

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И. о заведующего кафедрой, д.э.н., доцент

_____ И.А. Соловьева

« ____ » _____ 2021 г.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия
и пути повышения её эффективности

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.111.ВКР

Руководитель работы
доцент, к.э.н.,

_____ В.Н. Тишина

« ____ » _____ 2021 г.

Автор

студент группы ЗЭУ – 566

_____ Н.В. Божко

« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преп.

_____ Е.Ю. Куркина

« ____ » _____ 2021 г.

АННОТАЦИЯ

Божко Н.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и пути повышения её эффективности. – Челябинск: ЮУрГУ, ЗЭУ-566, 79 с., 13 ил., 34 табл., библиографический список – 20 наим.

В выпускной квалификационной работе проведен анализ финансового состояния, анализ финансовых результатов. На основе чего разработаны рекомендации по повышению эффективности ООО «Интегрос».

Объектом исследования является ООО «Интегрос».

Предметом исследования являются проблема повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В ходе данной работы были рассмотрены теоретические основы хозяйственной деятельности предприятия, а также проведен финансово-хозяйственный анализ ООО «Интегрос», который включает в себя:

- горизонтальный анализ баланса ООО «Интегрос»;
- вертикальный анализ баланса ООО «Интегрос»;
- анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
- оценку финансовой устойчивости предприятия;
- оценку показателей прибыльности и рентабельности предприятия;
- анализ деловой активности.

Исходя из полученных результатов были выявлены проблемы предприятия, а также составили мероприятия по повышению эффективности предприятия.

ABSTRACT

Bozhko N. V. Analysis of the financial and economic activities of the enterprise and ways to improve its efficiency.- Chelyabinsk: SUSU, ZEU-566, 79 pages, 13 illustrations, 34 tables, bibliographic list - 20 names.

The topic of the final qualification work is the analysis of the financial and economic activities of LLC «Integros» and ways to improve its efficiency.

In the final qualifying work, the analysis of the financial condition, the analysis of financial results was carried out. On the basis of which recommendations for improving the efficiency of LLC «Integros» were developed.

The object of the study is LLC «Integros».

The subject of the study is the problem of improving the efficiency of financial and economic activities of the enterprise.

In the course of this work, the theoretical foundations of the economic activity of the enterprise were considered, as well as the financial and economic analysis of LLC «Integros», which includes:

- horizontal analysis of the balance sheet of Integros LLC»;
- vertical analysis of the balance sheet of Integros LLC»;
- analysis of the company's liquidity and solvency;
- assessment of the financial stability of the enterprise;
- evaluation of the company's profitability and profitability indicators;
- business activity analysis.

Based on the results obtained, the problems of the enterprise were identified, and recommendations were made to improve the efficiency of the enterprise.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 8 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ | |
| 1.1 Цель, задачи и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия | 10 |
| 1.2 Анализ финансового состояния предприятия | 15 |
| 1.3 Анализ финансовых результатов | 28 |
| 1.4 Сравнительная характеристика РСБУ и МСФО | 33 |
| 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ИНТЕГРОС» | |
| 2.1 Общая характеристика ООО «Интегрис» | 38 |
| 2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса | 42 |
| 2.3 Оценка ликвидности и платежеспособности, оценка финансовой устойчивости, оценка показателей прибыльности и рентабельности | 45 |
| 2.4 Анализ деловой активности | 56 |
| 2.5 Мероприятия, направленные на повышение эффективности финансово- хозяйственной деятельности | 59 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 74 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 76 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ООО «Интегрис» | 78 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах ООО «Интегрис» | 79 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной работы заключается в практической значимости, анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрис» служит аргументацией для принятия управленческих решений.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой комплексную оценку, предоставляющую объективную и точный вид результатов деятельности, уровня эффективности использования ресурсов и величины производственного потенциала.

Изучение показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия охватывает все аспекты деятельности организации, что делает его ценным для руководителей.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Интегрис».

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрис», а также разработка путей повышения её эффективности.

Предмет работы – финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы хозяйственной деятельности предприятия;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрис»;
- разработать рекомендации по повышению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрис»;

В второй главе выпускной работы, проанализирована годовая бухгалтерская отчетность ООО «Интегрис» 2018 – 2020 годов, составлены аналитические таблицы и диаграммы, необходимые для отражения результатов исследований.

Строение выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка и приложений.

В первой главе данной работы разобраны теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.

Во второй главе проведен анализ финансового состояния исследуемого предприятия, выявлены отрицательные и положительные тенденции деятельности предприятия.

В заключении отображены основные тезисы выпускной квалификационной работы с описанием полученных результатов, которые направлены на достижение поставленных целей и решение задач.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Цель, задачи и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта – это процесс реализации основных функций организации, а также формирование развитие и рациональное использование денежных ресурсов для обеспечения экономического и социального развития организации.

Финансово-хозяйственная деятельность является характеристикой финансовой платежеспособности, а также кредитоспособности и конкурентоспособности.

Основной частью финансово-хозяйственной деятельности является процесс, характеризующийся управлением финансами предприятия, то бишь, охватывает широкий диапазон работы предприятия, заключающий в себя процесс получения доходов и осуществление расходов, формирование и распределение денежных накоплений и финансовых ресурсов. [9, с.101].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим на каждом предприятии и занимает важное место в принятии управленческих решений и играет не мало важную роль в принятии решений по управлению финансами на предприятии.

Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности является планирование, учет, анализ и принятие управленческих решений, экономических результатов.

Целью анализа – это оценка динамики развития предприятия, составляющая на сегодняшний день, его финансового состояния. Проанализируем такие методы анализа, как: горизонтальный анализ, вертикальный анализ и анализ с применением коэффициентов. [7, с. 119].

Благодаря данным анализа хозяйственной деятельности предприятия мы можем проследить и оценить общее развитие предприятия и причины изменения

результатов деятельности, а также разработка и утверждение планов развития проекта, принятие управленческих решений, выявление резервов с целью повышения эффективности производства, оценка результатов проекта, разработка экономической стратегии его развития.

Чтобы отследить проблемы предприятия, важно оценить производственные и финансовые риски, и определить последствия принятых решений.

Целью финансового анализа является оценка хозяйственной деятельности предприятия, а также регулярное проведение работ, которые направлены на ее усовершенствование.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности состоит из следующих направлений:

- презентация методов анализа производственной, хозяйственной, маркетинговой, деловой и другой деятельности предприятия;

- выявление основных методов анализа состояния и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; определение способов повышения эффективности предприятия при помощи комплексного экономического анализа;

- оценка финансового состояния, финансового риска и риска банкротства;

- анализ конкурентоспособности производимой продукции, деловой активности и репутации;

- оценка использования предприятием основных средств и материальных ресурсов, количества запасов;

- оценка воздействия предприятия на экологию;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия должен включать в себя оценку в ретроспекции т.е. оценку состояния объекта анализа в прошлом, диагноз т.е. описание настоящего состояния объекта в систематизированном виде и прогноз будущего состояния объекта анализа.

Таким образом, финансовый анализ является попыткой разбить на основе поставленной цели финансовую отчетность на их компоненты.

Итак, финансовый анализ является одним из существенных инструментов построения и оценки финансовой политики предприятия, обнаружения тенденций измерения пропорций, прогнозирования, планирования, определения главных факторов деятельности предприятия, расчета их влияния на результат и выявления неиспользованных резервов.

Перейдем к рассмотрению методов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Комплексный анализ рыночного состояния и учет всех взаимосвязанных факторов, влияющих на ее положение и владение специальным математическим и аналитическим аппаратом для прогноза и анализа рынка, делает возможным удачное функционирование любого предприятия в современных условиях.

Методы, используемые для проведения анализа финансово- хозяйственной деятельности предприятия представлены на рисунок 1.

| | |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Анализ абсолютных показателей | Изучение данных представленных в бухгалтерской отчетности (формат № 1, и форма №2 |
| 2. Горизонтальный (временный) анализ | Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом |
| 3. Вертикальный (структурный) анализ | Определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом |
| 4. Трендовый (динамических) анализ | Сравнение каждой позиции отчетности с рядом предыдущих периодов и определение тренда |
| 5. Анализ относительных показателей (коэффициентов) | Расчет отношений между отдельными позициями отчета, определения взаимосвязи показателей |
| 6. Сравнительный анализ | Внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений |
| 7. Факторный анализ | Анализ влияния отдельных факторов на резуль- тативный показатель |

Рисунок 1 – Классификация методов и приемов финансового анализа

Предметом экономического анализа является экономическая деятельность предприятия.

Она отражается в системе показателей учетных, отчетных, плановых и других документах.

Основные методы финансового анализа:

– горизонтальный анализ – сопоставление каждого показателя отчетности с предыдущим периодом времени. Горизонтальный анализ проводится с помощью таких методов как анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей; элементарное сравнение финансовой отчетности и анализ резких изменений; и из этого стоит уделить особое внимание ситуациям, когда изменение одного показателя не соответствует изменению другого показателя;

– вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждого элемента отчетности на конечный результат. Вертикальный анализ заключается в определении доли каждого элемента отчетности в итоговом общем показателе и последующем сравнении результата с данными за предыдущий период;

– сравнительный (пространственный) анализ – содержащий внутриэкономический и межэкономические анализы. Внутриэкономический анализ подразумевает показателей свободной отчетности по отдельным показателям организации, цехов, подразделений, а межэкономический анализ подразумевает деятельности предприятия по отношению к фирмам конкурентам со среднеотраслевыми и среднеэкономическими данными.

– факторный анализ – анализ, указывающий на влияние отдельных факторов на работу индикатора с использованием методов случайного поиска. Интересно, что факторный анализ может быть, как прямым, так и обратным. Прямая – это когда фактическая оценка разбивается на составные части, и наоборот, когда ее отдельные элементы объединяются в общий фактический показатель;

– трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом

предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя. При помощи тренда прогнозируются вероятные будущие значения индикаторов, и соответственно проводится перспективный прогноз анализа;

– анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей. Множественность финансовых коэффициентов стимулирует поиск комплексных оценок, позволяющих построить работоспособные конструкции, включающие несколько компонентов по выбранному алгоритму или использующие интегральную оценку. При этом изменяется не только количество коэффициентов, но и нормативное значение. На практике, предприятие является платежеспособным, если денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы полностью покрывают краткосрочные обязательства.

Для выражения результатов использует показатели средние и относительные.

С помощью экономического анализа устанавливаются причинно-следственные связи, взаимозависимости и взаимозависимости, факторы, и только после этого - характер их влияния, основанный на построении групповых таблиц.

В экономическом анализе широко используются структурные группировки, если изучать состав хозяйствующих субъектов (с точки зрения стоимости основных средств, уровня автоматизации, мощности и т. д.). Аналитические группировки предназначены для выявления взаимосвязи, взаимозависимости и взаимодействия изучаемых показателей, явлений, объектов.

Информация, содержащаяся в отчете компании, составляющая основу информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности, может быть классифицирована как:

- управленческие отчеты (внутренние);
- финансовый отчет (внешний) рисунок 2



Рисунок 2 – Виды отчетности предприятия и их краткая характеристика

1.2 Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия – это определение основных показателей и коэффициентов, дающие объективную оценку состоянию предприятия.

Активы – это ресурсы (имущественные и неимущественные), используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Активы состоят из суммы внеоборотных, оборотных (текущих) и других активов. [11, с.130–135].

В систему показателей оценки финансового состояния входит показано на рисунке 3.

1. Предварительная оценка финансового состояния предприятия (построение аналитического баланса, вертикальный, горизонтальный анализ);

2. Анализ финансовых результатов предприятия (анализ прибыли и рентабельности);

3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия (показатели ликвидности деятельности);

4. Анализ финансовой устойчивости предприятия (анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости).

