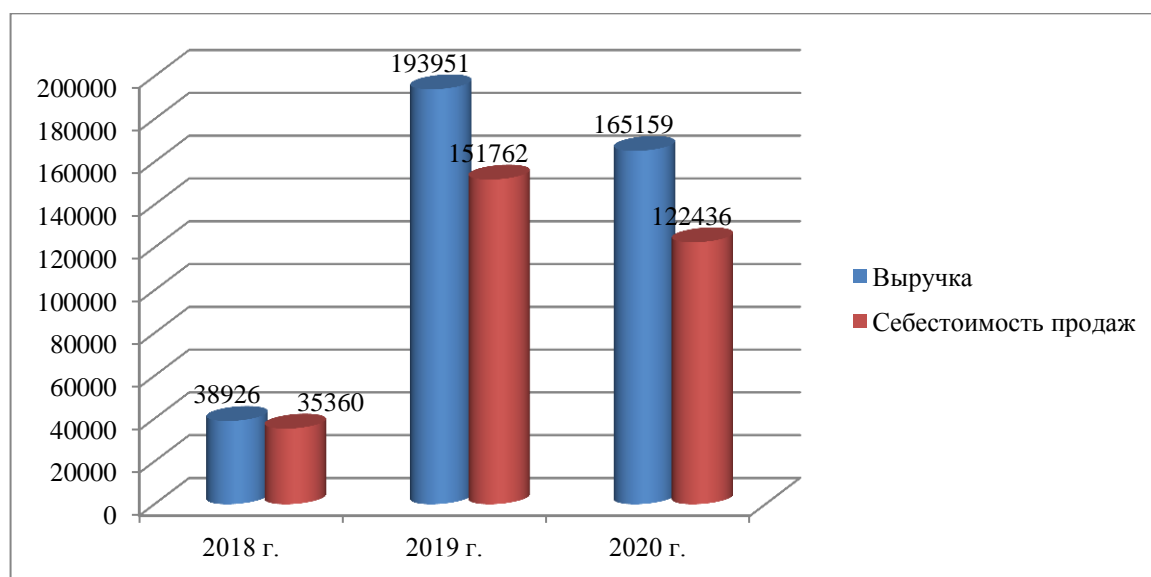


Рисунок 10 – Динамика выручки и себестоимости продаж ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

В результате увеличения выручки и себестоимости продаж валовая прибыль организации возросла на 1098,35 %. В ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. снизились коммерческие расходы на 22,56 %, увеличились управленческие расходы на 700,6 %, динамика на рисунке 11.

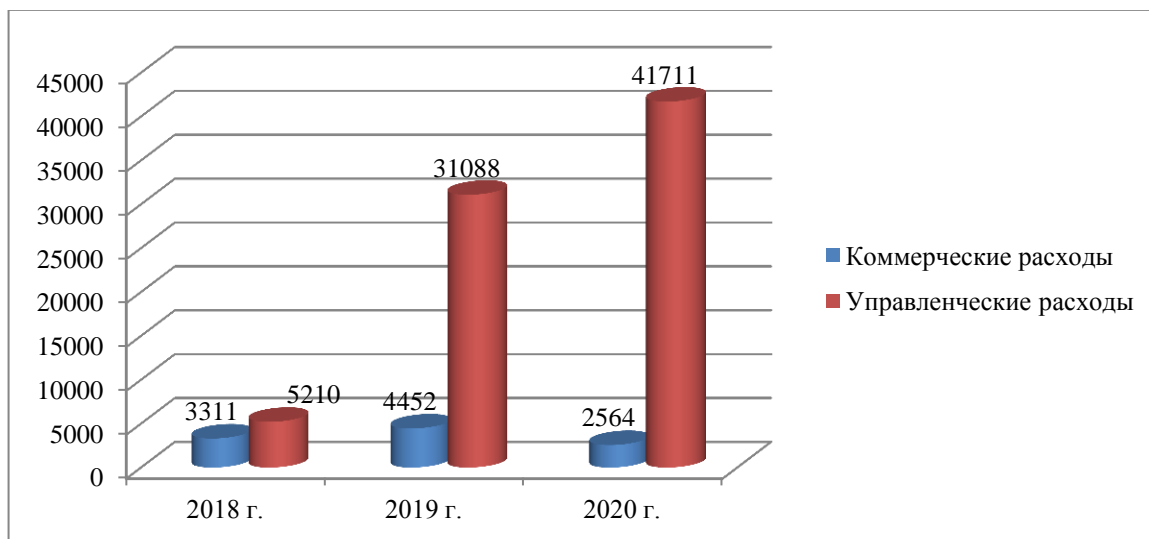


Рисунок 11 – Динамика коммерческих и управленческих расходов ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

В результате прибыль от продаж организации сократилась на 68,88 %, в итоге чистая прибыль уменьшилась на 80,02 %, динамика на рисунке 12.

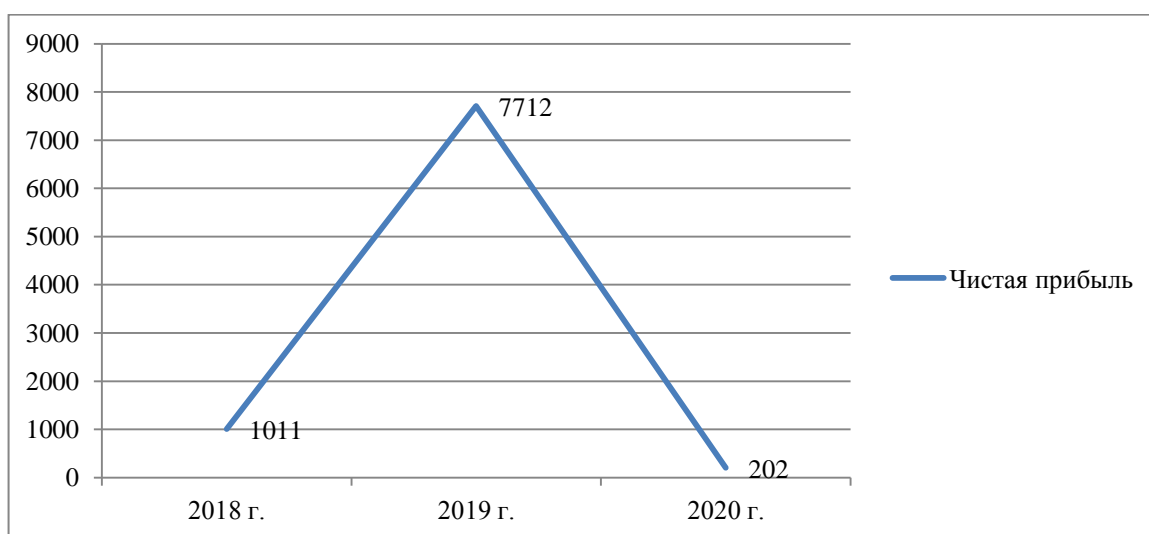


Рисунок 12 – Динамика чистой прибыли ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Следовательно, в результате проведенного анализа технико-экономической характеристики ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что финансовое состояние за анализируемый период ухудшилось, о чем свидетельствует снижение чистой прибыли.

