

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 финансово-хозяйственной деятельности организации

Обучающийся

И.А. Сюбаева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: И.А. Сюбаева

Тема работы: Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент; Чинахова С.Е.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретических и практических вопросов оценки и анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

В соответствии с выдвинутой целью в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности, его сущность и методики проведения;
- изучить методику проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности на примере конкретного предприятия ООО «Пансионат Парк», используя данные бухгалтерской отчетности за 2019, 2020, 2021 годы;
- разработать и предложить конкретные рекомендации по улучшению показателей деловой активности для ООО «Пансионат Парк»

Объект исследования – ООО «Пансионат Парк»

Предмет исследования бакалаврской работы – мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности организации.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены теоретические аспекты деловой активности, дана технико-экономическая характеристика ООО «Пансионат Парк» проведен анализ финансовых показателей ООО «Пансионат Парк». Практической значимостью является разработка мероприятий по совершенствованию деловой активности.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теория анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	6
1.1 Понятие, сущность и значение анализа хозяйственной деятельности..	6
1.2 Методики анализа финансово-хозяйственной деятельности	10
Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк»	15
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Пансионат Парк».....	15
2.2 Анализ прибыли, рентабельности и деловой активности организации	18
Глава 3 Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк»	25
3.1 Горизонтальный и вертикальный анализ финансового состояния ООО «Пансионат Парк».....	25
3.2 Анализ финансового состояния.....	27
Заключение	37
Список используемой литературы	40
Приложение А Организационная структура ООО «Пансионат Парк»	47
Приложение Б Приказ.....	48
Приложение В Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса ООО «Пансионат Парк»	51

Введение

Управление деятельностью предприятий, объединений, отраслей и национального хозяйства в целом предполагает научное обоснование разрабатываемых решений, плановых заданий, контроль за их выполнением, объективную оценку производственных затрат и достигнутых результатов деятельности методом обоснования хозяйственных решений и контроля их выполнения является экономический анализ.

«Обеспечение эффективного функционирования организаций требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития. Именно это объясняет актуальность выбранной темы бакалаврской работы» [10].

«Анализ хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования» [3].

Цель данной бакалаврской работы – провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк».

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть цель, виды, содержание финансово-хозяйственного анализа;

- изучить организационную структуру ООО «Пансионат Парк» и рассмотреть его основные экономические показатели;
- проанализировать изменение выручки от продажи;
- провести анализ прибыли от продажи;
- выяснить рентабельность капитала и продажи;
- провести горизонтальный и вертикальный анализ финансового состояния ООО «Пансионат Парк»
- проанализировать финансовую устойчивость исследуемой организации;
- рассчитать и проанализировать показатели ликвидности и платежеспособности;
- сделать обоснованные выводы по всем пунктам.

Анализ основывался на приемах сопоставления показателей текущего и предшествующего периодов с целью выявления тенденций их изменения, а также на методе горизонтального и вертикального анализа. В качестве инструментария для анализа использовались финансовые коэффициенты - относительные показатели финансового состояния предприятия, которые выражают отношение одних абсолютных финансовых показателей к другим.

Информационной основой для проведения анализа и оценки финансового состояния ООО «Пансионат Парк» послужили: ГК РФ; отдельные законодательные и нормативные документы, касающиеся оценки финансового состояния предприятий; материалы, собранные в ходе прохождения производственной предбакалаврской практики; учебные и методические пособия ведущих российских и зарубежных авторов; материалы периодической печати.

Глава 1 Теория анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Понятие, сущность и значение анализа хозяйственной деятельности

«Анализ - способ познания предметов и явлений окружающей среды, который основан на расчленении целого на составные части и изучения их во всем многообразии связей и зависимостей. Экономический анализ - научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на макроэкономическом анализе. Макроэкономический анализ - анализ, который изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей. Микроэкономический анализ изучает процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Именно он получил название «Анализ хозяйственной деятельности предприятия»» [6].

«Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности занимает центральное место в системе управления предприятием. На его основе разрабатываются и обосновываются управленческие решения, должны быть основаны на точных расчетах и всестороннем анализе. Кроме того, они должны быть научно-обоснованными, мотивированными и оптимальными» [6].

«Недооценка роли анализа, ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери. Предприятия, на которых хорошо развит и поставлен анализ, имеют оптимальные показатели деятельности и высокую экономическую эффективность. Важная роль анализа в подготовке информации для планирования и прогнозирования результатов деятельности, оценки качества и обоснованности плановых показателей, а также в проверке и объективной оценке их выполнения» [9].

«Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности является средством не только обоснования планов, но и контроля за их выполнением с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы корректировки планов и корректировку управленческих решений» [43, 145с.]

«Планирование начинается и завершается анализом результатов хозяйственной деятельности предприятия. Анализ позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно-обоснованным. В период становления рыночной экономики контроль за выполнением планов усиливается, так как в условиях неопределенности, усиленной конкуренции и изменчивости внешней среды требуется постоянная оперативная корректировка текущих и перспективных планов. Постоянно изменяющиеся внешние условия требуют, чтобы процесс планирования был непрерывным, а менеджер по планированию должен уметь оценить и анализировать изменение каждой ситуации и оперативно вносить коррективы в планы предприятия» [4].

«Большая роль отводится анализу определения и использования резервов повышения эффективности деятельности субъекта именно в конкурентной среде на основе использования достижений научно-технического прогресса и передового опыта. Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности являются важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно-обоснованных планов-прогнозов и принятия управленческих решений, а также контроля за их выполнением. Все это делается с целью повышения эффективности функционирования предприятия» [11].

«Ключевой целью финансового анализа является получение определенного числа основных параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия. Это относится, прежде всего, к изменениям в структуре активов и пассивов, в

расчетах с дебиторами и кредиторами, в составе прибылей и убытков» [44, 45с.]

Цели исследования достигаются в результате решения ряда аналитических задач:

- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- характеристика имущества предприятия: внеоборотных и оборотных активов;
- оценка финансовой устойчивости;
- характеристика источников средств: собственных и заемных;
- анализ прибыли и рентабельности;
- разработка мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

«Данные задачи выражают конкретные цели анализа с учетом организационных, технических и методических возможностей его осуществления. Основными факторами, в конечном счете, являются объем и качество аналитической информации. Чтобы принимать решения в сфере производства, сбыта, финансов, инвестиций и инноваций, руководству предприятия необходима деловая систематическая осведомленность по вопросам, которые являются результатом отбора, анализа и обобщения исходной информации» [49, 23с.]

Анализ представляет собой комплексное исследование действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой предприятием продукции, финансовые показатели работы предприятия и указывать возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности предприятия в выбранной области хозяйствования.

Перспективный экономический анализ (ПЭА) — вид анализа хозяйственной деятельности, изучающий экономические явления и процессы с позиций будущего, т.е. перспективы их развития.

Основные цели ПЭА – обеспечение органов управления предприятий и объединений информацией о возможных способах достижения определенных результатов хозяйственной деятельности в перспективе, определение объективных закономерностей развития хозяйственных процессов, оценка реалистичности тех или иных плановых решений и их соответствия внутренней логике развития экономики.

Внутрипроизводственный анализ позволяет выявить внутренние резервы производства, связанные с лучшим использованием и модернизацией имеющихся ресурсов. Важнейшей задачей всех работников предприятий, и в первую очередь руководителей предприятий, цехов и производственных участков, является максимально возможное использование резервов производства.

Технико-экономический анализ (ТЭА). Предметом ТЭА являются хозяйственные процессы, социально-экономическая и финансовая деятельность предприятия, которые складываются под влиянием субъект и объект факторов и получающих отражение в экономической информации (системе).