Рисунок 3 – Показатели оценок финансового состояния предприятия

При применении горизонтального метода отражается динамика и тенденции изменения отдельных статей финансовой отчетности. При этом показатели отчетности сравниваются с аналогичными данными за предыдущие периоды.

При использовании метода вертикальной оценки балансы представлены здесь в виде относительных величин, которые характеризуют структуру отчета по конечным показателям и позволяют определить долю каждой статьи в общем объеме. Горизонтальные и вертикальные методы оценки дополняют друг друга и используются вместе в табличном представлении и выводах. [5, с. 137].

Анализ активов позволяет выявить относительное и абсолютное изменение объема имущества организации и разных его видов. Увеличение активов может быть вызвано расширением деятельности, ростом долгов организации, влиянием инфляции и др. Сокращение активов может быть следствием свертыванием бизнеса, сокращением спроса на продукцию, ограничением доступа на рынки сбыта и др.

Для получения оценки динамики и структуры активов в научных исследованиях и практической деятельности применяют разные методы анализа и наиболее распространенными являются: горизонтальный; структурный; сравнительный; факторный, анализ финансовых коэффициентов и др. Выводы

структурного анализа, дополненные динамикой, имеют высокую ценность не только для менеджмента организаций, но и контрагентам для выяснения ситуации по многим вопросам состояния активов.

Итак, при структурном анализе активов мы можем увидеть какие активы преобладают. Если это оборотные активы, то это говорит о том, что признак более быстрой оборачиваемости активов, их мобильной структуре и сравнительной большей доходности, и ликвидности. Активы предприятия разделяют на внеоборотные и оборотные активы.

Особенностью оборотных активов является то, что они переходят из сферы обращения в сферу производства и обратно. На первоначальном этапе корпорация расходует денежные средства для покупки товаров и материалов. Соответственно на данном этапе оборотные активы из денежных средств преобразовываются в форму товарно-материальных ценностей, а дальше из сферы обращения в сферу производства.

К активам относятся объекты имущества со сроками обращения (погашения) свыше двенадцати месяцев, к оборотным активам – со сроком обращения внеоборотным до одного года включительно. [19, с. 75].

Внеоборотные активы в процессе использования в операционной деятельности имеют ряд преимуществ и недостатков. Представлены преимущества и недостатки на рисунке 4

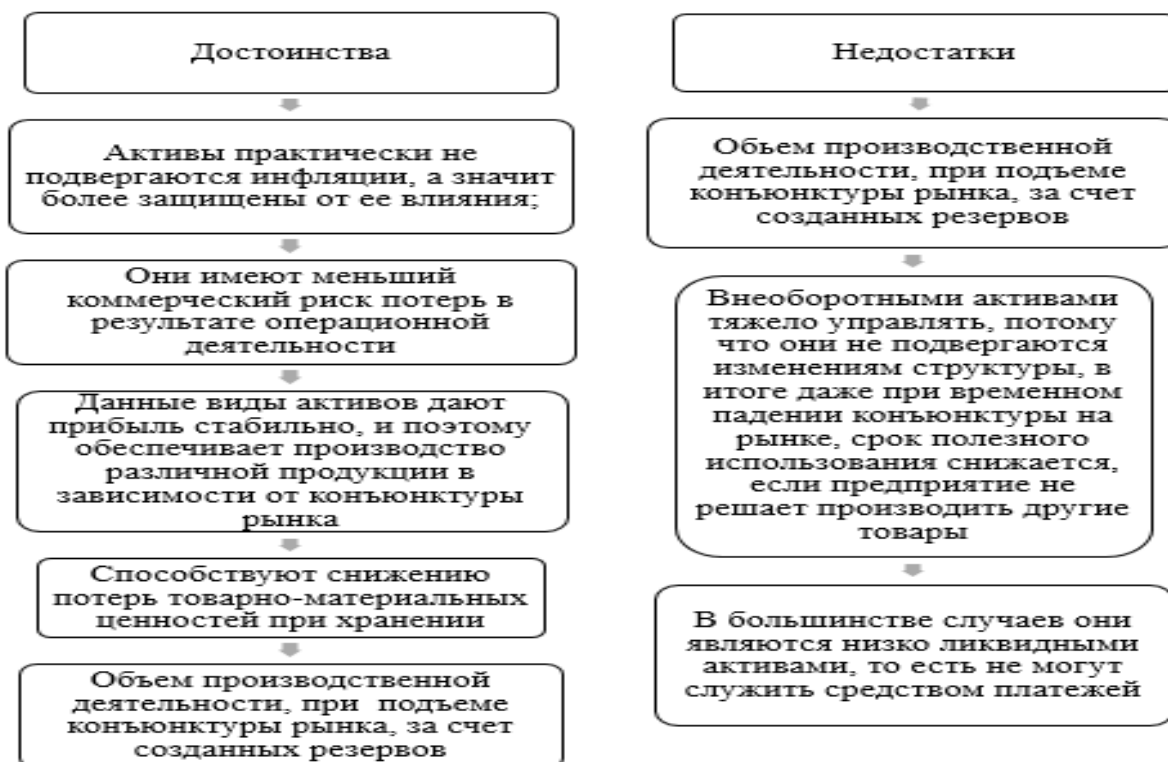


Рисунок 4 – Достоинства и недостатки внеоборотных активов [10, с.98]

Мы классифицируем долгосрочные активы предварительно, чтобы обеспечить целевое управление ими.

1) Основные средства. Они представляют собой физическую собственность корпорации, выраженную в многократно используемом оборудовании, которое постепенно переносит свою стоимость на производимые продукты;

2) Нематериальные активы. Долгосрочные активы без материальной формы обеспечивают ведение всех видов экономической деятельности;

3) Незавершенные капитальные вложения. Объем затрат, по факту потраченных на стройку и монтаж объектов основных средств от начала и до конца;

4) Машины и оборудование. К ним относятся типы оборудования, которое необходимо установить в зданиях с использованием данной установки, а также измерительное оборудование и другие устройства;

5) Долгосрочные финансовые вложения. Это все финансовые инвестиционные инструменты, приобретенные и используемые более одного года;

6) Прочие виды внеоборотных активов.

Оборотные активы являются частью собственности компании, которая используется в течение производственного цикла. [7, с. 172].

Анализ динамики активов по видам позволяет определить их изменения за анализируемый период и сформировать выводы.

В зависимости от того, насколько быстро активы предприятия могут быть преобразованы в денежные средства, по методике все активы можно разделить на группы. [9, с. 147]:

1) A_1 – наиболее ликвидные активы. В эту группу входят средства, которые можно сразу использовать при проведении финансовых расчетов и других

операций. Это также включает краткосрочные финансовые вложения;

2) А2 - активы, которые быстро продаются. Для преобразования этих активов в наличные может потребоваться определенный период времени. Сюда входит дебиторская задолженность, а также прочие оборотные активы предприятия;

3) А3 - активы, которые продаются медленно. В эту группу входят акции и налог на добавленную стоимость;

4) А4 - деятельность, которую сложно продать. Эта группа представлена внеоборотными активами. Это активы, предназначенные для использования в бизнесе в течение относительно длительного периода времени. Оценка активов на основе их ликвидности позволяет определить ликвидность баланса компании.

Таким образом, основная цель анализа активов предприятия – выявить и удовлетворить ряд потребностей в отдельных их видах, чтобы обеспечить операционный процесс, а также оптимизировать их состав для обеспечения условий эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Пассивы представляют собой источники: собственные, заемные и привлеченные средства, вложенные в имущество предприятия. Структура пассивов представлена как соотношение долей различных видов обязательств и собственных средств в общей сумме пассивов предприятия.

Пассивы можно поделить на три раздела [12, с.86].:

– собственный капитал; долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Для проведения анализа структуры необходимо производить подробное рассмотрение всех составляющих пассивов.

С помощью анализа структуры пассива мы можем определить вероятные причины финансовой неустойчивости предприятия. Например, может быть высокий процент заемных средств (более 50%), особенно негативное влияние может оказывать рост краткосрочных обязательств. А увеличение доли собственного капитала в структуре источников финансирования, напротив, свидетельствует об усилении финансовой устойчивости.

Группировка статьи пассива определена по степени возрастания сроков

погашения обязательств предприятия на следующие группы [14, с. 79]:

1) П1 - самые срочные обязательства. В эту группу входят статьи обязательств баланса, оплата которых должна быть произведена в ближайшее время, а именно: долги и прочие краткосрочные обязательства;

2) П2 - краткосрочные обязательства. Эта группа представлена статьями, которые необходимо погасить в течение двенадцати месяцев. Он представлен краткосрочными заемными средствами;

3) П3 - долгосрочные обязательства. В эту группу входят доходы будущих периодов, долгосрочные обязательства, резервы на покрытие расходов;

4) П4 - текущие обязательства. Эта группа представлена собственным капиталом компании.

В связи с вышеизложенным, можем сделать вывод, что при соотношении показателей срочности погашения с показателями степени погашения можно определить уровень платежеспособности и ликвидности предприятия. Также, мы можем определить и проанализировать финансовую устойчивость и кредитоспособность предприятия, при помощи соотношения статей разделов пассива баланса «Капитал и резервы» с разделами долгосрочных и краткосрочных обязательств и оборотных активов [1].

В пассиве баланса присутствует информация, дающая возможность определить изменения в структуре собственного и заемного капитала, постоянного и переменного; размер привлеченных, долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Пассив отображает наглядный пример, откуда взялись средства и кому предприятие обязано.

Выделяют типы финансовой устойчивости в зависимости от размеров источников формирования средств для финансирования запасов и степени риска.

1. Абсолютная финансовая устойчивость (собственные оборотные средства обеспечивают резервы). Этот тип финансовой стабильности имеет самый низкий риск и в то же время самую высокую стоимость финансирования. Неравенство используется для описания абсолютной финансовой стабильности. (1) [17, с.759–

762]:

$$З \leq СОС \quad (1)$$

где З – Запасы и НДС по приобретенным ценностям; СОС – собственные оборотные средства

2. Нормальная финансовая устойчивость (запасы обеспечиваются суммой собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств). В виде низкого риска и довольно высокими затратами. Это неравенство, описывающее тип финансовой устойчивости выглядит так (2):

$$СОС < З \leq СОС + ДО \quad (2)$$

3. Неустойчивое финансовое состояние (также привлекаются краткосрочные кредиты и займы). Такая обстановка говорит о высоком риске и вероятном нарушении платежеспособности, если организация недостаточно кредитоспособна. Для описания состояние, используют неравенство (3):

$$СОС + ДО < З \leq СОС + ДО + ККЗ \quad (3)$$

где ККЗ – краткосрочные кредиты и займы

4. Предкризисное финансовое состояние это на грани банкротства (запасы не обеспечиваются всеми источниками их формирования). Такое состояние организации описывает следующее неравенство (4):

$$СОС + ДО + ККЗ < З \quad (4)$$

Предприятие, для детального описания устойчивости финансового состояния, в рыночных условиях, наравне с абсолютными величинами применяют относительные финансовые показатели, характеризующих платежеспособность, ликвидность и степень независимости перед внешними источниками финансирования.

В рисунке 5 описаны условия по определению типа финансовой устойчивости.