## 2.2 Анализ состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» и эффективности его использования

Капитал ООО «ПрогрессТлт» за исследуемый период состоит из собственного капитала и резервов и заемного капитала в виде краткосрочных обязательств. Анализ состава капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ состава капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
Собственный капитал, в т.ч.:	737	8449	5385	4648	730,66
Уставный капитал	10	10	10	0	100,00
Нераспределенная прибыль	727	8439	5375	4648	739,34
Заемный краткосрочный капитал, в т.ч.:	68237	63249	112579	44342	164,98
Заемные средства	29809	2560	5560	-24249	18,65
Кредиторская задолженность	38464	60690	107019	68555	278,23
Итого капитал организации	69010	71698	117965	48955	170,94

Собственный капитал ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. включает в себя уставный капитал, который за анализируемый период не изменился и составляет 10 т.р. и нераспределенную прибыль, которая возросла на 639,34 %, динамика на рисунке 13.

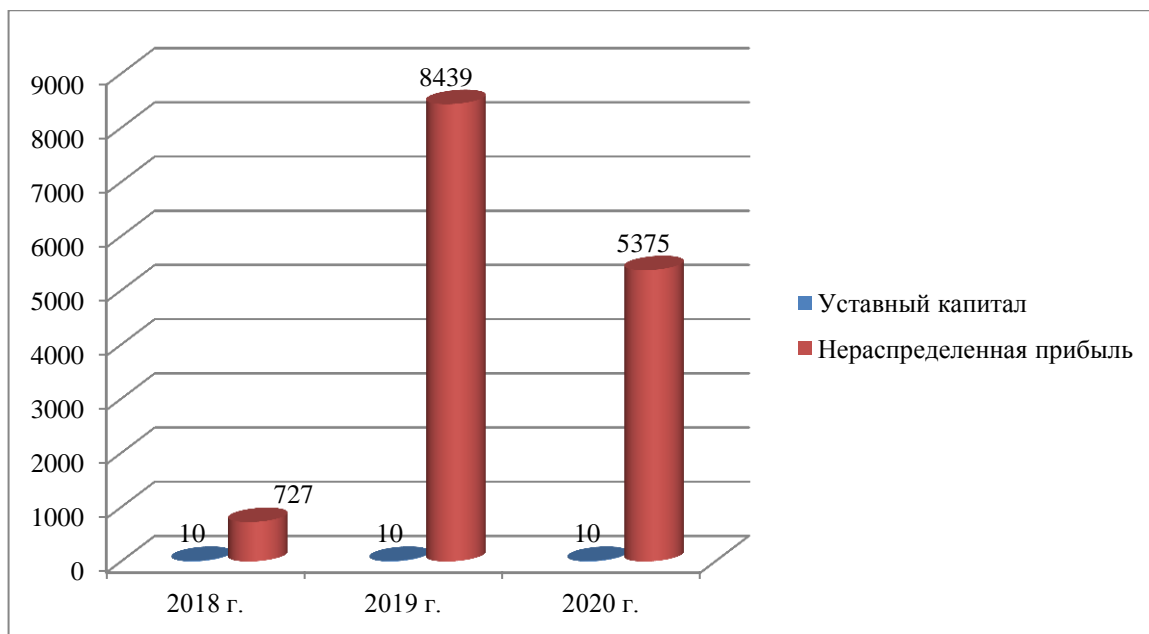


Рисунок 13 – Динамика собственного капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Заемный капитал ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. включает в себя краткосрочные заемные средства, предоставленные сроком до года, которые за анализируемый период уменьшились на 81,35 % и кредиторской задолженности, которая возросла на 178,23 %, динамика на рисунке 14.

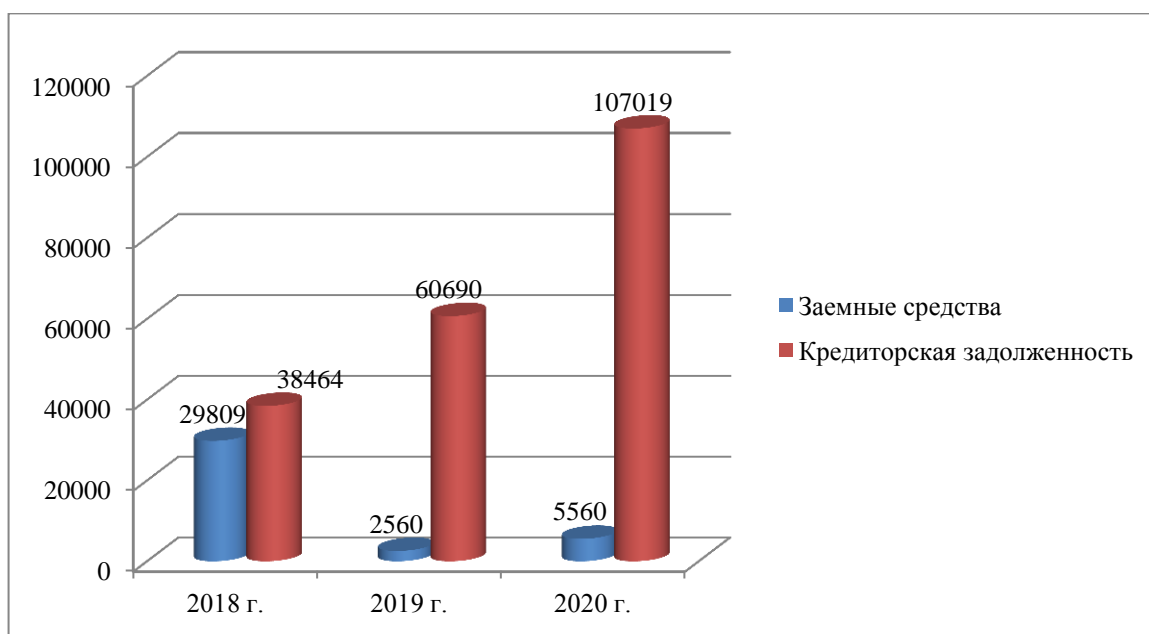


Рисунок 14 – Динамика заемного капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Анализ структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в %

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Собственный капитал, в т.ч.:	1,08	11,78	4,74	3,66
Уставный капитал	0,03	0,01	0,19	0,16
Нераспределенная прибыль	1,05	11,77	4,55	3,50
Заемный краткосрочный капитал, в т.ч.:	98,92	88,22	95,26	-3,66
Заемные средства	43,20	3,57	4,71	-38,49
Кредиторская задолженность	55,72	84,65	90,55	34,83
Итого капитал организации	100,00	100,00	100,00	0,00

Наибольшую долю в структуре капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. составляют заемные средства в виде краткосрочных обязательств, структура на рисунке 15.