ТЭА связан с различными видами смежных наук: бухгалтерский учет и аудит, финансы, организация планирования предприятия, экономическая теория и т.д.

«Народнохозяйственный анализ - оценка и обоснование проекта с точки зрения национальной экономики страны, общества в целом, но народно-хозяйственный анализ по современной классификации наук не выделяется в самостоятельную отрасль экономических знаний, он используется в экономической теории, народно-хозяйственном прогнозировании и статистике» [53, 123с.].

1.2 Методики анализа финансово-хозяйственной деятельности

«Эффективность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильности методики и организации его проведения. Методика представляет собой совокупность методов и приемов исследования экономики, практического выполнения анализа хозяйственной деятельности. Если методологию экономического анализа представить, как стратегию исследования хозяйственных процессов и явлений, то методика - это тактика их изучения и оценки. Аналитические работы включают составление плана анализа, подбор, проверку и методику изучения экономической и другой информации, обобщение и реализацию результатов проведенного исследования» [11].

«Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности - это система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов» [11].

В наиболее общем виде метод можно представить как комбинацию трех составляющих:

$$M = K, I, P, \quad (1)$$

где К- категории науки;

I- инструментарий исследований;

P - принципы.

«Категории - это наиболее общие понятие данной науки. Для анализ финансово-хозяйственной деятельности к категориям можно отнести: фактор, модель, система, затраты, доходы. Принципы в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятий используются общие для многих областей познания: системность, научность, конкретность» [16].

«Научный инструментарий (аппарат) - это способы, приемы и средства, которые в разных комбинациях используются для достижения поставленных целей анализа. Любой из инструментов анализа может называться методом в

узком смысле этого слова. Можно выделить две основные особенности научного инструментария, применяемого в анализе. Первая - это открытость, выраженная в аккумуляровании методов исследования из смежных отраслей знаний (математики, экономической теории, статистики и т.д.). Анализ не замыкается на специфических, разработанных в его рамках приемах, но активно использует самые разнообразные методики, творчески их переработав применительно к собственным требованиям. В последние годы совершенствование научного аппарата анализа шло по пути усиленной математизации методик» [18].

«Вторая особенность состоит в том, что на разных этапах анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия применяются различные методики и приемы. При этом не существует никакой четкой регламентации по поводу их применения. Многое здесь зависит от цели анализа, имеющихся в распоряжении аналитика временных, информационных и человеческих ресурсов, информационного и технического обеспечения» [52, 57с.].

А.Д. Шеремед считает, что под методикой понимается совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения аналитической работы, представленных в таблице 1.

«Для изучения влияния факторов на результаты хозяйствования и подсчета резервов в анализе применяются такие способы, как цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, интегральный метод, корреляционный, компонентный, методы линейного, выпуклого программирования, теория массового обслуживания, теория игр, исследования операций и другие. Применение тех или иных способов зависит от цели и глубины анализа, объекта исследования, технических возможностей выполнения расчетов» [13, 149с.].

«Основной этап комплексного анализа обычно начинают с предварительного ознакомления с общими результатами хозяйственной деятельности предприятий. Для этого по основным показателям

устанавливают степень выполнения планов и изменения их в динамике. Выявляют положительные и отрицательные моменты в работе и их причины. Такое общее ознакомление с результатами хозяйствования покажет, на какие стороны деятельности предприятий следует обратить особое внимание» [7].

Таблица 1 – Этапы и их содержание аналитической работы

Этапы аналитической работы	Содержание
1	2
Первый этап	Уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы.
Второй этап	Разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа.
Третий этап	Собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется ее точность, приводится в сопоставимый вид и т.д.).
Четвертый этап	Проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана исследуемого периода, фактическими данными прошлых периодов, с достижениями ведущих предприятий, средними по отрасли и т.д.
Пятый этап	Изучаются факторы, и определяется их влияние на результаты деятельности предприятия.
Шестой этап	Выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.
Седьмой этап	Происходит оценка результатов хозяйствования с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

«На заключительном этапе анализа обобщают и оформляют его результаты, разрабатывают меры по устранению выявленных недостатков и использованию имеющихся резервов (особенно прогнозных, которые могут быть использованы в будущей хозяйственной деятельности), осуществляют контроль за выполнением разработанных мероприятий» [7].

«При проведении экономического анализа за длительный период времени его результаты оформляются в виде справки, докладной или объяснительной записки, заключения и т.п., состоящих из двух частей: выводов и предложений (рекомендаций). В выводах дается обобщенная оценка степени выполнения планов, бизнес-планов, динамики хозяйствования, указываются пути, возможности и резервы улучшения функционирования предприятий. Текстовое изложение материала обязательно подкрепляется конкретными цифровыми данными, обосновывающими сделанное заключение» [11].

«Предложения (рекомендации), как и выводы, основываются на результатах проведенного глубокого факторного анализа и содержат комплекс конкретных организационно-технических и экономических мер, направленных на устранение недостатков и мобилизацию имеющихся возможностей и резервов повышения эффективности хозяйствования. Каждое предложение должно быть реальным и экономически обоснованным цифровыми данными, расчетами, практическим материалом. В предложениях указываются сжатые, но реальные сроки их выполнения и лица, обеспечивающие реализации: разработанных рекомендаций» [55, 43с.]

Прибыль предприятия является комплексной категорией, улучшение данного показателя дает преимущества предприятию, позволяя ему развиваться динамично. Рентабельность предприятия позволяет оценить эффективность деятельности предприятия, а также сравнить полученные показатели с показателями других предприятий, и определить направления дальнейшего развития предприятия для получения запланированных финансовых результатов. Показатели прибыли и рентабельности помогают оценить способность успешного функционирования предприятия в постоянно меняющихся условиях внешней и внутренней среды. В настоящее время существует огромное количество методов и методик анализа прибыли и рентабельности организации, каждая методика предусматривает свои особенности расчета влияния факторов на изменение показателей

организации предприятия. Для большей эффективности проводимого анализа прибыли и рентабельности организации рекомендуется использовать различные методики анализа в комплексе и учитывать особенности деятельности конкретной организации.

В современных рыночных условиях, в виду высокой зависимости и чувствительности финансовых результатов деятельности предприятий к изменениям во внешней среде, значительно ухудшаются показатели их прибыли и рентабельности. Также негативное влияние на показатели прибыли и рентабельности торговых предприятий оказывает снижение покупательской способности населения за последние годы. Больше количество внешних негативных факторов повышает актуальность разработки эффективных мероприятий по повышению показателей прибыли и рентабельности торговых организаций.

Подводя итоги первого раздела можно сделать вывод, что «экономический анализ должен представлять информацию об обеспеченности и использовании материальных (товарных), трудовых и финансовых ресурсов, оптимальной реорганизации производственных, торговых и других технологических процессов, эффективности использования достижений научно-технического прогресса и т.п. Результаты прогнозного анализа служат основой для экономического обоснования стратегических решений, в частности, при строительстве новых и реконструкции действующих предприятий, рационализации производства (торговли), оптимизации перспектив развития экономики » [54, 38с.]

Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Пансионат Парк»

Общество с ограниченной ответственностью «Пансионат «Парк», является организацией, созданной в организационно-правовой форме ООО в соответствии с ГК РФ путем объединения вкладов физических и юридических лиц в целях осуществления хозяйственной деятельности.

Общество зарегистрировано 17 марта 2006 года по адресу: Самарская обл., г. Тольятти, ул. Комзина, д. 6 (свидетельство о государственной регистрации № 003052018 серия 61 от 17.03.2006 года, № ОГРН 1056164020769). Открыт расчетный счет в отделении ОАО «ПСБ».