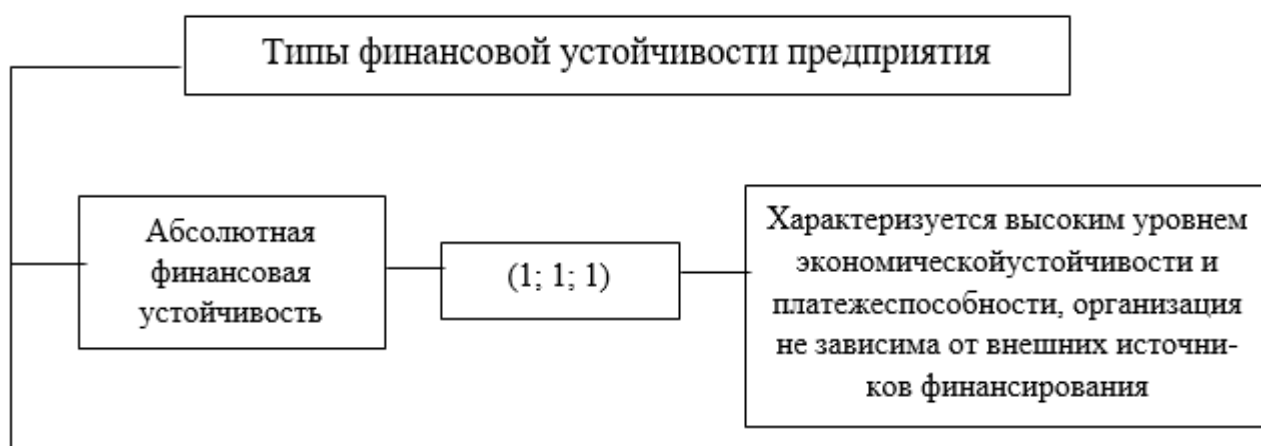


Рисунок 5 – Типы финансовой устойчивости предприятия [13, с.203].

Подведя итоги, можно сделать вывод, о том, что применяются различные методы оценки, при анализе ликвидности. Руководство предприятия исходит из конкретных целей, для определения методики оценки. Для многих субъектов рынка нужна количественная и качественная информация о их деятельности, и анализ ликвидности и платежеспособности предприятия может показать нам это.

Финансовые коэффициенты, позволяющие проводить оценку финансового состояния предприятия [16, с.125–128] представлены на рисунке 6.

| Показатель | Расчет | Рекомендованное значение |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| Коэффициент независимости (автономии) | $\frac{Ск}{А}$ | > 0,5 |
| КОСС | $\frac{СОС}{ОА}$ | $\geq 0,1$ |
| Коэффициент финансовой устойчивости | $\frac{(СК + Д0)}{А}$ | > 0,75 |
| Коэффициент маневренности СК | $\frac{(СК - ВА)}{СК}$ | $\geq 0,1 - 0,5$ |
| Плечо финансового рычага | $\frac{ЗК}{СК}$ | ≤ 1 |
| Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах | $\frac{КЗ (просроченная)}{\text{Валюта баланса}}$ | 0 |

Рисунок 6 – Показатели финансовой устойчивости предприятия

Данный анализ позволяет сделать вывод о доле устойчивых источников финансирования в структуре пассива баланса и, как следствие, о финансовой устойчивости предприятия. Коэффициент независимости (автономии) показывает долю собственных средств в источниках финансирования.

Система аналитических индикаторов обширна. В зависимости от этапов финансового анализа финансовые коэффициенты имеют разную процедуру расчета и интерпретации. Чтобы иметь полное представление о финансовом положении организации, все показатели должны быть согласованы друг с другом в единой системе. Проводя оценку ликвидности предприятия определяется сначала, ликвидность его баланса. Путем сопоставления активов и пассивов по

бухгалтерскому балансу, осуществим анализ ликвидности. Следует начать с оценки ликвидности. [6, с.87]. Активы группируются по степени их ликвидности, а пассивы – по срокам погашения и называется коэффициентным методом, назначенный для определения платежеспособности [8, с. 127] показан в рисунке 7.

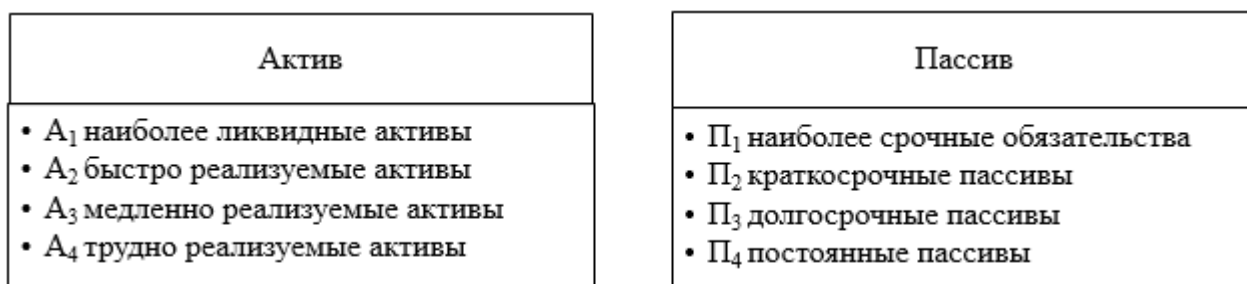


Рисунок 7 – Группировка активов и пассивов по степени ликвидности и срокам погашения

Четыре группы, составленные по степени ликвидности статьи активов и в зависимости от срока погашения пассивы представлен в рисунке 8 [10, с. 116].

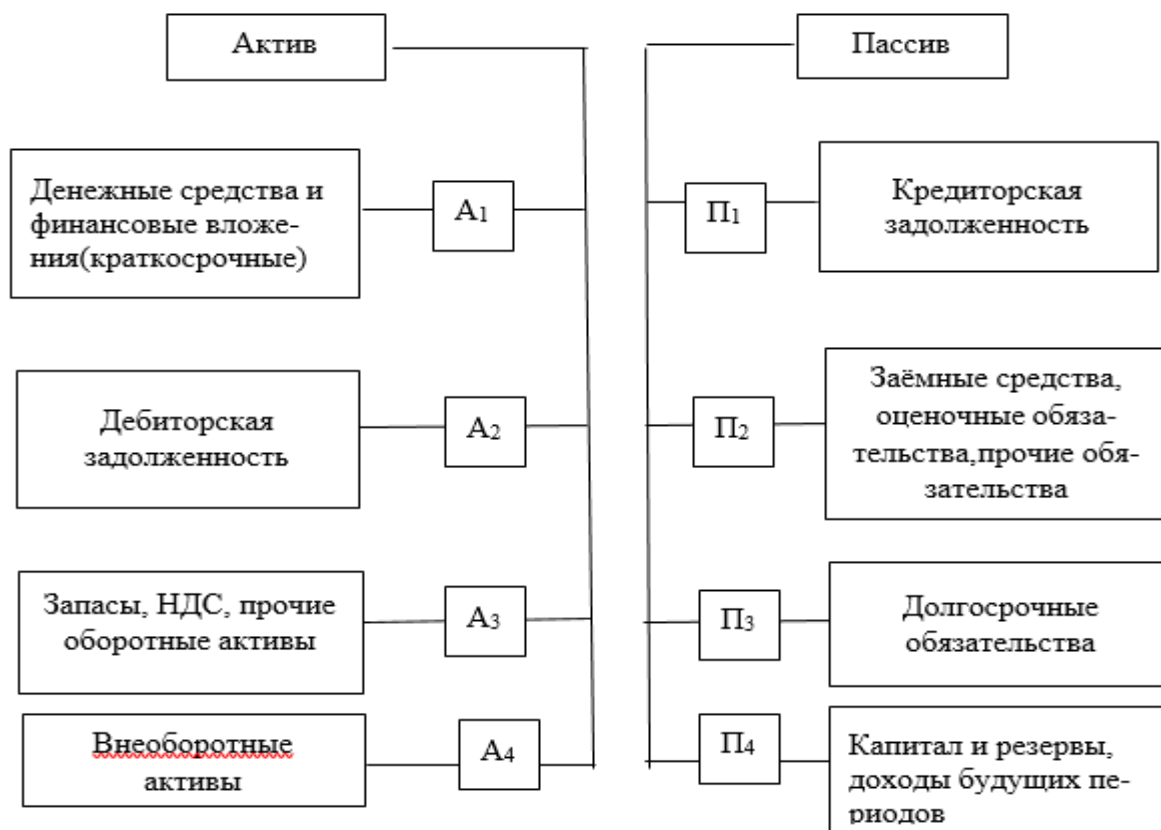


Рисунок 8 – Состав групп актива и пассива предприятия

Если, при невыполнении всех условий, то будем считать три коэффициента различающихся составом активов: коэффициент абсолютной ликвидности; текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности. При абсолютной ликвидности баланса соблюдаются условия, обобщенные в рисунок 9 [7, с. 158].

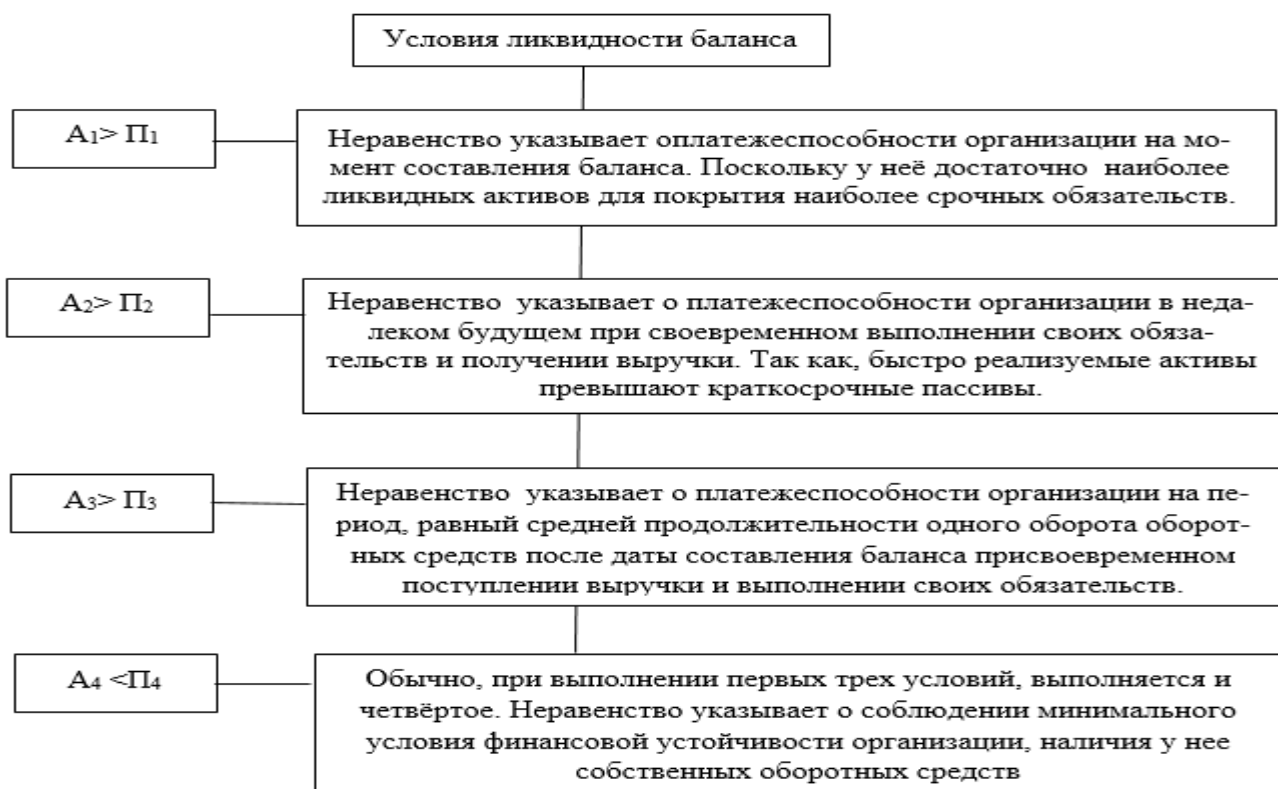


Рисунок 9 – Условия ликвидности баланса

Предприятие имеет возможность оценить, в какой степени она готова погасить собственные долги при анализе ликвидности баланса. Коэффициентный метод оценивания оценка ликвидности и платежеспособности предприятия имеет в составе метод группировки активов и пассивов исходя из сроков погашения. Коэффициент быстрой ликвидности – отношение объема денежных средств (ДС) к объему кредиторской задолженности (КЗ) (5) [15, с. 184].

$$К_{бл} = \frac{ДС}{КЗ} \quad (5)$$

В момент расчета коэффициента абсолютной ликвидности в знаменателе тоже учитываем объем краткосрочных кредитов (КАл) (6)

$$K_{ал} = \frac{ДС}{КЗ+КК} \quad (6)$$

Используя следующие два фактора, можно оценить, способна ли компания погасить собственные долги в ближайшем будущем.