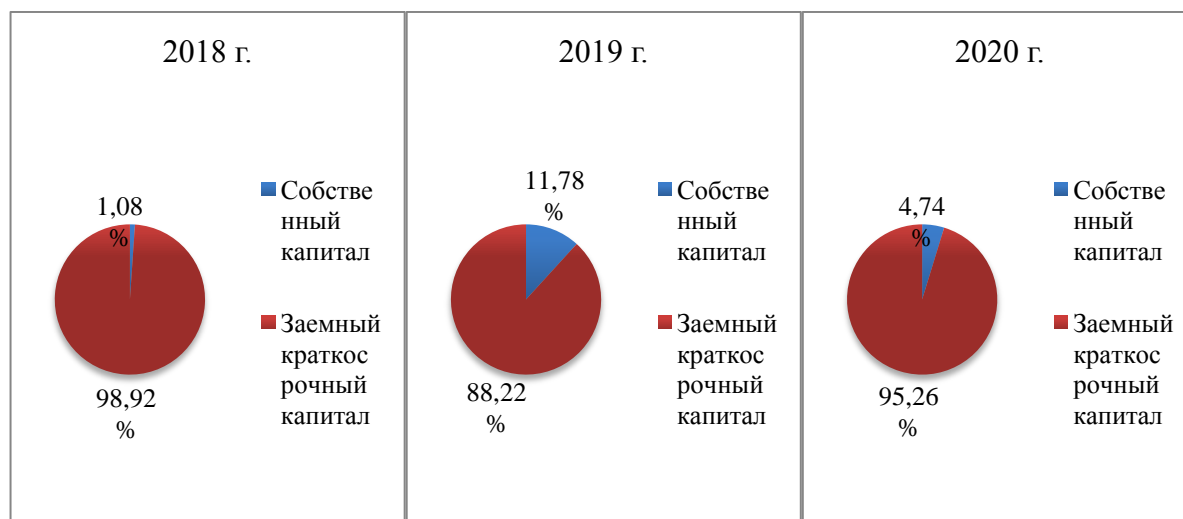


Рисунок 15 – Динамика структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Превышение доли заемного капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. над собственным капиталом свидетельствует о том, что организация зависит от внешних источников финансирования и в случае наступления



непредвиденных обстоятельств неспособно погасить имеющиеся обязательства за счет собственных средств. В результате можно прийти к выводу, что в ООО «ПрогрессТлт» наблюдается низкая платежеспособность и финансовая устойчивость.

В таблице 5 проведен расчет коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. (использованы формулы 1-5 первой главы бакалаврской работы).

Таблица 5 - Расчет коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в %

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,01	0,12	0,05	0,04
Коэффициент покрытия обязательств	0,01	0,13	0,05	0,04
Коэффициент интенсивности использования капитала	0,56	2,71	1,40	0,84
Рентабельность капитала	1,47	10,76	0,17	-1,30
Рентабельность собственного капитала	137,18	91,28	3,75	-133,43

В результате расчета коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. выявлен рост:

- коэффициента концентрации заемного капитала на 0,04, что свидетельствует об увеличении доли приобретенных активов за счет собственных источников финансирования;

- коэффициента покрытия обязательств на 0,04, что свидетельствует об увеличении доли покрытия имеющихся обязательств за счет собственных источников финансирования;

- коэффициента интенсивности использования капитала на 0,84, что свидетельствует об увеличении оборачиваемости капитала организации, динамика на рисунке 16.

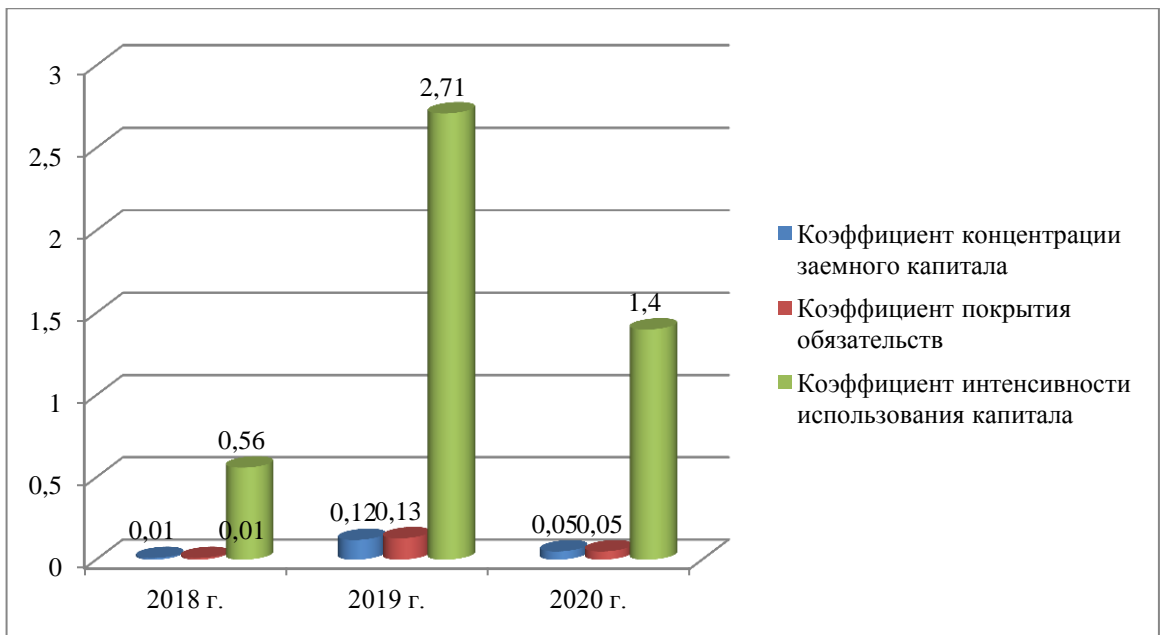


Рисунок 16 – Динамика коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Рентабельность капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. уменьшилась на 1,3, что свидетельствует о снижении доходности организации. Сократился показатель рентабельности собственного капитала на 133,43 %, динамика на рисунке 17.