Предприятие зарегистрировано в качестве налогоплательщика в ИФНС РФ, что подтверждается свидетельством о постановке на учет в налоговом органе, органах статистики, а также во внебюджетных фондах.

При разработке организационной структуры специалисты отталкиваются от целевых функций и функциональных элементов организации.

Подразделения номерного департамента, включают в себя: ресторан «Хороший», гриль-кафе «Удачное место», бар-бильярд, подразделение по обслуживанию банкетов (3 банкетных зала) и конференций (3 конференц-зала), сра-центр «Delis», а также кухню, обеспечивающую гостей питания.

На предприятии «Пансионат Парк» в 2022г работает 148 человека.

Цель ООО «Пансионат ПАРК» – создание устойчивой управленческой структуры для решения следующих задач:

– обеспечить высокоэффективное и устойчивое функционирование предприятия гостиничного комплекса «Пансионат Парк» в Тольятти;

– обеспечить бесперебойную деятельность и стабильную прибыльность проекта;

– в течение 3х лет занять лидирующее положение на рынке гостиничных и ресторанных услуг в ООО «Пансионат ПАРК».

Деятельность ООО «Пансионат Парк» можно проследить по таблице 2 «Основные экономические показатели».

Таблица 2 – Основные экономические показатели ООО «Пансионат Парк»

Показатели	2021 г.	2022 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1.Выручка, тыс.руб.	16690	21240	+4550	127,26
2.Себестоимость продаж, тыс.руб.	7064	9944	+2880	140,77
3.Управленческие и коммерческие расходы, тыс.руб.	9078	6895	+2183	75,95
4.Прибыль от продажи, тыс.руб.	548	4401	+3853	803,10
5.Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	325	3066	+2741	943,38
6.Чистая прибыль, тыс.руб.	271	2482	+2211	915,87
7.Стоимость основных средств	7775	6854	-921	88,15

По данным таблицы видно, что выручка в 2022г. по сравнению с 2021г. увеличилась на 4550 тыс. руб., ее темп прироста составил 27,26% (127,61%-100%). Анализ себестоимости показывает, что она увеличилась на 2880 тыс. руб. в 2021 году. Однако в 2022г. прибыль от продажи ООО «Пансионат Парк» составила 4401 тыс. руб., что больше на 3853 тыс. руб., чем за 2021г.

Кроме этого увеличение прибыли до налогообложения в 2022г по сравнению с предыдущим периодом на 2741 тыс. руб., однако это не увеличило рентабельность капитала. Отметим, что касается чистой прибыли, то она увеличилась на 2211 тыс. руб., и составила в 2022г . 2482 тыс. руб.

Организационная структура предприятия представлена в Приложении А.

Рассмотрим показатели прочие доходы и расходы.

Таким образом, выручка, или доходы от продаж, оказания различных услуг есть результат основной деятельности предприятия и являются основным показателем объема финансово-хозяйственной деятельности.

Факторный анализ прибыли от продаж проводится по данным формы «Отчет о финансовых результатах».

Данные показатели приводятся в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные для анализа выручки от продажи ООО «Пансионат Парк»

Год	Выручка	Темы роста, %	
		Базисные	Цепные
2020	26146	100	100
2021	16690	63,83	63,83
2022	21240	81,24	127,26

Более наглядно изменение данных выглядит на рисунке 1.

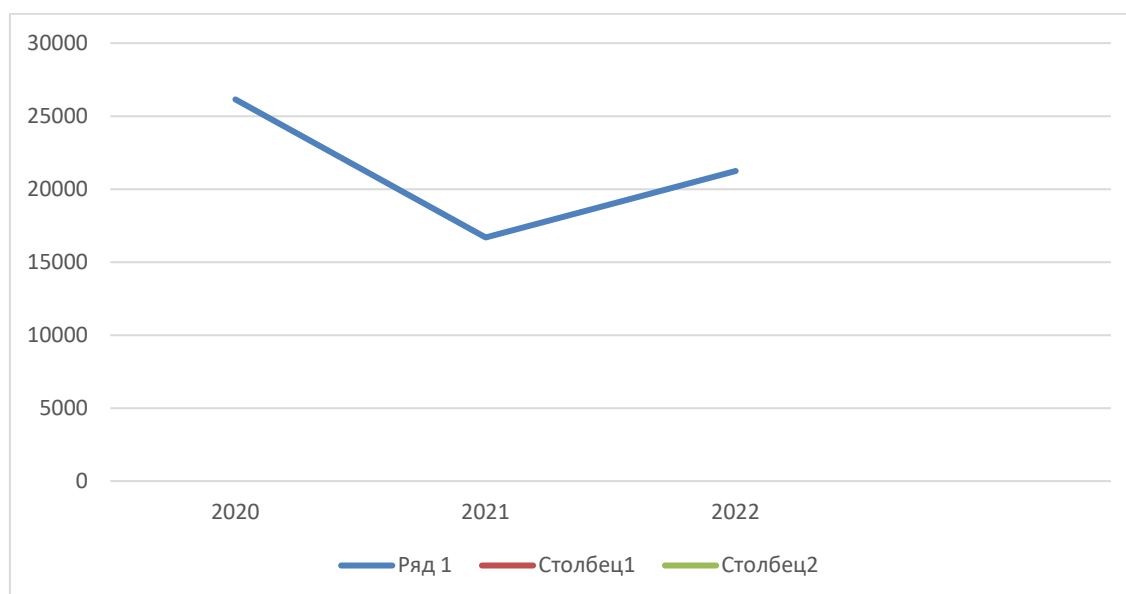


Рисунок 1 – Динамика показателей выручки за 2020-2022гг.

Среднегодовой темп роста составляет:

$$T_p = \sqrt{1 * 0,6383 * 1,2726} = 0,9 * 100\% = 90\%$$

После анализа формы «Отчета о финансовых результатах» ООО «Пансионат Парк» можно сделать вывод: среднегодовой темп выручки составляет 90%. При детальном рассмотрении показателей выручки от продажи видно, что в период с 2020-2021гг. они снизились на 36% (100%-64%), так же как и себестоимость продаж.

2.2 Анализ прибыли, рентабельности и деловой активности организации

«Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли, чем выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое положение. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из основных задач в любой сфере бизнеса» [63, с.10].

Анализ финансовых результатов состоит из двух частей: анализа динамики показателей прибыли (п.2.3) и анализа рентабельности и деловой активности.

Основными источникам информации для анализа являются данные аналитического бухгалтерского учета по счетам результатов, и по форме «Отчет о финансовых результатах»

Анализ структуры и динамики финансовых результатов ООО «Пансионат Парк» проведем на основе данных таблицы 4.

Из данных таблицы 4 видно, что в 2021 году балансовая прибыль предприятия снизилась на 67%, по сравнению с прибылью 2020 года. А в 2022 году она увеличилась в 8 раз и составила 4401тыс.руб.

Проведя анализ показателей прибыли от продаж можно сделать следующие выводы: за рассматриваемый период с 2020г по 2022г виден

значительный рост прибыли от продаж. Однако, в 2021 г зафиксирован спад этого показателя на 67,40% (32,60%-100%). Но к концу 2022г прибыль от продажи по сравнению с 2021г возросла в 8 раз и составила 4401 тыс. руб. Данные изменения вызваны динамикой показателей себестоимости услуг (рост на 41%) и управленческих расходов (спад на 24%).