Коэффициент ликвидности показывает, какое соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностями (7).

$$K_{л} = \frac{ДЗ}{КЗ} \quad (7)$$

Коэффициент критической ликвидности или промежуточный коэффициент покрытия – это соотношение высоколиквидных активов (ДС + ДЗ) к текущим обязательствам предприятия (КЗ + КК) (8).

$$K_{ПП} = \frac{ДС+ДЗ}{КЗ+КК} \quad (8)$$

Коэффициент текущей ликвидности или покрытия – это соотношение оборотных активов (ОА) к текущим обстоятельствам предприятия (9).

$$K_{п} = \frac{ОА}{КЗ+КК} \quad (9)$$

Коэффициент восстановления платежеспособности предприятия определяется за 6 месяцев, а утраты платежеспособности за 3–месячный период. Для этого используем формулу (10) [4, с. 114]:

$$K_{уП}^{ВП} = \left[K_{ТЛ\ кп} + \frac{n}{12(K_{ТЛ\ кп} - K_{ТЛ\ нп})} \right] \quad (10)$$

где $K_{ТЛ\ кп}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец периода; $K_{ТЛ\ нп}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало периода; n - период восстановления платежеспособности ($n = 6$ для коэффициента восстановления платежеспособности, $n = 3$ для коэффициента потери платежеспособности).

Делается вывод о том, что коэффициент восстановления платежеспособности предприятия, значение которого больше 1, означает, что предприятие в течение шести месяцев имеет реальную возможность восстановить платежеспособность. У компании коэффициент потери платежеспособности больше 1, что означает, что в течение трех месяцев компания не должна потерять платежеспособность.

В целях анализа активы и пассивы баланса сгруппированы по следующим критериям: актив - по степени уменьшения ликвидности, пассива - по степени срочности платежа (погашения), представленного на рисунке 10.

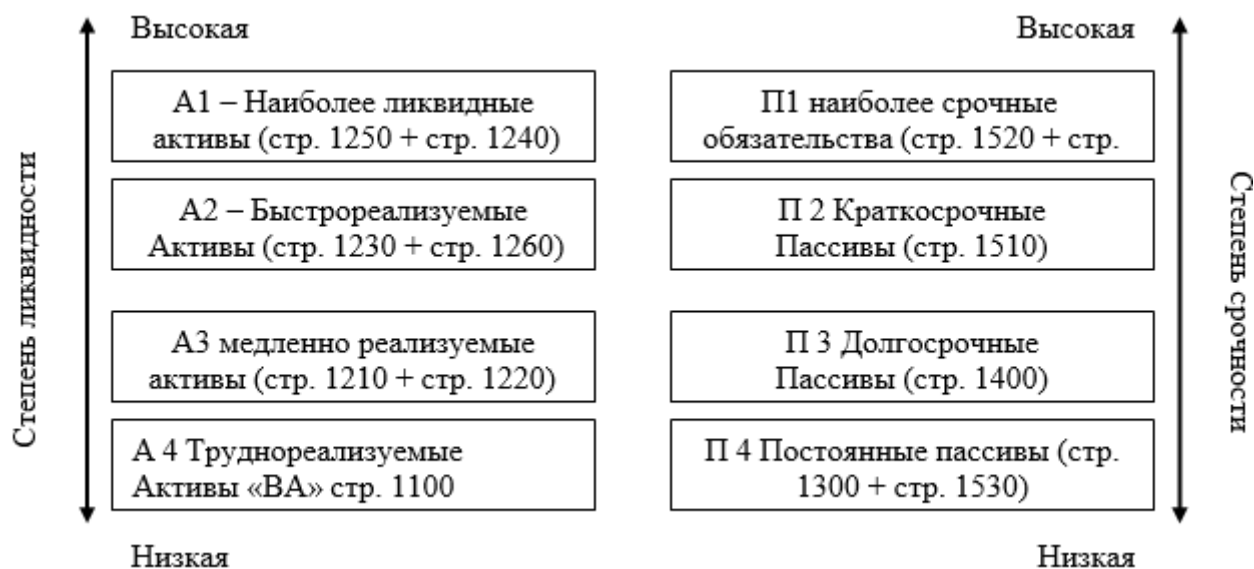


Рисунок 10 – Группировка статей актива и пассива

Финансовая устойчивость организации характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Типы финансовой отчетности представлен на рисунке 11.

| Типы финансовой устойчивости | Трехмерный показатель | Источники покрытия затрат | Краткая характеристика |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Абсолютная | 1,1,1 | оборотные средства организации | Высокая платежеспособность, организация не зависящая от кредиторов |
| Нормальная | 0,1,1 | оборотные средства и долгосрочные кредиты | Нормальная платежеспособность, эффективное использование кредитных ресурсов |
| Неустойчивое | 0,0,1 | оборотные средства, а также долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы | Нарушение платежеспособности, нужда в заемных средствах, возможность улучшения ситуации |
| Кризисное | 0,0,0 | - | Высокая вероятность банкротства |

Рисунок 11 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов, представленных на рисунке 12.

| Наименование коэффициента | Формула расчета | Расшифровка |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Коэффициент обеспеченности СОС | $K_{\text{осс}} = \frac{\text{СОС}}{\text{ОБА}} > 0,4$ | СОС – собственные оборотные средства; ОБА – оборотные активы |
| Коэффициент обеспеченности запасов СОС | $K_{\text{озс}} = \frac{\text{СОС}}{\text{Запасы}} > 1,0$ | |
| Коэффициент маневренности СОК | $K_{\text{м}} = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}} > 0,5$ | СК – собственный капитал |
| Индекс постоянного актива | $I_{\text{па}} = \frac{\text{ВНА}}{\text{СВ}}$ | ВНА – внеоборотные активы |
| Коэффициент финансовой независимости | $K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ИБ}} > 0,5$ | ИБ – итог баланса |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | $K_{\text{зк}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ИБ}} < 0,5$ | ЗК – заемный капитал |
| Коэффициент финансовой устойчивости | $K_{\text{фу}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}} < 0,5$ | |
| Коэффициент инвестирования | $K_{\text{инв}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВНА}} > 0,5$ | |

Рисунок 12 – Показатели финансовой устойчивости предприятия

Формулы из таблицы – это анализ бухгалтерской отчетности и баланса, анализ отчета о прибылях и убытках показывает финансовые результаты деятельности.

1.3 Анализ финансовых результатов предприятия

Для того, чтобы определить эффективность предприятия, есть один из основных инструментов им является анализ финансовых результатов. В анализе финансовых результатов есть насущная необходимость для любого предприятия, так как нельзя вести хозяйство без меры веса и счета, не добиваясь превышения доходов над расходами.

Финансовые результаты субъектов хозяйствования показывают, насколько эффективно предприятие ведет свою хозяйственную деятельность во всех направлениях: производство, сбыт, снабжение, финансы, инвестиции, что составляет основу его экономического развития и укрепления финансовые отношения с партнерами. С ростом финансового результата создается финансовая

основа для самофинансирования деятельности компании, осуществляя расширенное воспроизводство [5, с.145].

При анализе финансовых результатов бизнеса мы классифицируем доход следующим образом: доход от других операций, доход от продажи продукции, доход от чрезвычайных операций, прибыль от продажи продукции, прибыль на единицу продукции, прибыль от операционной деятельности, прибыль от обычной деятельности, прибыль от чрезвычайных ситуаций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

Определение издержек зависит также от подхода к определению природы фирмы. Согласно классическому (технологическому) подходу, экономические издержки признаются трансформационными издержками, поскольку они связаны с преобразованием ресурсов в продукт.

Коэффициенты рентабельности – это показатели, которые отображают степень эффективности деятельности предприятия. Такие показатели могут быть относительными и оценивать прибыльность различных систем предприятия. Чем выше коэффициенты рентабельности, тем результативнее используются ресурсы предприятия.

Коэффициенты рентабельности предназначаются инструментом управления в инвестиционной, инновационной, ценовой, кадровой, маркетинговой и производственной стратегии предприятия.

В качестве абсолютных показателей прибыльности часто рассматривают различные показатели прибыли из отчета о финансовых результатах, а также:

- EBIT – прибыль до выплаты процентов по кредитам и налогов;
- EBT – прибыль до выплаты налогов;
- EBITDA – прибыль до выплаты налогов, процентов и начисления износа и амортизации.

Рассмотрим показатели рентабельности:

1. Общая рентабельность рассчитывается по формуле 11:

$$\text{Общая рентабельность} = \frac{\text{Балансовая прибыль} \times 100\%}{\text{Выручка от реализации}} \quad (11)$$

Характеризует прибыльность фирмы (от всех видов деятельности).

2. Общая рентабельность продаж (ROS) рассчитывается по формуле 12:

$$\text{ROS} = \frac{\text{Прибыль от реализации (валовая)} \times 100\%}{\text{Выручка от реализации}} \quad (12)$$

Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Причинами снижения показателя служат – повышение налоговых ставок, выросшие издержки, снижение объема продаж (падение спроса).

3. Рентабельность готовой продукции рассчитывается по формуле 13:

$$\text{Р}_{\text{ГП}} = \frac{\text{Прибыль от реализации (валовая)} \times 100\%}{\text{Себестоимость продукции}} \quad (13)$$

Показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в производство (себестоимость) продукции. Повышение рентабельности продукции обеспечивается в основном за счет снижения себестоимости единицы продукции.

4. Рентабельность собственного капитала (ROE) рассчитывается по формуле 14:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Чистая прибыль} \times 100\%}{\text{Стоимость СК (средняя за период)}} \quad (14)$$

Характеризует эффективность применения собственного капитала. Динамика данного показателя оказывает влияние на уровень котировки акций. Высокое значение такого показателя может быть связано как с инфляцией, так и с высоким финансовым риском.

5. Экономическая рентабельность (ROA) рассчитывается по формуле 15:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Балансовая прибыль} \times 100\%}{\text{Стоимость активов (средняя за период)}} \quad (15)$$

Характеризует эффективность использования всего имущества фирмы. Сколько прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в имущество фирмы. Пути повышения показателя: при низкой рентабельности стремиться к ускорению оборачиваемости активов; снижение затрат или рост цен на продукцию.

Каждый показатель рентабельности будет рассчитываться в процентах за прошлый и отчетный период. Это означает, что можно показать изменение показателей и проанализировать эффективность фирмы.

Коэффициенты деловой активности (оборачиваемости) дают возможность определить, насколько действенно предприятие использует свои средства.

Скорость оборота средств, т.е. скорость их превращения в денежные средства:

- оказывает прямое влияние на платежеспособность предприятия;
- отображает изменение производственно-технической возможности предприятия.

Разберём показатели оборачиваемости:

1. Коэффициент оборачиваемости активов (в размах) рассчитывается по формуле 16:

$$КО_a = \frac{\text{Выручка}}{\bar{A}}, \quad (16)$$

где \bar{A} – средняя стоимость активов за расчетный период.