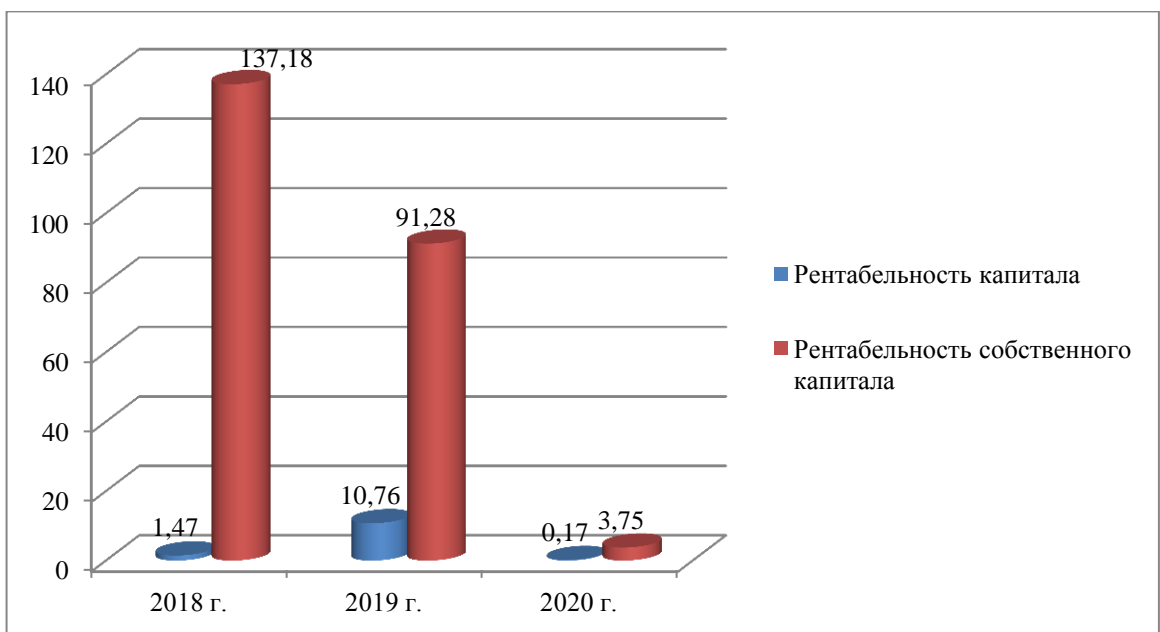


Рисунок 17 – Динамика коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. в т.р.

Следовательно, в результате проведенного анализа состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что в организации наибольшую долю составляет заемный капитал в виде краткосрочных обязательств. ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. зависит от внешних источников финансирования и в случае наступления непредвиденных обстоятельств неспособно погасить имеющиеся обязательства за счет собственных средств.

В результате расчета коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. выявлено, что возросла доля приобретенных активов за счет собственных источников финансирования, доля покрытия имеющихся обязательств за счет собственных источников финансирования и увеличилась оборачиваемость капитала. Несмотря на это показатели рентабельности капитала и рентабельности собственного капитала сократились, что свидетельствует о низкой платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ПрогрессТлт».

ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется разработать мероприятия по улучшению эффективности использования капитала с целью увеличения платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности деятельности в целом в прогнозном периоде.

### **3 Разработка мероприятий по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт»**

#### **3.1 Мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт»**

В результате проведенного анализа состава и структуры капитала ООО «ПрогрессТлт» выявлено, что организация нуждается в разработке мероприятий по эффективности использования капитала.

Мероприятия, рекомендуемые к применению, должны быть нацелены на рост уставного капитала и активов организации за счет улучшения финансовых показателей деятельности, представлены на рисунке 18.



Рисунок 18 - Мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт»

Первым мероприятием по эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт» является сдача в аренду или продажа неиспользуемых основных средств. Данное мероприятие нацелено на увеличение доходов и прибыли организации.

Продажа части неиспользуемых основных средств рекомендуется использовать в виде способа расчета с кредиторами и снижения налоговой нагрузки.

С целью реструктурирования задолженности ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется привлечь долгосрочные заемные средства в виде приобретения кредита. Применение данного мероприятия повлечет за собой рост показателей платежеспособности и ликвидности организации.

В качестве мероприятия по улучшению эффективности капитала ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется провести нормирование оборотных средств по всем составляющим элементам осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

С целью сокращения возникновения рисков неплатежей и уменьшения дебиторской задолженности ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется улучшить платежную дисциплину.

Помимо этого организации необходимо снизить издержки, а именно величину запасов и затрат, что повлечет за собой рост продаж и финансового результата в целом.

«На снижение затрат предприятия могут повлиять такие факторы, как: достижение соответствующего уровня производительности труда;

- обеспечение соответствующей оборачиваемости средств и прежде всего оборотных средств и их источников;

- оптимизация переменных затрат предприятия; оптимизация постоянных затрат, то есть общепроизводственных, общехозяйственных и коммерческих расходов;

- оптимизация структуры капитала предприятия, собственных и заемных средств; внедрение управленческого учета, совершенствование бюджетирования;

- устранение всевозможных потерь и непроизводительных расходов и другие» [14, с. 106].

Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности также является мероприятием по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт», нацеленным на рост показателей платежеспособности в прогнозном периоде.

Разработка системы скидок и бонусов, а также отсрочки платежей позволит привлечь новых и удержать старых покупателей и заказчиков, а также минимизировать дебиторскую задолженность.

Внедрение кредитной политики в организации также повлечет за собой снижение дебиторской задолженности, так как в рамках кредитной политики будет определен четкий порядок действия взыскания дебиторской задолженности.

Для повышения эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт» необходимо пересмотреть взаимоотношения с партнерами и определить степень риска, с целью исключения более рискованных взаимоотношений.

Помимо этого организации необходимо разработать четкие принципы взаимодействия с контрагентами, разработать систему штрафов за несвоевременную оплату по договору обязательств.

Следовательно, основными мероприятиями по улучшению эффективности использования капитала являются: сдача в аренду, продажа неиспользованных основных средств, привлечение долгосрочных заемных средств, нормирование оборотных средств, улучшение платежной дисциплины, снижение издержек производства и ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

### **3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт»**

Первым мероприятием по эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт» является сдача в аренду или продажа неиспользуемых основных средств.

Согласно проведенному внутреннему анализу и опросу сотрудников выявлено, что в 2020г. в организации от общего объема основных средств неиспользуемыми являются 45%. Расчет суммы неиспользованных основных средств:

$$1008 \times 45\% = 453,6 \text{ т.р.}$$

Тогда прогнозное значение основных средств составит:

$$1008 - 453,6 = 554,4 \text{ т.р.}$$

С целью реструктурирования задолженности ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется привлечь долгосрочные заемные средства в виде приобретения кредита. В организации открыт расчетный счет ПАО Сбербанк, следовательно, долгосрочный кредит планируется взять именно в этом коммерческом банке на сумму 5000 т.р., на срок кредитования 60 месяцев под 18% годовых.

ООО «ПрогрессТлт» необходимо снизить издержки, а именно величину запасов, для это рекомендуется разместить имеющиеся залежавшиеся запасы на популярной торговой электронной площадке Ozon.

Регистрация на площадке Ozon бесплатная, при регистрации организация заполняет все необходимые критерии и открывается личный кабинет, который прост в использовании.

На площадке ООО «ПрогрессТлт» разместит весь необходимый товар с учетом 2% комиссии, которую берет в случае продажи себе торговая площадка.

Планируемое сокращение запасов составит не менее 30%, тогда:

$55231 \times 30\% = 16569,3$  т.р. – реализованные запасы.