Таблица 4 – Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Пансионат Парк»

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2021/2020 гг.	Отклонение 2022/2021 гг.
1	2	3	4	5	6
Прибыль от продаж	1681	548	4401	1133	3853
Проценты к уплате	854	93	0	-761	-93
Прочие расходы	608	3070	1335	2462	-1735
Прочие доходы	1	2940	0	2939	-2940
Прибыль до налогообложения	220	325	3066	105	2741
Налог на прибыль	95	54	584	-41	530
Чистая прибыль (убыток) отчетного года	125	271	2482	146	2211

Кроме этого произошел очень сильный рост прибыли до налога обложения и этот показатель составил 3306тыс.руб.

Анализируя текущий налог на прибыль можно сделать вывод, в период с 2020-2021 произошёл спад этого показателя на 41 тыс.руб., но к 2022г наблюдается значительный рост – показатель увеличился в 10 раз.

Отметим, что касается чистой прибыли, то она увеличилась на 2021 тыс. руб. и составила в 2022г 2482 тыс. руб. Более наглядно данные изменения можно увидеть на рисунке3.

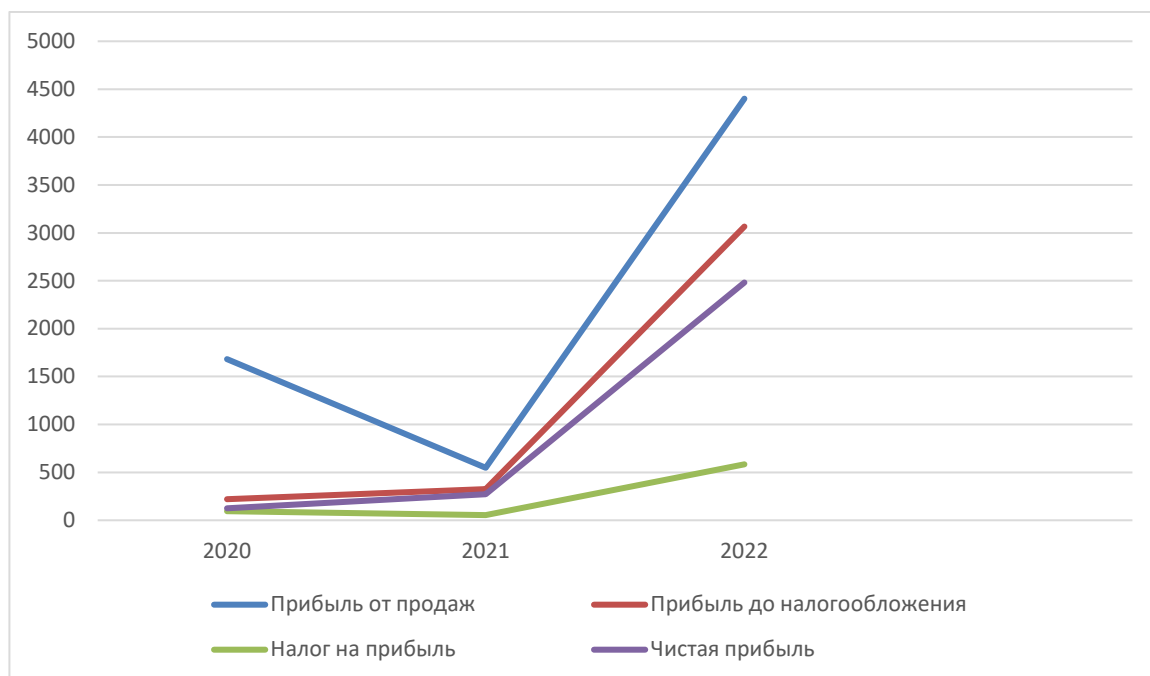


Рисунок 2 – Динамика показателей прибыли

Относительными характеристиками финансовых результатов предприятия являются показатели рентабельности. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Как известно, капитал находится в постоянном движении, переходя из одной стадии кругооборота в другую: Д-Т....Т-Д

Расчет коэффициентов рентабельности ООО «Пансионат Парк» приводится в таблице 5.

Рентабельность основной деятельности показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на приобретение и реализацию продукции. Коэффициенты рентабельности предприятия в динамике показывают, что за 2021 год рентабельность повысилась на 0,2

процентных пункта, составив 57,68%. В 2022 году рентабельность немного снизилась и составила 53,18%. Рентабельность оборота характеризует эффективность коммерческой деятельности ООО «Пансионат Парк»: сколько прибыли имеет предприятие с каждого рубля продаж.

Таблица 5 – Анализ рентабельности деятельности ООО «Пансионат Парк», %

Показатели	Формула расчета	Год			Отклонение 2021 от 2020 гг.	Отклонение 2001 от 2021 гг.
		2020	2021	2022		
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность основной деятельности	Валовая прибыль/выручка	57,48	57,68	53,18	0,2	-4,5
Рентабельность оборота	Прибыль от продаж/выручка	11,19	3,28	20,72	-7,91	17,44
Рентабельность чистой прибыли	Чистая прибыль/выручка	0,48	1,62	11,69	1,14	10,07
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль/средняя стоимость имущества	1,71	2,29	14,16	0,58	11,87
Затратоотдача	Прибыль от продаж / затраты	6,87	3,39	26,14	-3,48	22,75
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/собственный капитал	1,31	1,66	13,22	0,35	11,56

В сравнении с 2020 г. и 2022 г. этот показатель эффективности предприятия ухудшился на 9,53 процентных пункта, достигнув значения 20,72% - на рубль прибыль приходится 20 рублей продаж.

Чистая рентабельность также имеет тенденцию увеличения за анализируемый период, ее рост составил 11,21 пунктов. Экономическая рентабельность на 2021 год увеличилась на 0,58 пункта, затем к концу 2022 года увеличилась на 11,87%, и в целом средства, вложенные в имущество предприятия, приносят 11 рублей чистой прибыли. Рентабельность собственного капитала возросла за исследуемый период, но в тоже время один рубль собственных средств, вложенных в деятельность, приносит около 13,22 рублей чистой прибыли.

Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств.

Проведем анализ показателей оборачиваемости активов в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей оборачиваемости активов

Показатель	2021г	2022г	Отклонение 2022 от 2021г (+/-)	Темп роста, %
Средняя стоимость обор. активов	7624	9324	1700	122,30
Коэф. оборач. оборт. активов	2,19	2,28	0,09	104,11
Период оборачиваемости об. активов, дней	164	158	-6	95,73

Анализ данных показывает, что за исследуемый период коэффициент оборачиваемости активов возрос на 0,09 пункта, т.е. на 4,11% (104,11%-100%). На конец 2021 года он составлял 2,19, а на конец 2022 года 2,28. Соответственно увеличилась и продолжительность оборота: с 164 дней в 2021 году до 158 дней в 2022 году. Ускорение оборачиваемости привело к увеличению прибыли.

Относительное высвобождение оборотных средств = $(-6,49 - 98,2) * 18965 / 360 \text{ дней} = -5515 \text{ тыс. руб.}$

Проведем анализ коэффициентов оборачиваемости элементов оборотных средств в таблице 7.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств на ООО «Пансионат Парк» за 2020-2022г снизился на 3,16. Коэффициент оборачиваемости денежных средств за исследуемый период так же снизился, но в большей степени – на 12,25 пункта.

Таблица 7 – Коэффициенты оборачиваемости элементов оборотных средств

Показатели	2020г	2021г	2022г	Отклонения+/- 2021/2020	Отклонения +/- 2022/2021
Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)	10,88	4,38	4,56	-6,50	+0,18
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	5,44	2,19	2,28	-3,25	+0,09
Оборачиваемость материальных средств (запсов)	11,44	5,05	5,22	-6,35	+0,17
Оборачиваемость денежных средств	26,15	9,82	13,90	-16,33	+4,08

Период оборачиваемости материальных запасов уменьшился на 6,22 и на конец 2022 год составил 5 дней.