- показывают эффективность использования всех имеющихся ресурсов независимо от источников их финансирования;
- показывает, сколько раз за отчетный период совершается полный цикл производства и обращения, приносящий эффект в виде прибыли;
- показывает, сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица активов. Чем выше значение показателя, тем лучше.

2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (в размах) рассчитывается по формуле 17:

$$КО_{ск} = \frac{\text{Выручка}}{\bar{СК}}, \quad (17)$$

где $\bar{СК}$ – это средняя стоимость собственного капитала за расчетный период.

Показывает активность собственного капитала. Допустимые значения: чем выше значение коэффициента, тем лучше.

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в размах) рассчитывается по формуле 18:

$$КО_{дз} = \frac{\text{Выручка}}{\overline{ДЗ}}, \quad (18)$$

где $\overline{ДЗ}$ – средняя стоимость дебиторской задолженности за расчетный период.

Он характеризует скорость оборачиваемости дебиторской задолженности в анализируемом периоде. Динамика этого показателя во многом зависит от кредитной политики компании, от эффективности системы контроля, обеспечивающей своевременное поступление платежей.

4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях) рассчитывается по формуле 19:

$$ПО_{дз} = \frac{365}{КО_{дз}}, \quad (19)$$

где $КО_{дз}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой покупателям.

Позволительные значения: чем меньше дней требуется для оборота дебиторской задолженности, тем лучше.

5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в размах) рассчитывается по формуле 20:

$$КО_{кз} = \frac{\text{Себестоимость продукции}}{\overline{КЗ}}, \quad (20)$$

где $\overline{КЗ}$ – средняя стоимость кредиторской задолженности за расчетный период.

Показывает скорость оборачиваемости кредиторской задолженности за анализируемый период.

6. Период оборачиваемости кредиторской задолженности (в днях) рассчитывается по формуле 21:

$$ПО_{кз} = \frac{365}{КО_{кз}}, \quad (21)$$

где $КО_{кз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой предприятию.

Допустимые значения: чем меньше дней требуется для оборота кредиторской задолженности, тем лучше.

7. Коэффициент оборачиваемости запасов (в оборотах) рассчитывается по формуле 22:

$$\text{ПО}_{\text{зап}} = \frac{\text{Себестоимость продукции}}{\text{Средние запасы сырья}}, \quad (22)$$

Характеризует скорость оборачиваемости запасов за анализируемый период.

Чем выше значение коэффициента оборачиваемости запасов:

- тем более ликвидную структуру имеют оборотные средства;
- тем более устойчивым (при прочих равных условиях) является финансовое положение компании.

Низкое значение коэффициента оборачиваемости запасов, как правило, указывает о проблемах со сбытом продукции.

Допустимые значения: чем выше значение коэффициента, тем лучше.

Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция, т.к. каждый новый оборот приносит нам дополнительный доход. Ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот, а замедление – отвлечением средств из оборота.

1.4 Сравнительная характеристика РСБУ и МСФО

На сегодняшний день, когда любая компания должна вести бухгалтерский учет и предоставлять заполненные формы декларации в соответствии с требованиями систем бухгалтерского учета по РСБУ и МСФО. Сравнивая их, мы наблюдаем как сходства, так и существенные различия. В настоящее время большое количество российских компаний испытывают потребность в декларировании с учетом как российских принципов бухгалтерского учета, так и международных стандартов. Несмотря на то, что российские стандарты бухгалтерского учета значительно приблизились на международном уровне,

различия между ними по-прежнему значительны. Поэтому компания, составляющая финансовую отчетность в соответствии с МСФО, часто вынуждена вести параллельный учет или внедрять трансформацию готовой формы отчетности.

В рисунке 13 обеспечим соответствие РСБУ и МСФО. Важно учитывать, что МСФО должны использовать предприятия, которые имеют одну из стратегических целей развития - выход на международный рынок товаров и услуг, а все организации, для которых это обязательство закреплено на законодательном уровне, должны соответствовать российским стандартам. Более того, МСФО призваны помочь потенциальным инвесторам оценить деятельность компаний. Что касается различий между двумя системами, мы можем сказать, что это позволяет вести учет с меньшими затратами с использованием МСФО. Понимание различий между этими двумя системами позволяет согласовать учет по МСФО с более низкими затратами, а также знание операции регуляризации - прогнозируют и быстро исправляют возникающие отклонения.

Эти системы определяются разными целями использования содержащейся информации: Подготовка отчета по МСФО направлена на выявление экономической сущности процессов, происходящих в компании. Пользователи - учредители, инвесторы, финансовые учреждения и заинтересованные стороны. Отчеты по РСБУ направлены на фискальные цели и предназначены для контроля организаций со стороны налоговых и статистических органов. Представлен рисунок 13.

| Международные стандарты финансовой отчетности | Соответствующие ПБУ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФО 1 Представление финансовой отчетности | ПБУ 1/2008 Учетная политика организации; ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации |
| МСФО 2 Запасы | ФСБУ 5/2019 Учет материально-производственных запасов |
| МСФО 7 Отчет о движении денежных средств | ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств |
| МСФО 8 Чистая прибыль (убыток) за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике | Аналог отсутствует |
| МСФО 12 Налоги на прибыль | ПБУ 18/02 Учет расчетов по налогу на прибыль организации |
| МСФО 16 Основные средства | ПБУ 6/01 Учет основных средств |
| МСФО 17 Аренда | Аналог отсутствует |
| МСФО 18 Выручка | ПБУ 9/99 Доходы организации |
| МСФО 34 Промежуточная финансовая отчетность | Аналог отсутствует |
| МСФО 38 Нематериальные активы | ПБУ 14/2007 Учет нематериальных активов |

Рисунок 13 – Тип финансовой устойчивости

Различные целевые области являются основой для разных подходов к отчетности. Например, в РСБУ есть термин «отчетная дата». Это всегда 31 декабря - граница отчетного периода, который длится с 1 января по 31 декабря. В МСФО с требованием обязательной годовой отчетности отчетная дата не привязана к календарному году, такое понятие отсутствует. Компании, обеспечивая сопоставимость информации, устанавливают отчетный период исходя из наиболее удобных мнений.

Российские правила предусматривают ведение бухгалтерского учета и отчетности только в рублях, а в случае МСФО по их правилам - в функциональной валюте, то есть той, в которой устанавливаются цены и производятся расчеты. Операции в других валютах производятся с последующим преобразованием в функциональную и переносом разницы в прочий совокупный доход. Отечественные предприятия используют единый план счетов и единые формы отчетности (за исключением предприятий банковского и государственного секторов). В МСФО нет универсального плана: компании разрабатывают собственные планы счетов, исходя из специфики работы и детализации бухгалтерской информации. Утвержденных форм отчетности нет; МСФО предоставляют только общие рекомендации и руководства по составлению отчетности и ее содержанию.

РСБУ имеет более строгую форму, отчеты о финансовых результатах и движении денежных средств независимы. Важный упор делается на формализм; для каждой статьи есть строго фиксированное название и порядковый номер. Таким образом, существенные различия в важнейших принципах МСФО и РСБУ приводят к фундаментальным различиям в отчетности.

Очевидно, что отчетность по МСФО представляет большую ценность для инвесторов, поскольку отражает реальное положение дел и лучше подходит для интерпретации.

Выводы по разделу один

Основной частью финансово–хозяйственной деятельности является процесс, характеризующийся управлением финансами предприятия. Таким образом, финансово–хозяйственная деятельность охватывает обширный диапазон работы предприятия, включающий в себя процесс получения доходов и осуществление расходов, формирование и распределение денежных накоплений и финансовых ресурсов, а также контроль за обеспечением денежных расчетов с покупателями и поставщиками.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации является не только частью анализа финансового состояния организации, но и проясняет вопросы имущественного положения предприятия, ликвидности, платежеспособности, деловой активности и кредитоспособности. Кроме всего вышеперечисленного, финансовый анализ вскрывает имеющиеся недостатки в управлении предприятием и позволяет наметить пути их устранения. Анализ сформирован на системном подходе, комплексном учете различных факторов и качественном подборе достоверной информации.

В первом разделе выпускной квалификационной работы разобрали принципы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Выделили цели, задачи и функции проведения финансового анализа предприятия, изучили его теорию и методологию.

Провели сравнение горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия, выявили их сильные и слабые стороны.

Был изучен коэффициентный анализ, в ходе которого выделили необходимые коэффициенты для оценки финансового состояния предприятия.

Провели сравнение РСБУ и МСФО, в ходе которого выяснили их отличия, сильные и слабые стороны. Прделанная работа сможет помочь нам с оценкой и интерпретацией результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос»

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Общая характеристика ООО «Интегрос»

ООО «Интегрос» является разнопрофильной компанией, которая занимается несколькими направлениями деятельности. Основным видом деятельности является производство электромонтажных работ.

Производство электромонтажных работ – это комплекс профессиональных инженерно-технических действий, направленных на внутреннее и внешнее электроснабжения частных жилых домов, а также коммерческих и промышленных зданий. Данные работы можно отнести к отрасли электроэнергетики.

Организация ООО «Интегрос», дата регистрации – 28 марта 2007 года, регистратор – Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №17 по Челябинской области. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации. Полное официальное наименование – общество с ограниченной ответственностью «Интегрос». Сокращенное наименование общества – ООО «Интегрос».

Тип собственности – частная собственность.

Юридический адрес: 454048, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Блюхера, д. 21, офис 1.

ООО «Интегрос» присвоен ИНН 7447110302, КПП 745101001, ОГРН 1077447007439.

Общество является коммерческой организацией. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. ОКВЭД 62.09 «Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационной техники, прочая».

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 43.21 Производство электромонтажных работ
- 26.20 Производство компьютеров и периферийного оборудования
- 27.12 Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры
- 33.13 Ремонт электронного и оптического оборудования
- 33.14 Ремонт электрического оборудования
- 41.20 Строительство жилых и нежилых зданий
- 42.22.2 Строительство местных линий электропередачи и связи
- 43.11 Разборка и снос зданий
- 43.12.3 Производство земляных работ
- 43.2 Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ
- 43.29 Производство прочих строительно-монтажных работ
- 43.3 Работы строительные отделочные
- 43.39 Производство прочих отделочных и завершающих работ
- 46.51 Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением
- 46.52 Торговля оптовая электронным и телекоммуникационным оборудованием и его запасными частями
- 47.41 Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах
- 61.10 Деятельность в области связи на базе проводных технологий
- 62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения
- 62.02 Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий
- 62.09 Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая
- 63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

63.11.1 Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов

71.1 Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях

71.12 Деятельность в области инженерных изысканий, инженерно-технического проектирования, управления проектами строительства, выполнения строительного контроля и авторского надзора, предоставление технических консультаций в этих областях

77.33 Аренда и лизинг офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику

85.42.9 Деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки

95.11 Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования

95.12 Ремонт коммуникационного оборудования

95.22.1 Ремонт бытовой техники

Основные цели предприятия ООО «Интегрос» заключаются в: получении максимально возможной прибыли. Это главная цель, ради которой создается любое предприятие; повышение спроса на услуги ООО «Интегрос»; усилить свое положение на рынке; благосостояние рабочих.

Учредителем общества является физическое лицо Носырев Владимир Алексеевич. Учредитель гражданин РФ – который имеет долю в уставном капитале (100%). Уставный капитал составляет 10 тысяч рублей. В соответствии с этим он получает прибыль, распределяемую по окончании финансового года (при наличии таковой), а также несет обязательства по покрытию убытков при их возникновении.