Для снижения уровня дебиторской задолженности ООО «ПрогрессТлт» рекомендуется разработать систему бонусов и скидок. В результате применения разработанных мероприятий планируемый рост выручки составит 10%, в таблице 6 проведен анализ прогнозного отчета о финансовых результатах.

Таблица 6 - Анализ прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «ПрогрессТлт»

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. т.р.	Отн. изм. %
Выручка	165169	181685	16516	110,00
Себестоимость продаж	122436	134679	12243	110,00
Валовая прибыль	42733	47006	4273	110,00
Прибыль от продаж	-1542	2727	4269	0,00
Прибыль до налогообложения	302	4571	4269	1513,58
Чистая прибыль	202	3657	3455	1810,40

В прогнозном периоде возрастет выручка на 16516 т.р., при росте себестоимости продаж на 12243 т.р., рисунок 19.

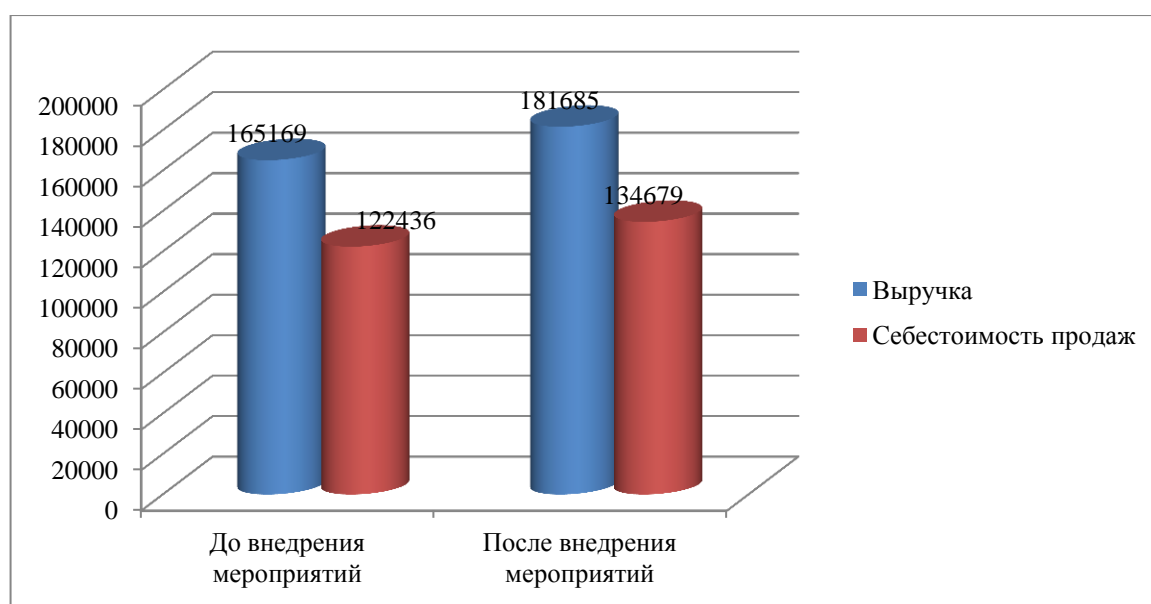


Рисунок 19 – Динамика выручки и себестоимости ООО «ПрогрессТлт», т.р.



В результате валовая прибыль возрастет на 4273 т.р., прибыль до налогообложения увеличится на 4269 т.р., а чистая прибыль на 3455 т.р., рисунок 20.

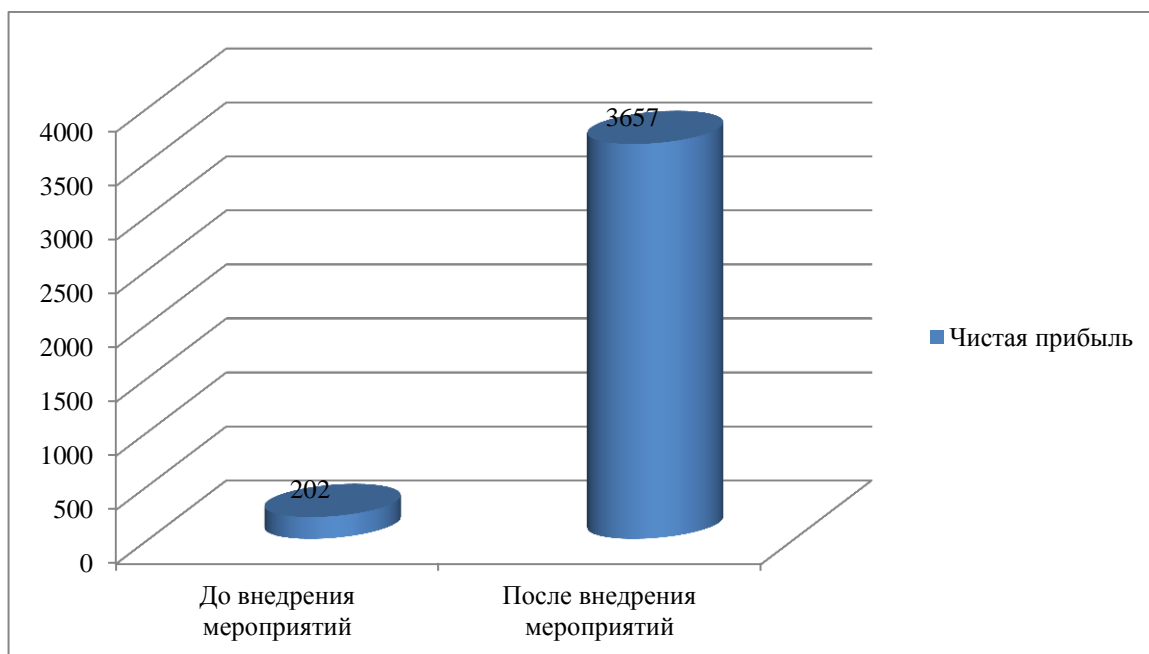


Рисунок 20 – Динамика чистой прибыли ООО «ПрогрессТлт», т.р.

Рост чистой прибыли повлияет на увеличение нераспределенной прибыли ООО «ПрогрессТлт» в структуре баланса. В таблице 7 представлен прогнозный бухгалтерский баланс ООО «ПрогрессТлт».

Таблица 7 - Анализ прогнозного бухгалтерского баланса ООО «ПрогрессТлт»

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. т.р.	Отн. изм. %
Внеоборотные активы	4332	3878	-454	89,52
Оборотные активы	113633	117995	4362	103,84
Капитал и резерв	5385	9294	3909	172,59
Долгосрочные обязательства	0	5000	5000	0,00
Краткосрочные обязательства	112579	107579	-5000	95,56
Баланс	117965	121873	3908	103,31

Внеоборотные активы за счет продажи неиспользуемых основных средств уменьшились на 454 т.р., при том, как оборотные активы возросли на 3,84%, рисунок 21.