Более наглядно динамику рассматриваемых показателей можно проследить на рисунке 3.

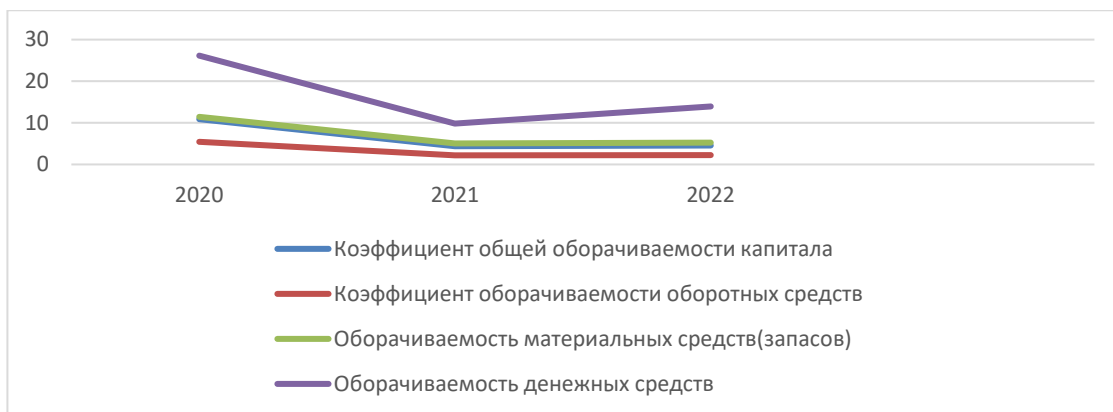


Рисунок 3 - Динамика показателей коэффициентов оборачиваемости элементов оборотных средств

Таким образом, проведенный анализ показателей финансового состояния предприятия, позволил сделать следующие выводы: предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии, которое сопровождается некоторым недостатком собственных оборотных средств.

В тоже время средства для финансирования текущей деятельности и погашения кредиторской задолженности в перспективе у него есть. Рентабельность деятельности предприятия за исследуемый период снизилась. Деловая активность ООО «Пансионат Парк» снизилась, незначительное замедление оборачиваемости средств было вызвано ростом запасов на балансе предприятия. При этом в целях принятия правильных управленческих решений необходимо выяснить с чем связан рост материально-производственных запасов.

Глава 3 Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк»

3.1 Горизонтальный и вертикальный анализ финансового состояния ООО «Пансионат Парк»

Объектом исследования в бакалаврской работе является ООО «Пансионат Парк» - ресторанно-гостиничный комплекс. За время своего существования компания прочно зарекомендовала себя экспертом в сфере обслуживания и гостиничного сервиса.

Исходными данными для финансового анализа являются формы годового отчета бухгалтерского баланса и приложение к балансу «Отчет о финансовых результатах». Баланс позволяет дать общую оценку изменения имущества предприятия, выделить в его составе оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) активы, изучить динамику его структуры.

Анализ динамики состава и структуры имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения сего имущества предприятия и отдельных его видов. Прирост (уменьшение) актива свидетельствует о расширении (сужении) деятельности предприятия.

Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, какие активы увеличились за счет привлеченных финансовых ресурсов, а какие уменьшились за счет их оттока. Проведем вертикальный и горизонтальный анализ баланса ООО «Пансионат Парк» за 2020- 2022 гг. на основе таблиц, приведенных в приложении 4.

Анализ данных показывает, что в структуре активов ООО «Пансионат Парк» преобладают внеоборотных активы, что обусловлено спецификой деятельности предприятия и составляет 51% в 2022г. Удельный вес оборотных активов составляет 35% на конец 2020 г. и 49% по состоянию на

конец 2022 г. Удельный вес оборотных активов за исследуемый период достиг величины в 14% валюты баланса.

Основной статьей актива баланса за исследуемый период являются запасы. На конец 2020 года их доля в активе баланса составила 19,13%, уменьшилась в сравнении с данными баланса на конец 2021 года на 527111 рублей, на конец 2022 года запасы предприятия увеличились по сравнению с 2021 годом на 1720 тыс. рублей, и их доля в активе баланса составила в 2021 году –17,59%, в 2022 году –24,96%. Положительно следует оценить незначительный удельный вес дебиторской задолженности в активах, что указывает на быстрые и своевременные расчеты покупателей с ООО «Пансионат Парк». За исследуемый период размер дебиторской задолженности сократился на 7327 руб., ее доля в активах предприятия достигла 1,17% против 3,8% в 2020 г. Денежные средства за рассматриваемый период возросли на 528 тыс.руб. Темп роста составил в 2020 года 5,62%, в 2021- 9,31, а в 2022г показатель денежных средств снизился на 1,58 и составил 7,73%.

Анализ структуры пассивов показал, что уставный капитал предприятия возрос почти в 2 раза, т.е. на 8667 тыс. рублей. Нераспределенный убыток за период 2020-2022 уменьшился. В 2020 году он уменьшился на 125 тыс. рублей, в 2021 году на 271 тыс.руб, и на конец исследуемого периода составила 596 тыс.руб. Краткосрочные обязательства за период с 2020 по 2022 год снизились, но в 2021г был скачек на 6190 тыс.руб. К концу 2022 г. ООО «Пансионат Парк» не расплатилось по всем краткосрочным кредитам и займам. В структуре пассивов преобладает собственный капитал (92% пассивов), что указывает на то, что основным источников финансирования деятельности предприятия выступают собственные средства.

Более наглядно данную динамику можно увидеть на рисунке 4.



Рисунок 4 - Динамика показателей статей баланса за 2021 год

По данным бухгалтерского баланса за 2021 год видно, что в составе активов преобладают основные средства, их доля составляет 43%, а в составе Пассива основная доля приходится на уставный капитал организации.

3.2 Анализ финансового состояния

Анализом финансового состояния занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с этим, анализ финансовой устойчивости с определенной долей условности можно разделить на внутренний и внешний, в зависимости от чего могут меняться цели и задачи анализа.

Следовательно, показателям источников формирования запасов

соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (*A*):

$$A = \text{СОС} - \text{Ом} \quad (2)$$

- Излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов и затрат с учетом наличия долгосрочных обязательств (*B*):

$$B = \text{СОСд} - \text{Ом} \quad (3)$$

- Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (*C*):

$$C = \text{Из} - \text{Ом} \quad (4)$$

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

Для определения типа финансовых ситуаций используется трехмерный (трехкомпонентный) показатель:

$$S = (1;1;1) \quad S = (0;0;1)$$

$$S = (0;1;1) \quad S = (0;0;0)$$

Таблица 8 – Типы финансовой устойчивости ООО «Пансионат Парк»

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год	Изменения +/- 2021/2020	Изменения +/- 2022/2021
1	2	3	4	5	6
1. Источники формирования собственных средств	7354	16292	18774	9838	2482
2. Внеоборотные активы	11477	9313	10054	-2164	741
3. Наличие собственных оборотных средств	-4123	6979	8720	+11102	1741
4. Долгосрочные пассивы	305	0	0	-305	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования (стр. 3+стр. 4)	-3818	6979	8720	10797	1741

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
6.Краткосрочные обязательства	10123	1967	984	-8156	-983
7. Общая величина основных источников формирования затрат (стр5+стр6)	6305	8946	9704	2641	758
8. Запасы	3402	3212	4932	-190	1720
9.Излишек (+), недостаток(-) СОС (стр3-стр8)	-721	3767	3788	4488	21
10.Излишек (+), недостаток(-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр5-стр8)	-416	3767	3788	4183	21
11 .Излишек (+), недостаток(-) общей величины основных источников формирования запасов	2903	5734	4772	2831	-962
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	{0;0;1}	{1;1;1}	{1;1;1}	-	-

На основании произведенных в таблице 8 расчетов можно сделать следующее заключение: предприятие на 01.01.2021 г. находилось в критическом финансовом состоянии, возможность обеспечить текущую деятельность достигалась лишь за счет использования заемных источников финансирования. По состоянию на конец 2021 г. ситуация кардинально изменилась, произошел значительный рост источников формирования запасов: собственные оборотные средства ООО «Пансионат Парк» выросли на 11102 тыс. руб. и составили 6979тыс. руб., что позволило полностью покрывать запасы и затраты по осуществлению предпринимательской деятельности. В тоже время, на 01.01.12 прирост собственных оборотных средств на 1741 тыс. руб. до 8720 тыс.руб., в условиях снижения краткосрочных обязательств на 8156тыс.руб. и их полное непогашение на конец 2022 г., не обеспечил покрытие текущих запасов и затрат, увеличение которых составило 1720 тыс. руб. Таким образом, наличие собственных

средств позволит при необоснованном росте запасов (более чем в 1,5 раз), покрыть потребности в финансировании деятельности и не привести к кризисному финансовому состоянию организации.