Текущей деятельностью предприятия управляет генеральный директор фирмы Носырев Владимир Алексеевич. Он представляет предприятие во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом предприятия, заключает договора, издает приказы по предприятию, в соответствии с трудовым

законодательством принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников предприятия, открывает в банках счета предприятия. Генеральный директор несет материальную и административную ответственность за достоверность данных бухгалтерского и статистического отчетов.

Руководитель компании – директор. У директора есть ряд ролей, связанных с общими руководящими принципами бизнес-операций: реализация финансовой политики, которая может включать установление потолков для расходов на персонал, потолков для административных и экономических нужд, политики закупок и т. Д. Он участвует в организации рабочего процесса и контроль над работой.

Директор ООО «Интегрис» без доверенности действует от имени организации, распоряжается имуществом предприятия, заключает договоры, выдает доверенности, открывает в банках расчетные и иные счета, пользуется правом распоряжения средствами, утверждает штаты, издает приказы и дает указания обязательные для всех работников предприятия.

Деятельность предприятия лицензирована соответствующими инстанциями администрации Челябинской области.

На основании Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н, организация ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения в виде разницы между доходами и расходами организации.

В числе заказчиков, пользующихся услугами ООО «Интегрис»: АО «Сбертех»,

ООО «Транснефть - Балтика», ФГУП «Почта России», АО «Транснефть Западная-Сибирь», МИЦ ПФР и еще 25 регионов страны.

Основные конкуренты ООО «Интегрос»: ООО «Нео- Телеком», ООО «Рубеж», ООО «Идекс» полностью или частично занимающие одну с ним рыночную нишу.

Руководитель ООО «Интегрос» несет персональную ответственность за документальное сопровождение компании. Срок хранения документов не менее 5 лет. Изъятие документов может производиться только компетентными органами по назначению врача с обязательством составления протокола.

К оформлению документов предъявляются определенные требования, чтобы они могли служить надежным основанием для бухгалтерского учета и иметь юридическую силу.

Составление документов происходит одновременно с совершением операции или вслед за ее совершением. Одно из важнейших условий правильности отражения операций в документах и вовремя заполненные записи в учетных регистрах является своевременность составления.

Некоторые документы составляются в нескольких экземплярах (с копиями).

Организация применяет упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения в виде разницы между доходами и расходами организации.

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Интегрос»

Анализ финансовой деятельности предприятия проводится на основании Формы №1 «Бухгалтерский Баланс».

Для того, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях бухгалтерского баланса, сопоставим в таблице 1 финансовые данные предприятия за 2 прошедших года в абсолютном и относительном виде

Таблица 1 – Горизонтальный анализ баланса ООО «Интегрос»

| Статья баланса | Абсолютное отклонение тыс.руб. | | | Относительное отклонение % | | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2019г. - 2018г. | 2020г. - 2018г. | 2020г. - 2019г. | 2019г. - 2018г. | 2020г. - 2018г. | 2020г. - 2019г. |
| АКТИВ | | | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Нематериальные активы | 8 | 0 | -8 | - | - | - |
| Основные средства | -1 026 | 1 651 | 2 677 | 73,7% | 142,3% | 193,2% |
| Итого по разделу I | -1 018 | 1 651 | 2 669 | 73,9% | 142,3% | 192,6% |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Запасы | 6 927 | 35 700 | 28 773 | 112,2% | 163,0% | 145,2% |
| НДС по приобретенным ценностям | 119 | 4 229 | 4 110 | 124,6% | 973,8% | 781,6% |
| Дебиторская задолженность | 10 376 | -38 | -10 414 | 134,2% | 99,9% | 74,4% |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 8 548 | -2 547 | -11 095 | 426,3% | 2,8% | 0,7% |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | -1 610 | -2 309 | -699 | 50,1% | 28,5% | 56,8% |
| Прочие оборотные активы | 152 | 328 | 176 | 155,5% | 219,7% | 141,3% |
| Итого по разделу II | 24 512 | 35 363 | 10 851 | 126,2% | 137,8% | 109,2% |
| БАЛАНС | 23 494 | 37 014 | 13 520 | 124,1% | 138,0% | 111,2% |
| ПАССИВ | | | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | | | |
| Уставный капитал | 0 | 0 | 0 | 100% | 100% | 100% |
| Добавочный капитал | 0 | 20 000 | 20 000 | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль | 9 565 | 796 | -8 769 | 125,4% | 102,1% | 81,5% |
| Итого по разделу III | 9 565 | 20 796 | 11 231 | 125,3% | 155,1% | 123,7% |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Заемные средства | 26 303 | 31 336 | 5 033 | 211,2% | 232,5% | 110,1% |
| Кредиторская задолженность | -12 374 | -15 118 | -2 744 | 65,7% | 58,1% | 88,4% |
| Итого по разделу V | 13 929 | 16 218 | 2 289 | 123,3% | 127,1% | 103,1% |
| БАЛАНС | 23 494 | 37 014 | 13 520 | 124,1% | 138,0% | 111,2% |

На основании информации, содержащейся в активе баланса организации, осуществляется анализ оборотных активов, а именно: нематериальные активы и основные средства. Таким образом, мы видим, что в активе баланса наблюдается уменьшение нематериальных активов 2020 в году по сравнению с 2019 годом на 100% или на 8 тыс.руб. и увеличение основных средств на 2677 тыс.руб., что может происходить за счет увеличения объемов реализации услуг.

Пассив бухгалтерского баланса отражает источники финансирования средств предприятия, сгруппированные на определенную дату по их принадлежности и назначению. Исходя таблицы 1 мы видим, что в пассиве снижается капитал в 2020 году на 11 231 тыс.руб. Это говорит о том, что сократился капитал организации. Краткосрочные обязательства в 2020 году в сравнении с 2019 годом сократились на 2 289 тыс. руб. Повышение краткосрочных обязательств в 2018 году указывает на рост зависимости предприятия от краткосрочных источников финансирования.

Вертикальный анализ показан в таблице 2.

Таблица 2 – Вертикальный (структурный) анализ баланса ООО «Интегрос»

| Статья баланса | Доля в структуре баланса, % | | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2019г. – 2018г. | 2020г. – 2018г. | 2020г. – 2019г. |
| АКТИВ | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Основные средства | 4,0% | 2,4% | 4,1% |
| Итого по разделу I | 4,0% | 2,4% | 4,1% |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 58,1% | 52,6% | 68,7% |
| НДС по приобретенным ценностям | 0,5% | 0,5% | 3,5% |
| Дебиторская задолженность | 31,1% | 33,6% | 22,5% |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 2,7% | 9,2% | 0,1% |

Окончание таблицы 2

| Статья баланса | Доля в структуре баланса, % | | |
|------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2019г. – 2018г. | 2020г. – 2018г. | 2020г. – 2019г. |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 3,3% | 1,3% | 0,7% |
| Прочие оборотные активы | 0,3% | 0,4% | 0,4% |
| Итого по разделу II | 96,0% | 97,6% | 95,9% |
| БАЛАНС | 100,0% | 100,0% | 100,0% |
| ПАССИВ | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Добавочный капитал | 0,0% | 0,0% | 14,9% |
| Нераспределенная прибыль | 38,7% | 39,1% | 28,6% |
| Итого по разделу III | 38,7% | 39,1% | 43,5% |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Заемные средства | 24,3% | 41,3% | 40,9% |
| Кредиторская задолженность | 37,0% | 19,6% | 15,6% |
| Итого по разделу V | 61,3% | 60,9% | 56,5% |
| БАЛАНС | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Из данного расчета можно сделать вывод, что снизился размер денежных средств анализируемой компании в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Снижается и кредиторская задолженность, это говорит о том, что организация справляется и уменьшает размеры обязательств перед кредиторами. В структуре актива стоит отметить, что больший удельный вес занимают: запасы – 68,7%, дебиторской задолженности – 22,5% в структуре оборотных активов предприятия, что говорит о недополучении предприятием средств от должников. Если говорить о пассиве, то больший удельный вес занимают: нераспределенная прибыль – 28,6% и заемные средства 40,9%, что может говорить о рисках утраты платежеспособности в случае снижения прибыли.

2.3 Оценка ликвидности и платежеспособности, оценка финансовой устойчивости, оценка показателей прибыльности и рентабельности

Ликвидность баланса - это степень покрытия обязательств компании ее активами, курс конвертации валюты которых (без существенной потери стоимости) соответствует сроку погашения обязательств.

В состав активов входят разнородные средства, среди которых есть легко реализуемые так и трудно реализуемые которые рассмотрены в таблице 3.

Виды активов предприятия:

A1 – наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном счете, краткосрочные финансовые вложения);

A2 – легко реализуемые активы (готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность);

A3 – медленно реализуемые активы (долгосрочная дебиторская задолженность, авансы выданные);

A4 – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

Состав активов рассмотрим в таблице 3.

Таблица 3 – Состав активов предприятия

| Группа активов | Состав активов в тыс.руб | | |
|----------------|--------------------------|---------|---------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. |
| A1 | 993 | 17 787 | 5 849 |
| A2 | 30 866 | 41 104 | 30 576 |
| A3 | 97 086 | 64 203 | 57 157 |
| A4 | 5 550 | 2 881 | 3 899 |

По степени срочности погашения пассив группируется:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность); П2 – краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы);

П3 – долгосрочные обязательства; П4 – собственный капитал.

Степень срочности погашения пассива рассматриваются в таблице 4.

Таблица 4 – Степень срочности погашения пассива

| Группа пассивов | Степень срочности погашения пассива в тыс.руб | | |
|-----------------|-----------------------------------------------|---------|---------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. |
| П1 | 20 985 | 23 729 | 36 103 |
| П2 | 75 966 | 73 677 | 58 748 |
| П3 | 0 | 0 | 0 |
| П4 | 58 529 | 47 298 | 37 733 |

Определение ликвидности баланса показано в таблице 5.

Таблица 5 – Определение ликвидности баланса

| Неравенство | Ликвидность баланса в тыс.руб | | |
|--------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. |
| $A1 \geq П1$ | $993 < 20\,985$ | $17\,787 < 23\,729$ | $5\,849 < 36\,103$ |
| $A2 \geq П2$ | $30\,866 < 75\,966$ | $41\,104 < 73\,677$ | $30\,576 < 58\,748$ |
| $A3 \geq П3$ | $97\,086 > 0$ | $64\,203 > 0$ | $57\,157 > 0$ |
| $A4 \leq П4$ | $5\,550 < 58\,529$ | $2\,881 < 47\,298$ | $3\,899 < 37\,733$ |

Соблюдая следующие условия $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$, было выявлено, что баланс организации не является абсолютно ликвидным, так как не все неравенства выполняются.

В 2020, 2019, 2018 годах выполняется только три неравенства.

Исходя из этого можно сделать вывод о том, что финансовое состояние ООО «Интегрос» является неустойчивым и что баланс предприятия является абсолютно неликвидным. Улучшить ситуацию можно за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия.

Платежеспособность – это возможность наличными денежными ресурсами погасить свои краткосрочные обязательства. Зависит от степени ликвидности баланса и определяется на основании показателей ликвидности.

Расчет коэффициентов ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{т.л.} = \frac{ОА}{КО} \quad (23)$$

ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, насколько все оборотные активы предприятия покрывают имеющуюся краткосрочную задолженность. Расчет коэффициента текущей ликвидности показан в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет коэффициента текущей ликвидности

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 1,57 |
| 2019 г. | 1,60 |
| 2020 г. | 1,70 |

Общий коэффициент ликвидности в 2020 году составил 1,70 и в 2019 году составил 1,60 это значит, что структура баланса удовлетворительна, а в 2018 году составляет 1,57, что ниже, чем в 2019 и 2020 году, это значит, что предприятие признается более не платежеспособным, чем в 2019 и 2020 году.