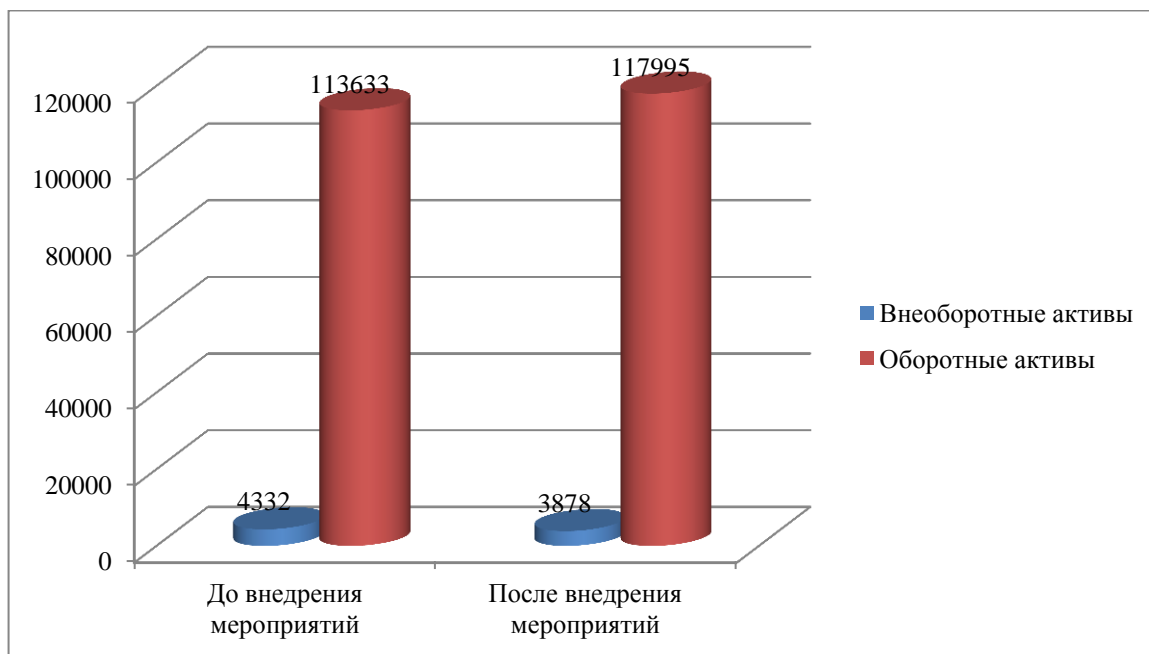


Рисунок 21 – Динамика активов ООО «ПрогрессТлт», т.р.

В результате применения мероприятий рост капитала и резерва составил 72,59%, рисунок 22.

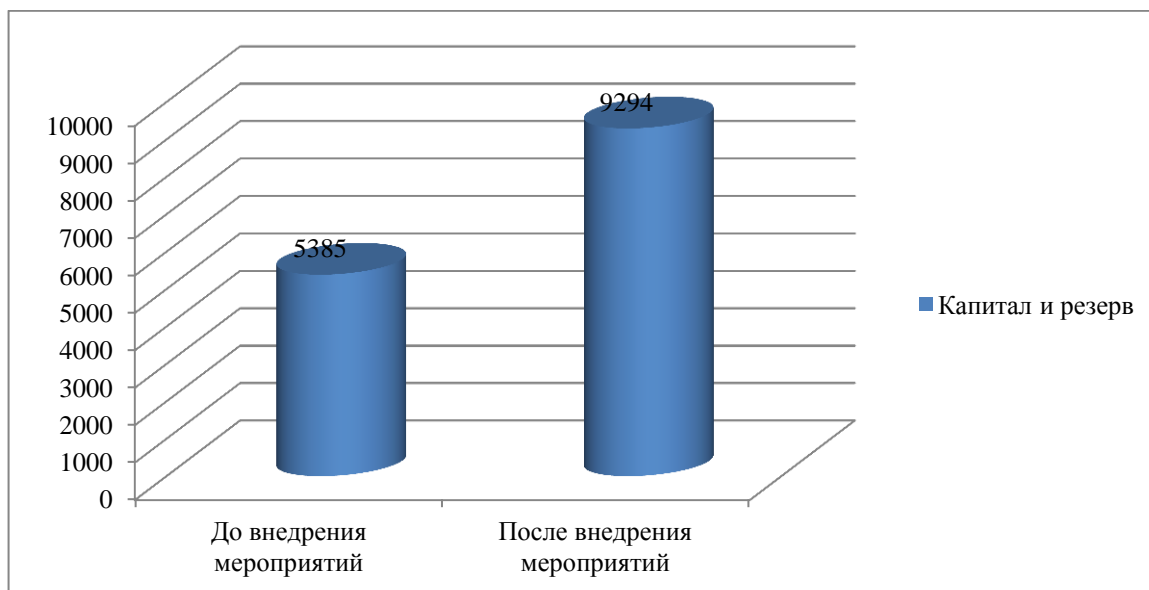


Рисунок 22 – Динамика капитала и резервов ООО «ПрогрессТлт», т.р.

За счет приобретения долгосрочного кредита погашена часть кредиторской задолженности, что привело к уменьшению краткосрочных обязательств на 4,44%. В итоге баланс организации увеличился на 3,31%, рисунок 23.

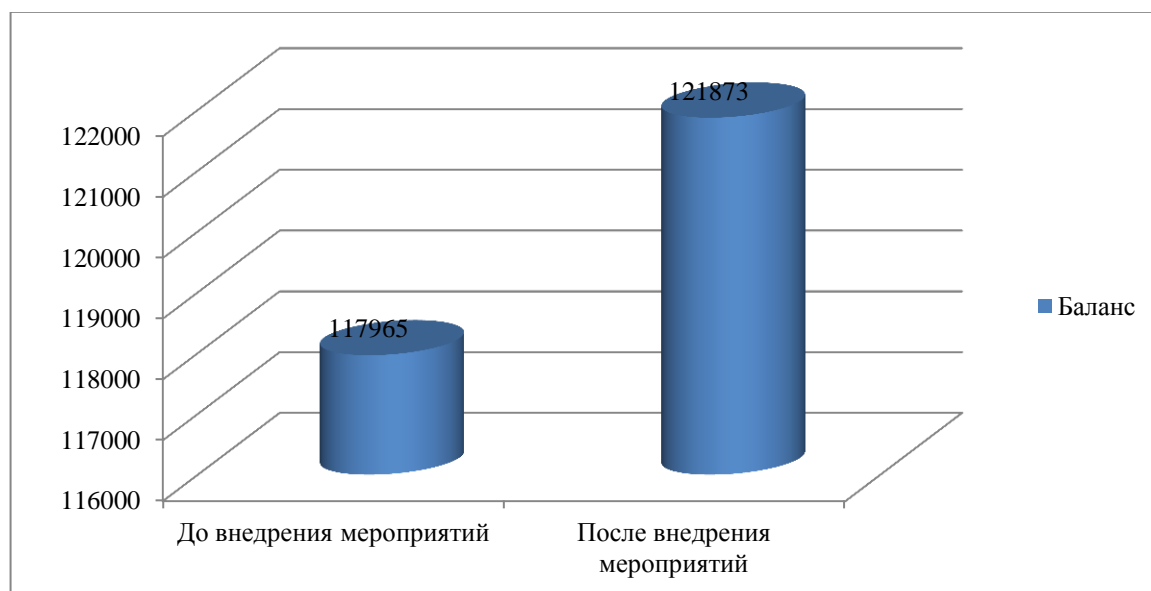


Рисунок 23 – Динамика баланса ООО «ПрогрессТлт», т.р.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессТлт». В результате проведенной оценки выявлено, что разработанные мероприятия являются эффективными и в случае их применения повысится чистая прибыль, что повлияет на увеличение капитала и резервов в целом.