«Взаимосвязь активов и пассивов показывает, что основным источником финансирования внеоборотных активов является постоянный капитал (собственный и долгосрочный). Оборотные активы предприятия образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы наполовину за счет собственного капитала, а наполовину - за счет краткосрочного заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения внешнего долго и оптимальное значение коэффициента ликвидности, равное 2» [61,78с]

Группировка актива и пассивов баланса приведена в таблице 9.

Таблица 9 – Группировка активов и пассивов баланса ООО «Пансионат Парк»

	Актив	сумма	удел. ве с, %	Источник финансирования (пассив)	сумма	удел. Вес, %
Баланс на 01.01.10г.	Внеоб.активы	11477	64,54	Собственный капитал	7354	41,36
	Обор.активы	6305	35,46	Краткосрочная кредиторская задолженность	10123	56,93
	Итого	17782	100		17782	100
Баланс на 01.01.11г.	Внеоб.активы	7775	42,58	Собственный капитал	16292	89,23
	Обор.активы	8943	57,42	Краткосрочная кредиторская задолженность	3934	10,77
	Итого	18259	100		18259	100
Баланс на 01.01.12г.	Внеоб.активы	10054	50,89	Собственный капитал	18774	95,02
	Обор.активы	9704	49,11	Краткосрочная кредиторская задолженность	984	4,98
	Итого	19758	100	-	19758	100

Анализ данных таблицы 9 показывает, что в 2020 году предприятие имело 41% собственного капитала, хотя оборотные активы составляли 65%, организация выживает за счет заемных средств, однако в 2021 году картина меняется - собственные средства предприятия увеличиваются и на конец 2021 года составляют 16292 тыс. руб. -89%. При этом заемные средства снижаются в значительной степени с 59% до 11%, оборотные средства, напротив, увеличиваются и составляют 57%. На начало 2022 года продолжается рост собственного капитала и оборотных активов, а кредиторская задолженность уменьшается. Данные анализа подтверждают, что снижает финансовую устойчивость рост необоснованных запасов.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Таблица 10 - Группировка активов ООО «Пансионат Парк» по степени ликвидности

Степень ликвидности	Состав	Период, г			Удельный вес, %		
		2020	2021	2022	2020г.	2021г.	2022г.
Наиболее ликвидные	Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, тыс.руб	1000	1700	1528	5,62	9,31	7,73

Продолжение таблицы 10

Степень ликвидности	Состав	Период, г			Удельный вес, %		
		2020	2021	2022	2020г.	2021г.	2022г.
Быстро реализуемые	Краткосрочная дебиторская задолженность тыс. руб	1890	4031	3244	10,67	22,08	16,42
Медленно реализуемые	запасы (без РБП), тыс. руб	3402	3212	4932	19,13	17,59	24,96
Труднореализуемые	Внеоборотные активы, тыс. руб	11477	9313	10054	64,58	51,02	50,89
	Итого:	17782	18259	19758	100,00	100,00	100,00

Группировка активов баланса приводится в таблице 10.

На начало 2021 года удельный вес этой группы в активе предприятия составил 6,15%, на конец 2021 года - 9,24%, и в конце 2022 года -6,99%, уменьшившись по сравнению с началом 2021 года на 1%.

К группе А2 относятся легко реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и т.д. На начало 2021 года удельный вес этой группы в активе баланса составил 11,62%, на конец 2021 года- 21,91%, и в конце 2022 года 14,83%, уменьшившись по сравнению с началом 2021 года на 3,21%.

К третьей группе А3 относятся медленно реализуемые активы предприятия - производственные запасы. На конец 2022 года удельный вес этой группы составил 32,22% на 5,63% увеличившись по сравнению с показателями на начало 2021 года.

К группе А4 относятся труднореализуемые активы: основные средства предприятия. Удельный вес внеоборотных активов в структуре актива баланса на конец 2022 года составил 46,96%, что на 3,7% выше, чем на начало 2021 года. К группе П1 относятся наиболее срочные обязательства - краткосрочная задолженность предприятия. Удельный вес этой группы

составляет на конец 2021 года 10,77%, на конец 2022 года 4,98%, снизившись на 5,79%.

Ко второй группе П2 относятся кредиты банка. Удельный вес на конец 2021 года составляет 0%, при этом на начало 2020 он составлял 47,78%, это говорит о том, что за исследуемый период предприятие почти полностью оплатило свои долги.

К П3 относятся долгосрочные кредиты, исследуемое предприятие не имеет на балансе данную группу пассивов, но в 2020г к началу 2021г предприятие рассчиталось по всем долгосрочным кредитам.

К группе П4 относится собственный капитал предприятия, его доля на конец 2020 года –41,08%, на конец 2021 года 82,51%, на конец 2022 года - 92%, доля собственного капитала в структуре пассивов увеличилась за анализируемый период на 48,35%, что говорит о том, что организация работает эффективно.

Группировка пассивов предприятия представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Группировка пассивов ООО «Пансионат Парк» по степени срочности погашения обязательств

Степень	Состав	Период, г.			Удельный вес, %		
		2020	2021	2022	2020г.	2021г.	2022г.
Наиболее срочные	Кредиторская задолженность	1773	1967	984	9,97	10,77	4,98
	Итого:	1773	1967	984	9,97	10,77	4,98
Среднесрочные	Краткосрочные заемные средства	8350	0	0	47,96	0	0
	Итого:	8350	0	0	47,96	0	0

Продолжение таблицы 11

Степень	Состав	Период, г.			Удельный вес, %		
		2020	2021	2022	2020г.	2021г.	2022г.
Собственный капитал	Уставный капитал	9511	18178	18178	54,20	82,51	92,00
	Нераспределенная прибыль (убыток)	(2157)	(1886)	596	-12,13	-10,33	3,02
	Итого:	7354	16292	18774	42,07	89,23	95,02
Итого:		17782	18259	19758	100	100	100

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Анализ данных неравенств, говорит о том, что ликвидность баланса предприятия за период с 2020-2022г отличается от абсолютной, денежных средств и краткосрочных вложений недостаточно для того, чтобы погасить кредиторскую задолженность по первому требованию, в 2022г. Ситуация меняется и по анализу можно сделать вывод, что ликвидность становится абсолютной.

Таблица 12 – Группировка по активу и пассиву

на начало 2021 года	на начало 2022 года	на начало 2012 года
A1>П1	A1<П1	A1>П1
A2<П2	A2>П2	A2>П2
A3>П3	A3>П3	A3>П3
A4< П4	A4< П4	A4< П4

Для анализа платежеспособности организации рассчитаем финансовые коэффициенты платежеспособности в таблице 13.