2. Коэффициент быстрой ликвидности.

$$K_{б.л.} = \frac{ЧДЗ + ДС + КФВ}{КО} \quad (24)$$

ЧДЗ – чистая дебиторская задолженность (за вычетом безнадежных долгов);

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Показывает, в какой степени краткосрочная задолженность может быть покрыта без использования материальных оборотных средств, то есть за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах. Расчет коэффициента быстрой ликвидности показан в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет коэффициента быстрой ликвидности

| Год | Значение коэффициента % |
|---------|-------------------------|
| 2018 г. | 0,61 |
| 2019 г. | 0,73 |
| 2020 г. | 0,41 |

Коэффициент быстрой ликвидности в 2018 году равен 0,61, в 2019 году 0,73, а в 2020 году составил 0,41. Можно сделать вывод о том, что за эти 3 года предприятие находится в высоком финансовом риске, – предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности.

$$K_{a.l.} = \frac{ДС+КФВ}{КО} \quad (25)$$

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Это показывает, что некоторая часть краткосрочного долга может быть фактически погашена самым мобильным количеством активов - наличными деньгами и краткосрочными финансовыми инвестициями. Расчет коэффициента абсолютной ликвидности показан в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет коэффициента абсолютной ликвидности

| Год | Значение коэффициента % |
|---------|-------------------------|
| 2018 г. | 0,10 |
| 2019 г. | 0,17 |
| 2020 г. | 0,01 |

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности находится в пределах 0,2–0,5. В 2018 году составил 0,10, в 2019 году 0,17, в 2020 году 0,01, это значит, что денежных средств не хватает для покрытия краткосрочных обязательств. За три года, делаем вывод о том, что предприятие не ликвидно, а

именно: уменьшение прибыльности, происходит потеря вложений капитала, присутствуют риски.

Рассмотрим анализ устойчивости финансового состояния позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате.

Экономическая значимость показателей финансовой устойчивости заключается в определении степени зависимости компании от заемного капитала, т. Е. Сколько рублей долга приходится на один рубль вложенного капитала или собственного капитала).

Коэффициент финансовой независимости (автономии).

Коэффициент финансовой независимости характеризует долю собственного капитала в финансировании активов. Чем выше значение этого коэффициента, тем компания более финансово устойчива, стабильна и независима от внешних источников. Расчет коэффициента финансовой независимости показан в таблице 9.

Таблица 9 – Расчет коэффициента финансовой независимости

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 0,39 |
| 2019 г. | 0,39 |
| 2020 г. | 0,44 |

Коэффициент автономии за 2020 год повысился по сравнению с предыдущими годами, и тем не менее показатель находится в диапазоне ниже нормы, что говорит о том, что, если имеется возможность приобретения активов за счет заемных средств; на снижение финансовой устойчивости предприятия.

1. Коэффициент финансовой зависимости.

Характеризует, сколько рублей, инвестированных в предприятие, приходится на один рубль, вложенный учредителями.

Расчет коэффициента финансовой зависимости показан в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет коэффициента финансовой зависимости

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 2,58 |
| 2019 г. | 2,56 |
| 2020 г. | 2,30 |

Коэффициент финансовой зависимости снижается с каждым годом, что свидетельствует о положительном развитии предприятия с точки зрения инвесторов и потенциальных заемщиков. То есть, благоприятным будет стремление компании нарастить объем собственных средств для обеспечения стабильности хозяйственности.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Показывает сколько рублей заемных средств приходится на 1 рубль собственного капитала.

Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости.

Расчет коэффициента соотношения заемных и собственных средств показан в таблице 11.

Таблица 11 – Расчет соотношения заемных и собственных средств

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 1,58 |
| 2019 г. | 1,56 |
| 2020 г. | 1,30 |

Отношение заемных средств к собственным средствам выше 1, что указывает на потенциальную опасность нехватки собственных средств, что может вызвать трудности при получении новых кредитов.

Коэффициент финансирования – соотношение собственных и заемных средств.

Расчет коэффициента финансирования проиллюстрирована для просмотра в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет финансирования

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 0,63 |
| 2019 г. | 0,64 |
| 2020 г. | 0,77 |

Коэффициент финансирования ниже нормы то это предприятию может грозить банкротство в связи с большой зависимостью от внешнего финансирования.

3. Коэффициент финансовой устойчивости.

Показывает, какая доля активов компании профинансирована за счет надежных и долгосрочных источников.

Расчет коэффициента финансовой устойчивости показан в таблице 13.

Таблица 13 – Расчет финансовой устойчивости

| Год | Значение коэффициента % |
|---------|-------------------------|
| 2018 г. | 0,39 |
| 2019 г. | 0,39 |
| 2020 г. | 0,44 |

Коэффициент финансовой устойчивости ниже нормы, что говорит о возникновении риска хронической неплатежеспособности компании, а также ее попадания в финансовую зависимость от кредиторов.

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Расчет коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами показан в таблице 14.

Таблица 14 – Расчет обеспеченности собственными оборотными средствами

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 0,44 |
| 2019 г. | 0,42 |
| 2020 г. | 0,50 |

Он отражает долю оборотного капитала, финансируемую за счет собственного капитала, то есть долю собственного оборотного капитала в общем оборотном капитале. На протяжении анализируемого периода значение коэффициента собственного капитала было нормальным.

7. Коэффициент маневренности собственного капитала.

Характеризует долю собственных средств, находящихся в мобильной форме, т.е. указывает долю собственных оборотных средств в собственном капитале. Высокие значения показателя положительно характеризуют финансовое состояние.

Расчет коэффициента маневренности собственного капитала в таблице 15.

Таблица 15 – Расчет коэффициента маневренности собственного капитала

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2018 г. | 1,10 |
| 2019 г. | 1,06 |
| 2020 г. | 1,09 |

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств выше нормы, что говорит о финансовой устойчивости организации. Можем сделать вывод, что ООО «Интегрос» является финансово устойчивой организацией.

Посмотрим на показатели рентабельности. Они выражают прибыльность компании. Для расчета коэффициентов рентабельности необходимы данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах соответствующей компании. Различают показатели рентабельности продукта и рентабельности

капитала, а также показатели рентабельности собственного капитала, продаж и инвестиций.

1. Общая рентабельность

Характеризует прибыльность фирмы (от всех видов деятельности). Рассмотрено в таблице 16.

Таблица 16– Расчет общей рентабельности

| Год | Значение, % |
|---------|-------------|
| 2019 г. | 9 |
| 2020 | 2 |

2. Рентабельность продаж (ROS).

Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Причины снижения показателя – выросшие издержки, повышение налоговых ставок, снижение объема продаж (падение спроса).

Расчет рентабельности продаж показан в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет рентабельности продаж

| Год | Значение, % |
|---------|-------------|
| 2019 г. | 26 |
| 2020 г. | 37 |

3. Рентабельность готовой продукции.

Показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в производство (себестоимость) продукции. Повышение рентабельности продукции обеспечивается в основном за счет снижения себестоимости единицы продукции.

Расчет рентабельности готовой продукции показан в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет рентабельности готовой продукции

| Год | Значение, % |
|-----|-------------|
|-----|-------------|

Окончание таблицы 18

| Год | Значение, % |
|---------|-------------|
| 2019 г. | 36 |
| 2020 г. | 60 |

4. Рентабельность собственного капитала (ROE, финансовая рентабельность)

Характеризует эффективность использования собственного капитала. Динамика данного показателя влияет на уровень котировки акций. Высокое значение показателя может быть связано как с инфляцией, так и с высоким финансовым риском.

Расчет рентабельности показан в таблице 19.

Таблица 19 – Расчет рентабельности собственного капитала

| Год | Значение, % |
|---------|-------------|
| 2019 г. | 20 |
| 2020 г. | 2 |

5. Экономическая рентабельность (ROA, рентабельность активов)

Характеризует эффективность использования всего имущества фирмы. Сколько прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в имущество фирмы. Пути повышения показателя: при низкой рентабельности стремиться к ускорению оборачиваемости активов; снижение затрат или рост цен на продукцию.

Расчет экономической рентабельности показан в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет экономической рентабельности

| Год | Значение, % |
|---------|-------------|
| 2019 г. | 10 |
| 2020 г. | 1 |

Из данных расчетов можно сделать вывод, что рентабельность за 2020 г. по сравнению с 2019 г. почти по всем показателям.

Если в 2019 году показатель находился в норме, то в 2020 году он имеет низкий показатель. Общая рентабельность ниже нормы, что отражает неэффективность деятельности предприятия.

Снижение рентабельности продаж организации обусловлено повышением затрат на услуги. Раз выросла себестоимость продаж, следовательно, нужно повышать цену единицы услуги либо увеличивать объем предоставляемых услуг.

2.4 Анализ деловой активности

Контроль за эффективным использованием оборотных средств осуществляется путем расчета показателей оборачиваемости и периода оборота. Рассчитываются циклы движения средств (производственный, финансовый, операционный).

Экономический смысл показателей периода оборота (в днях) – сколько дней «оседают» денежные средства в неденежных активах.

1. Коэффициент оборачиваемости активов.

Характеризует скорость оборота всего авансируемого капитала.

Расчет коэффициента оборачиваемости активов показан в таблице 21.

Таблица 21 – Расчет коэффициента оборачиваемости активов

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2019 г. | 1,26 |
| 2020 г. | 0,62 |

Изменения (%) = -50,33

2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

Характеризует активность собственного капитала.

Расчет коэффициента оборачиваемости собственного капитала показан в таблице 22.

Таблица 22 – Расчет коэффициента оборачиваемости собственного капитала

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2019 г. | 3,23 |
| 2020 г. | 1,51 |

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Он характеризует скорость оборачиваемости дебиторской задолженности в анализируемом периоде. Динамика этого показателя во многом зависит от кредитной политики компании, от эффективности системы контроля, обеспечивающей своевременное поступление платежей.

Расчет коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности показан в таблице 23.

Таблица 23 – Расчет коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2019 г. | 3,87 |
| 2020 г. | 2,25 |

Изменения (%) = -41,89

4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности.

Характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой покупателям.

Расчет периода оборачиваемости дебиторской задолженности показан в таблице 24.

Таблица 24 – Расчет периода оборачиваемости дебиторской задолженности

| Год | Значение коэффициента в дн. |
|---------|-----------------------------|
| 2019 г. | 94,43 |
| 2020 г. | 162,50 |

Изменения (%) = 72,08

5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Характеризует скорость оборачиваемости кредиторской задолженности за анализируемый период.

Расчет коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности показан в таблице 25.

Таблица 25 – Расчет коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2019 г. | 3,37 |
| 2020 г. | 2,23 |

Изменения (%) = -33,82

6. Период оборачиваемости кредиторской задолженности

Характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой предприятию.

Расчет периода оборачиваемости кредиторской задолженности показан в таблице 26.

Таблица 26 – Расчет периода оборачиваемости кредиторской задолженности

| Год | Значение коэффициента в дн. |
|---------|-----------------------------|
| 2019 г. | 108,26 |
| 2020 г. | 163,59 |

Изменения (%) = 51,11

7. Коэффициент оборачиваемости запасов

Коэффициент запаса прочности - это величина, которая показывает способность конструкции выдерживать прилагаемые к ней нагрузки, превышающие рассчитанные. Наличие запаса прочности обеспечивает

дополнительную надежность конструкции во избежание повреждений и разрушения в случае возможных ошибок проектирования, изготовления или эксплуатации.

Расчет коэффициента оборачиваемости запасов показан в таблице 27.