## Заключение

В результате рассмотрения понятия, сущности, классификации, состава и структуры капитала организации можно прийти к выводу, что капитал организации представляет собой важнейший фактор производства, обеспечивающий функционирование финансово-хозяйственной деятельности.

Благодаря капиталу организации можно определить рыночную стоимость организации, а также он служит источником роста благосостояния организации в целом. Капитал организации классифицируется по ряду признаков таких как: по источникам финансирования, по формам привлечения и по характеру использования. В соответствии с бухгалтерской отчетностью подразделяется на собственный и заемный капитал организации.

В результате рассмотрения методов, оценки эффективности использования капитала организации, можно прийти к выводу, что основными методами являются: вертикальный и горизонтальный анализы состава и структуры капитала.

Дополнительно рассчитываются коэффициенты, такие как: коэффициент концентрации собственного капитала организации, коэффициент покрытия обязательств организации, коэффициент интенсивности использования капитала организации, показатель рентабельности совокупного капитала, показатель рентабельности собственного капитала и проводится анализ ликвидности основного и оборотного капитала.

За 2018-2020 гг. внеоборотные активы организации уменьшились на 87,18% за счет сокращения доли основных средств и прочих внеоборотных активов. Оборотные активы ООО «ПрогрессТлт» за анализируемый период возросли на 222,78 % за счет роста доли запасов, дебиторской задолженности и финансовых вложений.

За 2018-2020 гг. капитал и резервы организации возросли на 630,66 %, увеличились краткосрочные обязательства на 64,9 %.

Капитал и резервы ООО «ПрогрессТлт» за исследуемый период возросли за счет увеличения нераспределенной прибыли, краткосрочные обязательства увеличились за счет роста кредиторской задолженности. Баланс ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. возрос на 70,94%.

За анализируемый период выручка ООО «ПрогрессТлт» возросла на 324,29 %, при том, как себестоимость увеличилась на 246,26 %.

В результате увеличения выручки и себестоимости продаж валовая прибыль организации возросла на 1098,35 %. В ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. снизились коммерческие расходы на 22,56 %, увеличились управленческие расходы на 700,6 %.

В результате прибыль от продаж организации сократилась на 68,88 %, в итоге чистая прибыль уменьшилась на 80,02 %.

В результате проведенного анализа технико-экономической характеристики ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что финансовое состояние за анализируемый период ухудшилось, о чем свидетельствует снижение чистой прибыли.

Собственный капитал ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. включает в себя уставный капитал, который за анализируемый период не изменился и составляет 10 т.р. и нераспределенную прибыль, которая возросла на 639,34 %.

Заемный капитал ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. включает в себя краткосрочные заемные средства, предоставленные сроком до года, которые за анализируемый период уменьшились на 81,35 % и кредиторской задолженности, которая возросла на 178,23 %.

Наибольшую долю в структуре капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. составляют заемные средства в виде краткосрочных обязательств.

Превышение доли заемного капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. над собственным капиталом свидетельствует о том, что организация

зависит от внешних источников финансирования и в случае наступления непредвиденных обстоятельств неспособно погасить имеющиеся обязательства за счет собственных средств. В результате можно прийти к выводу, что в ООО «ПрогрессТлт» наблюдается низкая платежеспособность и финансовая устойчивость.

В результате расчета коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. выявлен рост:

- коэффициента концентрации заменого капитала на 0,04, что свидетельствует об увеличении доли приобретенных активов за счет собственных источников финансирования;

- коэффициента покрытия обязательств на 0,04, что свидетельствует об увеличении доли покрытия имеющихся обязательств за счет собственных источников финансирования;

- коэффициента интенсивности использования капитала на 0,84, что свидетельствует об увеличении оборачиваемости капитала организации.

Рентабельность капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. уменьшилась на 1,3, что свидетельствует о снижении доходности организации. Сократился показатель рентабельности собственного капитала на 133,43 %.

В результате расчета коэффициентов, отражающих эффективность использования капитала ООО «ПрогрессТлт» за 2018-2020 гг. выявлено, что возросла доля приобретенных активов за счет собственных источников финансирования, доля покрытия имеющихся обязательств за счет собственных источников финансирования и увеличилась оборачиваемость капитала. Несмотря на это показатели рентабельности капитала и рентабельности собственного капитала сократились, что свидетельствует о низкой платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ПрогрессТлт».

Основными мероприятиями по улучшению эффективности использования капитала являются: сдача в аренду, продажа

неиспользованных основных средств, привлечение долгосрочных заемных средств, нормирование оборотных средств, улучшение платежной дисциплины, снижение издержек производства и ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

В результате применения мероприятий валовая прибыль возрастет на 4273 т.р., прибыль до налогообложения увеличится на 4269 т.р., а чистая прибыль на 3455 т.р. Рост чистой прибыли повлияет на увеличение нераспределенной прибыли ООО «ПрогрессГлт» в структуре баланса.

Внеоборотные активы за счет продажи неиспользуемых основных средств уменьшились на 454 т.р., при том, как оборотные активы возросли на 3,84%. В результате применения мероприятий рост капитала и резерва составил 72,59%.

За счет приобретения долгосрочного кредита погашена часть кредиторской задолженности, что привело к уменьшению краткосрочных обязательств на 4,44%. В итоге баланс организации увеличился на 3,31%.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия по улучшению эффективности использования капитала ООО «ПрогрессГлт». В результате проведенной оценки выявлено, что разработанные мероприятия являются эффективными и в случае их применения повысится чистая прибыль, что повлияет на увеличение капитала и резервов в целом.