Общий показатель платежеспособности, как видно из таблицы 14, за исследуемый период увеличился и составил 11, что значительно выше нормы. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей

краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. К концу 2021 году коэффициент увеличился на 1,65 пункта, а к 2022 году увеличился на 7,59 и составил 9,86, что соответствует норме - ООО «Пансионат Парк» в состоянии покрыть 98% своих обязательств по первому требованию за счет денежных средств.

Таблица 13 – Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «Пансионат Парк»

Показатели	2020	2021	2022	Изменения 2021 /2020	Изменения 2022 /2021	Норма
Общий показатель платежеспособности	1,02	2,1	11,00	1,08	9,8	≥ 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,10	0,43	1,55	0,33	1,12	$\geq 0,2 \setminus 0,5$
Коэффициент критической ликвидности	0,27	1,46	4,85	1,19	3,39	$\geq 0,7 \setminus 0,8$
Коэффициент текущей ликвидности	0,62	2,27	9,86	1,65	7,59	≥ 1
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-0,56	0,52	0,47	1,08	-0,05	нет
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,65	0,95	1,00	1,6	0,05	$\geq 0,1$

Коэффициент «критической оценки» показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений от дебиторов. В течение анализируемого периода коэффициент

снизился и составил в 2022 году величину 4,85 (что выше нормы), указывая на рост платежной готовности предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности за весь период увеличился, на конец периода составил 9,86, что значительно выше нормы, этот показатель показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. За исследуемый период с 2020 по 2021 год коэффициент маневренности возрос более чем вдвое, говоря о расширении возможностей предприятия свободно использовать собственные средства. При относительно стабильном удельном весе оборотных средств предприятия в активах, уровень обеспеченности деятельности собственными средствами возрос.

Таким образом, проведенный анализ показателей финансового состояния предприятия, позволил сделать следующие выводы: предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии, которое сопровождается некоторым недостатком собственных оборотных средств. В тоже время средства для финансирования текущей деятельности и погашения кредиторской задолженности в перспективе у него есть.

Заключение

«Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие - ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является не игрой случая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [9].

Произведен полный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Пансионат Парк». После анализа формы «Отчет о финансовых результатах» ООО «Пансионат Парк» можно сделать вывод: выручка от продажи за анализируемый период уменьшилась на 19%. При детальном рассмотрении показателей выручки от продажи видно, что в период с 2020-2021гг. они снизились на 36%, так же как и себестоимость продаж. Показатель управленческих расходов за этот период так же снизился в большей степени, на 68%. В 2022г показатель себестоимости продаж довольно сильно вырос, в сравнении с 2021г на 41%. В это же время показатель управленческих расходов снизился на 24%. Все эти изменения обуславливают рост выручки от продажи за период 2021-2022гг. на 27%.

Произведя анализ показателей прибыли от продаж можно сделать следующие выводы: за рассматриваемый период с 2020г по 2022г виден значительный рост прибыли от продаж. Кроме этого произошел очень сильный рост прибыли до налогообложения и этот показатель составил 3306тыс.руб. Что касается чистой прибыли, то она увеличилась на 2211 тыс.руб. и составила в 2022г 2482 тыс.руб.

Анализ данных показывает, что за исследуемый период оборачиваемость активов предприятия уменьшилась в 2 раза. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств на предприятии снизился на 3,16, такую же тенденцию имеет и коэффициент срока погашения кредиторской задолженности. Коэффициент отдачи нематериальных активов уменьшается за весь исследуемый период и на конец 2022 год он составил 2,11.

За анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными средствами повысился и составил 1,77 на 01.01.2012, что значительно выше предполагаемой нормы 0,1, т.е. предприятие обеспечено собственными оборотными средствами, необходимыми для финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами повысился на 2022 год и составил 0,5, то чуть ниже нормы.

Предприятие на 01.01.2021 г. находилось в критическом финансовом состоянии, возможность обеспечить текущую деятельность достигалась лишь за счет использования заемных источников финансирования. По состоянию на конец 2021 г. ситуация кардинально изменилась, произошел значительный рост источников формирования запасов. Таким образом наличие собственных средств в размере 4772 тыс. руб. позволит при необоснованном росте запасов (более чем в 1,5 раз), покрыть потребности в финансировании деятельности и не привести к кризисному финансовому состоянию организации.

За исследуемый период с 2020 по 2021 год коэффициент маневренности возрос более чем вдвое, говоря о расширении возможностей предприятия свободно использовать собственные средства. При относительно стабильном удельном весе оборотных средств предприятия в активах, уровень обеспеченности деятельности собственными средствами возрос.

Коэффициент автономии на 01.01.2012 года снизился до 8,87. Но предприятие финансово независимо и все обязательства данного предприятия могут быть покрыты собственными средствами.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств составил 0,05, таким образом, зависимость от привлеченных средств снизилась.

Рентабельность деятельности предприятия за исследуемый период снизилась.

Деловая активность ООО «Пансионат Парк» снизилась, незначительное замедление оборачиваемости средств было вызвано ростом запасов на балансе предприятия.

Устойчивость финансового состояния может быть повышена путем:

- ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота;
- обоснованного уменьшения запасов;
- пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних источников.

Таким образом, проведенный анализ показателей финансового состояния предприятия, позволил сделать следующие выводы: предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии, которое сопровождается некоторым недостатком собственных оборотных средств. В тоже время средства для финансирования текущей деятельности и погашения кредиторской задолженности в перспективе у него есть.

Список используемой литературы

1. Агронский, Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности предприятия / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки : Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 12 апреля 2017 года. – Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32-35.
2. Аникина О.Б. Экономический анализ: учебник // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. В 2-х томах. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
3. Асташкин А.А. Финансы: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
4. Бердина, В. В. Методические аспекты анализа организации / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления : материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250-252.
5. Блохнина, Н. А. Анализ предприятия в системе управления / Н. А. Блохнина, М. Е. Гребнева // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т., Нижний Новгород, 15 ноября 2018 года /

Мининский университет. – Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина", 2018. – С. 119-122.

6. Власова, В. А. Экономика / В. А. Власова // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием, Новосибирск, 22–24 ноября 2017 года / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63-65.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

8. Губанова, Е. В. Методика анализа организации / Е. В. Губанова // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции, Кемерово, 18 августа 2017 года. – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно-Сибирский научный центр", 2019. – С. 175-178.

9. Дмитриева Н.Н. Экономика предприятия: учебник для вузов // материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.

10. Жбанчикова, М. А. Анализ организации и направления ее оптимизации деятельности / М. А. Жбанчикова, О. А. Тагирова // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России : Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242-

245.

11. Жилин П.С. Структура и состав капитала организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.

12. Журавлёва Т.А. Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства // Гуманитарные, социальноэкономические и общественные науки. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnayabaza-dlya-analiza-finansovogo-sostoyaniya-kommercheskih-organizatsiy-s-uchetom-trebovaniysovremennogo> (дата обращения: 03.03.2022).

13. Зимонина, М. В. Экономика организации / М. В. Зимонина // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции, Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – С. 99-102.

14. Карпов М.С. Экономика: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.

15. Компанец, И. А. Экономика / И. А. Компанец, А. Г. Щербинина // Социально-экономические и правовые аспекты развития общества : Материалы всероссийской научно-практической конференции, Краснодар, 17 ноября 2018 года. – Майкоп: ООО "Электронные издательские технологии", 2020. – С. 189-193.

16. Лавров Е.В. Оценка эффективности использования капитала предприятия: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

17. Лопастейская, Л. Г. Экономика / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, 17 мая 2018 года. – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2018. – С. 28-30.

18. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.

19. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири : материалы 28-ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.

20. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.

21. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.

22. Петрова Е.В. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.

23. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной

деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 617.

24. Пушкарева А.П. Оценка капитала предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.

25. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

26. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики : Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

27. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)

28. Усатов М.М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

29. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

30. 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/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

31. 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.

32. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие // Финансы и кредит // Научные труды Калужского государственного университета имени

К.Э. Циолковского : материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно-практической конференции. 2019. №4(94). С. 9-23.

33. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.

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

35. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 408 с.

36. 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.

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

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

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

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

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

42. 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. - ISBN 978-5-16-105019-4 Хряцин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

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

44. Яхин М.О. Финансы: учебник для вузов // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России : Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых. – М.: Инфра-М, 2019 – 229 с.

45. Bali, T. G., Zhou, H. (2016). Risk, uncertainty, and expected returns. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*. 51(3), 707–735.

46. Chai, D., Viet, D., Vu, V. (2019). Empirical tests on the liquidity-adjusted capital asset pricing model. *Pacific-Basin Finance Journal*. 35, 73–89

47. Fama, E. F., French, K. R. (2018). The cross-section of expected stock returns. *The Journal of Finance*. XLVII(2), 427–465

48. Hallock, K. F., Koenker, R. (2017). Quantile regression. *Journal of Economic Perspectives*. 15(4), 143–156.

49. Li, B., Sun, Q., Wang, V. (2018). Liquidity, liquidity risk and stock returns: evidence from Japan. *European Financial Management*. 20(1), 126–151

Приложение А
Организационная структура ООО «Пансионат Парк»



Рисунок А.1 – Организационная структура ООО «Пансионат Парк»

Приложение Б

Приказ

ПРИКАЗ
об учетной политике ООО «Пансионат «ПАРК»
для целей бухгалтерского и налогового учета на 2022 год
г.Тольятти

«28» декабря 2021 года

На основании Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций», а так же других законодательных и нормативных актов,

Приказываю утвердить учетную политику по бухгалтерскому и налоговому учету на 2022 год.

1. Порядок ведения учета на предприятии.

1.1. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с ФЗ № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

1.2. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией.

1.3. Организация ведет учет с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С-бухгалтерия».

1.4. Организация использует рабочий план счетов, в соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2001 г., № 94, при необходимости будут введены дополнительные счета и субсчета.

2. Учетные документы и регистры.

2.1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а так же формами, разработанными самостоятельно.

2.2. Применяется журнально-ордерная форма счетоводства с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации и ведения учета.

3. Бухгалтерский учет.

3.1. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме.

3.2. Относить к основным средствам имущество стоимостью более 40000 руб. Основные средства, стоимость которых не превышает 40000 руб, списывается в бухгалтерском учете на расходы одновременно после ввода в эксплуатацию (или отпуска их в производство согласно п. 5 ПБУ 6/01). Начислять амортизацию на все объекты основных средств линейным способом. Амортизационные отчисления по объектам основных средств учитываются на сч. 02 «Амортизация основных средств». Срок полезного использования основных определять исходя из срока эксплуатации объекта с учетом Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Переоценку основных средств в 2022 году не производить.

Продолжение приложения Б

3.3. Инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов производится на 01 января 2022 года, инвентаризация ОС проводится на 01 октября 2022 года. Излишки ТМЦ, выявленные в результате инвентаризации, отражаются на сч.91,1, как прочие доходы. При выявлении фактов недостач, хищений, порчи ТМЦ, если виновные лица не выявлены, за счет чистой прибыли. Список материально-ответственных лиц утверждается приказом директора в начале отчетного года.

3.4. Учет МПЗ в бухгалтерском учете ведется на счете 10 «Материалы» по фактическим затратам на их приобретение. Списание материалов в производство осуществляется по мере производственной необходимости. При списании учитывается метод оценки «по себестоимости каждой единицы».

3.5. Расходы будущих периодов списываются в бухучете равномерно в течение периода к которому относятся.

3.6. В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам, предусмотренные нормами законодательства РФ, в соответствии с принятыми в организации «Положения об оплате труда» и системами оплаты труда штатного расписания.

3.7. Расходы по основному виду деятельности учитываются на сч. 20 «Основное производство. Общехозяйственные расходы учитываются на сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

3.8. Проценты по займам в бухгалтерском учете учитываются на сч. 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве прочих доходов и расходов.

4. Налоговый учет.

4.1. Организация продолжает применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы».

4.2. Книга учета доходов и расходов ведется в электронном виде.

4.3. Сумма налога (авансовых платежей) при УСН исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченную (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, но не более чем на 50% от начисленной суммы налога.

4.4. Налог при УСН к уплате будет уменьшаться на сумму пособий по временной нетрудоспособности, выплаченных работникам за счет собственных средств (за первые три дня нетрудоспособности), но не более чем на 50% от начисленной суммы налога.

Продолжение приложения Б

4.5. Относить к основным средствам имущество стоимостью более 40000 руб. Основные средства, стоимость которых не превышает 40000 руб. списывается в налоговом учете на расходы одновременно после ввода в эксплуатацию (или отпуска в производство)

Контроль за соблюдением положений учетной политики возложить на Главного бухгалтера Фиялову Л.А.

Директор

Воронской В.В.

Приложение В

Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса ООО «Пансионат Парк»

Таблица В.1 - Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса ООО «Пансионат Парк»

Показатели актива	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Отклонение(+/-) 2021от 2020 г., тыс. руб.	Отклонение(+/-) 2022/2021 г., тыс. руб.
	Тыс. руб.	Уд.вес, %	Тыс. руб.	Уд.вес, %	Тыс. руб.	Уд.вес, %		
1. Внеоборотные активы								
1.1. Основные средства	8736	49,13	7775	42,58	6854	34,69	-961	-921
1.2 Доходные вложения в материальные ценности	2741	15,41	1541	8,44	0	0,00	-1200	-1541
1.3. Финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	3200	16,20	0	+3200
Итого по разделу 1	11477	64,54	9313	51,02	10054	50,89	-2161	+738
2. Оборотные активы								
2.1. Запасы	3402	19,13	3212	17,59	4932	24,96	-190	+1720
2.2. Дебиторская задолженность	1890	10,61	4031	22,08	3244	16,42	+2141	-787
2.3. Денежные средства.	1000	5,62	1700	9,31	1528	7,73	+700	-172
Итого по разделу 2	6305	35,46	8943	48,98	9704	49,11	+2638	+761

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Показатели пассива	2020 г.		2021 г.		2022г.		отклонение +/- 2021от 2020 гг., тыс. руб.	Отклонение +/- 2022 от 2021 г, тыс. руб.
	Тыс. руб.	Уд.вес, %	Тыс. руб.	Уд.вес, %	Тыс. руб.	Уд.вес, %		
3. Капитал и резервы								
3.1. Уставный капитал	9511	53,49	18178	99,56	18178	92,00	+8667	-
3.2. Нераспределенная прибыль отчетного периода	-2157	-12,13	-1886	-10,33	596	3,02	+271	+2482
Итого по разделу 3	7354	41,36	16292	89,23	18774	95,02	+8938	+2482
4. Заемные средства	305	1,72	0	0,00	0	0,00	-305	-
5. Краткосрочные обязательства								
5.1. Займы и кредиты	8350	46,96	0	0,00	0	0,00	-8350	-
5.2. Кредиторская задолженность	1773	9,96	1967	10,77	984	4,98	+194	-983
Итого по разделу 5	10123	56,92	1967	10,77	984	4,98	-8156	-983
Баланс	17782	100	18259	100	19758	100	+477	+1499