## Список используемой литературы

1. Аникина Л.Д. Анализ финансовых результатов компании: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 336 с.
2. Артеменко С.Ю. Анализ финансовых показателей коммерческой организации. / С.Ю. Артеменко // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. - 2017. - С. 382-386.
3. Балабанов С.С. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: учебник. – М.: Ника, 2017 – 307 с.
4. Васильева Е. В., Уколова Н. В., Монахов С. В. Капитал организации. Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 8. С. 306-310.
5. Ведерникова В. И. Риски в малом бизнесе // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2016. С. 36- 40.
6. Власова Н. С., Азиева З. И. Оценка финансового состояния организаций. Вестник Академии знаний. 2020. № 5 (40). С. 98-103.
7. Воробьев Ю. Н., Борщ Л. М. Финансовая система: комплексный подход в контексте государственной финансовой политики // Финансы: теория и практика. 2018. Т. 22. № 5. С. 56–75.
8. Жилина О.Л. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 364 с.
9. Ильин Д.С. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 209 с.
10. Карпов М.М. Анализ деловой активности предприятия: учебник. – Спб.: Питер, 2018 – 283 с.
11. Кизятина А.Е. Экономика: учебник. – М.: Форум, 2018 – 376 с.
12. Кошкина И.О. Финансы: учебник. – Спб.: Экономика, 2018 – 415 с.



13. Лаврентьев Е.П. Показатели ликвидности и рентабельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 346 с.
14. Лебедева А.В. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2019 – 208 с.
15. Орехова Н.Е. Экономика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 369 с.
16. Петрова Е.В. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 411 с.
17. Разамасцева О.Л. Расчет финансовых показателей, отражающих деятельность малого предприятия: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 424 с.
18. Сацук Т. П. Оценка влияния финансовых рисков на показатели деятельности компании. Бюллетень результатов научных исследований. 2020. № 3. С. 89-98.
19. Суглобов А. Е. Экономика. Учебное пособие / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. М.: Юнити, 2016. С. 639.
20. Сяткина Е.В. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 469 с.
21. Тахохова Т. Г. Улучшение финансового состояния компании //Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 105- 108.
22. Трихачева А.А. Планирование и контроллинг: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 334 с.
23. Тхагапсова С. К., Амадаев А. А., Газиева Л. Р. Финансы // Вестник Академии знаний. 2019. №35 (6). С. 272-275.
24. Устинова Г. Х. Экономика организации. Наука XXI века: актуальные направления развития. 2020. № 2-2. С. 89-95.
25. Уткин Э. А., Фролов Д. А. Анализ деловой активности и рентабельности предприятия: учеб. практ. пособие. М.: ТЕИС, 2017. С. 247.
26. Уваров Е.Е. Планирование и контроллинг: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 294 с.
27. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

28. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 15.03.2021 г.)

29. Федин А.В. Экономика предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

30. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие // Финансы и кредит. 2017. №4(94). С. 9-23.

31. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.

32. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК-2018: Экономика Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2018. С. 187-188.

33. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация рисков. / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

34. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум / И.П. Хоминич, И.В. Пещанская— М.: Изд-тво Юрайт, 2019. — С.345.

35. Цветаева О.Л. Финансы: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 251 с.

36. Червякова А.А. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2018 – 384 с.

37. Чернова С.А., Анализ финансовых рисков коммерческих организаций. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. - 2019. - № 6 (22). - С. 88-93.

38. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Современные методические подходы в управлении рисками промышленных предприятий // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №7 (17). С. 346-351.

39. 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.

40. Шаров Д. А., Юдина О. В. Управление финансовыми рисками. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.

41. Шейранова К.С. Анализ методов оценки основных финансовых рисков коммерческой организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339

42. Шепелин, Г.И. Страхование и хеджирование финансовых рисков / Г.И. Шепелин // Бенефициар. - 2017. - С. 110-112.

43. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/21493](http://www.dx.doi.org/10.12737/21493). - ISBN 978-5-16-105019-4 Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

44. Шукшина Е.К. Об особенностях оценки рисков в условиях рыночной неопределенности / Е.К. Шукшина // Научный альманах. - 2017. - № 4-1 (30). - С. 368-371.

45. Яхин М.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2019 – 229 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ПрогрессТлт» за 2020 г.

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2020 г.

Организация	ООО «ПрогрессТлт»	по ОКПО	06623707
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321424884
Вид экономической деятельности	Производство комплектующих для автотранспорта	по ОКВЭД 2	29.32
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС	12300   16
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКЕИ	384
Единица измерения: т.р.			
Местонахождение (адрес)	445043, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Коммунальная 38а-8		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На <u>31.12</u>	На 31	На 31
		<u>2020</u> г. <sup>3</sup>	декабря	декабря
			<u>2019</u> г. <sup>4</sup>	<u>2018</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1008	4912	30380
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	3323	0	3424
	Итого по разделу I	4332	4912	33804
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	55231	12764	9706
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	121	380	1911
	Дебиторская задолженность	29138	21308	17403
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	28910	250	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	229	32079	6184
	Прочие оборотные активы	5	5	0
	Итого по разделу II	113633	66786	35205
	<b>БАЛАНС</b>	<b>117965</b>	<b>71698</b>	<b>69010</b>

Продолжение Приложения А

**Бухгалтерский баланс ООО «ПрогрессТлт» за 2020 г.**

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31.12	На 31	На 31
		2020 г. <sup>3</sup>	декабря	декабря
		2019 г. <sup>4</sup>	2018 г. <sup>5</sup>	
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5375	8439	727
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>5385</b>	<b>8449</b>	<b>737</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу IV</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	5560	2560	29809
	Кредиторская задолженность	107019	60690	38464
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>112579</b>	<b>63249</b>	<b>68273</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>117965</b>	<b>71698</b>	<b>69010</b>

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «ПрогрессТлт» за 2020 г.

#### Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 20 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «ПрогрессТлт»</u>	по ОКПО	0710002	21   02   2021	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	06623707	6321424884	
Вид экономической деятельности <u>Производство комплектующих для автотранспорта</u>	по ОКВЭД 2	29.32		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКЕИ	384		
Единица измерения: т.р.				

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	165169	193951
	Себестоимость продаж	( 122436 )	( 151762 )
	Валовая прибыль (убыток)	42733	42189
	Коммерческие расходы	( 2564 )	( 4452 )
	Управленческие расходы	41711	31088
	Прибыль (убыток) от продаж	-1542	6649
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	3151	29491
	Прочие расходы	( 1307 )	( 28306 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	302	7834
	Текущий налог на прибыль	( 100 )	( 122 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	202	7712

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «ПрогрессТлт» за 2019 г.

#### Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2019 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «ПрогрессТлт»</u>	25	0710002	02	2020
Идентификационный номер налогоплательщика _____	06623707			
Вид экономической деятельности <u>Производство комплектующих для автотранспорта</u>	6321424884			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	29.32			
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	12300	16		
Единица измерения: т.р.	384			

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	193951	38926
	Себестоимость продаж	( 151762 )	( 35360 )
	Валовая прибыль (убыток)	42189	3566
	Коммерческие расходы	( 4452 )	( 3311 )
	Управленческие расходы	31088	5210
	Прибыль (убыток) от продаж	6649	-4955
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	29491	43847
	Прочие расходы	( 28306 )	( 37637 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	7834	1255
	Текущий налог на прибыль	( 122 )	( 244 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	7712	1011