Таблица 27 – Расчет коэффициента оборачиваемости запасов

| Год | Значение коэффициента в % |
|---------|---------------------------|
| 2019 г. | 1,68 |
| 2020 г. | 0,64 |

Изменение (%) = - 61,86

За анализируемый период можно отметить снижение практически всех показателей рентабельности в 2020 году в сравнении 2019 годами, что свидетельствует о значительном снижении эффективности работы предприятия и его финансового состояния.

Таким образом, можно отметить необходимость разработки мероприятий по повышению эффективности использования активов предприятия, разработке эффективной кредитной политики и направления снижения затрат, что позволит улучшить эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.

2.5 Мероприятия, направленные на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности

Сегодня наличие и сроки погашения долгов имеют сильное влияние на эффективность финансово-хозяйственной деятельности компании, потому что денежные средства в них необходимо вводить в оборот, и чем больше это происходит. Быстрее, тем больше прибыль может быть полученная компания.

Для уменьшения суммы торговой дебиторской задолженности при сохранении основных условий предоставления ссуды покупателям (продолжительность товарной ссуды и ее лимит) целесообразно ввести регулируемую и разумную

систему «скидок за досрочное погашение». Предоставление скидок имеет следующие преимущества:

–приводит к расширению клиентской базы компании, появляются новые покупатели, которых привлекает падение цен;

– сокращение времени обращения дебиторской задолженности и уровня дебиторской задолженности, так как некоторые клиенты будут оплачивать счета заранее.

Ряд мер по улучшению финансово-хозяйственной деятельности компании:

1) Устранение барьеров для приема платежей - например, анализ и опрос контрагентов, чтобы выяснить, какие способы оплаты им наиболее удобны. Исходя из этого, расширяйте способы оплаты, чтобы вовремя оплачивать счета;

2) Приоритетом в управлении существующими займами не является увеличение количества займов для увеличения продаж. Такой выбор стратегии неэффективен в долгосрочной перспективе и может привести к одной из многих вероятных проблем, возникающих из-за неэффективных процессов управления долгом;

3) Систематическая оценка претензий - установите конкретный график для мониторинга и оценки статуса претензий. Этот процесс нужно делать не реже одного раза в неделю. Чем раньше будут обнаружены ошибки, тем меньше вероятность того, что они вызовут серьезные проблемы для бизнеса;

4) Используйте более короткие сроки оплаты - использование более коротких условий оплаты побуждает низкооплачиваемых контрагентов платить побыстрее;

5) Установление передового метода урегулирования споров по счетам. Это упростит процесс и повысит общую удовлетворенность клиентов, поскольку организация точно знает, что делать при возникновении спорной ситуации;

6) Автоматизация процессов - исследование различных типов программного обеспечения и других технологий для автоматизации как можно большего числа процессов обработки дебиторской задолженности. Чем меньше человеческого фактора, тем точнее и надежнее весь процесс.

7) Установите процесс взыскания - расставьте приоритеты и обеспечьте взыскание долга, создав четкую комплексную стратегию взыскания. Основная цель - организовать первое вмешательство. Когда долг превращается в просроченный долг, у организации должен быть четкий сценарий работы;

8) Развитие электронного выставления счетов - переход на электронный документооборот значительно упрощает и систематизирует процесс доставки и выставления счетов.

При этом нет необходимости применять сразу все методы для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью. Для начала достаточно выделить одну область. В любом случае, используя один из методов оптимизации дебиторской задолженности, вы можете быть уверены, что она окупится.

Учитывая то, что в процессе выбора направлений реализации ценовой политики предприятия важную роль играет сохранение клиентских связей, наиболее часто используется схема сочетаний штрафов и скидок для контрагентов. При этом важно провести точную оценку экономической выгоды и рациональности применения скидок для предприятия, особенно, что это организация осуществляет производство электромонтажных работ, которая предусматривает скидки не на продукцию, а выполнение работы.

В силу прогрессирования общества, мы можем совершенствовать финансово-хозяйственную деятельность предприятия за счет использования современных технологий. В мире новых технологий люди, когда им что-то нужно, в первую очередь обращаются за помощью к Интернету. Таким образом, наиболее рекламируемые, с хорошими отзывами, красиво оформленными и легкодоступными сайтами, компании пользуются большей популярностью среди людей, чем организации с плохо продвигаемыми сайтами или вообще без сайтов.

Предприятие имеющее свой сайт, может привлечь большее число клиентов и расширять рынки сбыта, что в свою очередь позволяет повышать объемы реализации и выручку.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО

«Интегрос» показал снижение объемов реализации и не эффективная работа с дебиторами предприятия, что подтверждает рост дебиторской задолженности и периода расчетов. За анализируемый период на предприятии наблюдался рост запасов.

Исходя из определенных проблем, которые оказывают негативное воздействие на эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия предлагаются следующие мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос»:

- повышение эффективности управления дебиторской задолженностью;
- повышение эффективности управления запасами предприятия;
- создание сайта с целью повышения объемов реализации и привлечения новых покупателей.

Для ООО «Интегрос» предлагается применение системы скидок и проведение взаимозачетов по дебиторской задолженности. Предлагаемая система скидок в ООО «Интегрос» будет зависит от предоплаты, а не от сроков погашения, так как в 2020 году оборачиваемость дебиторской задолженности была на нормальном уровне, однако снизилась.

Для заказчиков продукции предприятия предлагаются условия по скидкам:

- вариант А – предусматривает условия, по которым заказчиком вносится сразу 30% предоплаты от общей суммы заказа, при этом ему предоставляется скидка в размере 1,5% на строительные работы;
- вариант Б – предусматривает условия, по которым заказчиком вносится сразу половину от общей суммы заказа на строительные работы, при этом ему предоставляется скидка в размере 3%.

Проведем расчет изменения суммы дебиторской задолженности согласно применению различных способов предоставления скидок покупателям представлен в таблице 28.

Таблица 28 – Преимущества ООО «Интегрос» от использования скидок

| Показатель | Без скидки | Со скидкой | Изменения |
|------------|------------|------------|-----------|
|------------|------------|------------|-----------|

Окончание таблицы 28

| Показатель | Без скидки | Со скидкой | Изменения |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| Предоставляется скидка в размере 1,5% при предоплате 30% | | | |
| Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 30 264 | 21 184,8 | -9 079,2 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об. | 2,25 | 3,21 | 0,96 |
| Период погашения задолженности, дн. | 162,50 | 113,75 | - 48,75 |
| Предоставляется скидка в размере 3% при предоплате 50% | | | |
| Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 30 264 | 15 132 | 15 132 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об. | 2,25 | 4,49 | 2,24 |
| Период погашения задолженности, дн. | 162,50 | 81,25 | 81,25 |

Согласно расчетам, приведенным в Таблице 35, можно увидеть следующее. При использовании покупателем варианта А сумма дебиторской задолженности может снизиться с 30 264 тыс. Руб. до 21 184,8 тыс. руб., т.е. на 9 079,2 тыс. руб. Кроме того, такая динамика способствует увеличению коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,96 оборачиваемости.

Получается, что до введения скидки дебиторская задолженность превращалась в наличные в среднем за 162,50 дней, а затем за 113,75 дней. При этом срок погашения данного вида долга сокращен на 48,75 дня.

При применении варианта Б по предоставлению скидок покупателям общая сумма дебиторской задолженности компании может уменьшиться на 15 132 тыс. Руб. Это приведет к тому, что значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности после введения скидки составит 4,49, что на 2,25 больше оборачиваемости, чем до предоставления скидки. Предположительно, рост оборачиваемости этого долга также будет иметь правильную динамику, а именно снизится в среднем с 162,50 до 81,25 дней.

Таким образом, согласно проведенным расчетам можно предположить, что в результате реализации системы скидок размер дебиторской задолженности будет средним между представленными в таблице 31 значениями, и составит:

$$ДЗ_{к.г. 2020} = (21\ 184,8 + 15\ 132) / 2 = 18\ 158,4 \text{ тыс. руб.}$$

С целью дальнейшего недопущения роста дебиторской задолженности нужно:

– Провести работу с теми дебиторами, у которых просроченная дебиторская задолженность большая в части предоставления независимых (банковских) гарантий исполнения своих обязательств. Сначала такая работа должна быть проведена с прочими дебиторами, как такими, от которых угроза формирования просроченной задолженности анализируемой компании самая большая.

– Также нужно оповестить самых крупных неплательщиков, в зависимости от того, какой размер их задолженности перед ООО «Интегрос».

В целях повышения эффективности управления запасами в компании «Интегрос» даны рекомендации по внедрению программного обеспечения Infor SCM Demand Planning. Благодаря этому мы можем значительно улучшить коммуникацию при планировании акций и сборе информации о рынке. Программное обеспечение упрощает доступ к прогнозным данным, тенденциям и фактическим результатам, необходимым для операционных отделов.

Таблица 29 – Расчет потребности в запасах предприятия ООО «Интегрос»

| Параметр | Формула для расчета | Значение |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Среднедневное потребление запасов | $s = S/365$ | $92\ 373/365 = 253,07$ |
| Страховой запас | $З_c = s \times t_{зп}$ | $253,07 \times 2 = 506,14 \text{ тыс. руб.}$ |
| Потребление, которое ожидается за период выполнения заказа | $ОП = s \times t_{вз}$ | $253,07 \times 40 = 10\ 122,8 \text{ тыс. руб.}$ |
| Пороговый уровень запаса (точка заказа) | $ТЗ = ОП + З_c$ | $10\ 122,8 + 506,14 = 10\ 628,94 \text{ тыс. руб.}$ |
| Потребность компании в запасах | $З_{\text{МАХ}} = З_c + q$ | $10\ 628,94 + (506,14 \times 40) = 30\ 874,54 \text{ тыс. руб.}$ |

Максимальная потребность анализируемой компании в запасах ниже остатка запасов в компании по факту на 61 498,46 тыс. руб. ($92\ 373 - 30\ 874,54$).

Для закупки и установки этого программного модуля нужны денежные средства в размере 55 тыс. руб. Приобрести данное программное обеспечение возможно за

собственные средства компании. Как показал опыт компаний, которые используют в своей деятельности программный модуль Infor SCM, данное ПО дает возможность снизить запасы до максимально желаемого объема.

Планируется, что за счет внедрения данного программного модуля себестоимость услуг уменьшится на величину уменьшения запасов (на $61\,498,46 \times 0,26 = 15\,989,59$ тыс. руб.).

Предполагается вернуть поставщикам сумму запасов, которые превышают потребности компании. Это даст возможность списать кредиторскую задолженность, а денежные средства вернуть на счет компании.

Следующим направлением роста прибыли предприятия предлагается создание сайта.

В мире новых технологий, когда людям что-то нужно, они в первую очередь обращаются за помощью к Интернету.

Таким образом, наиболее часто рекламируемые компании с хорошими отзывами, хорошо разработанными и легкодоступными веб-сайтами пользуются большей популярностью среди людей, чем организации с плохо рекламируемыми веб-сайтами или вообще без веб-сайтов.

Услуги компании стали более востребованными, требуется больше массовой рекламы, а это значит, что вам нужно либо создать отдел, который будет отвечать за маркетинг и рекламу, что будет очень трудоемко и дорого для компании, либо обратиться к профессиональной организации по созданию сайта и увеличению его популярности. Цель создания веб-сайта – снизить затраты организации на собственную разработку при одновременном увеличении ее прибыли.

Используя сайт, компания сможет:

- заявить о себе и своем бренде всем пользователям Интернета;
- лучше выполнять работы и услуги и находить новых клиентов;
- познакомить потребителей и партнеров с успешной обратной связью;
- увеличить объем работы; выйти на новые рынки.

Для ООО «Интегрос» необходимо выбрать определенный тип сайта, так как на рынке услуг существует четыре типа: информационный сайт, сайт компании, сайт-

визитка, оригинальный сайт. Основными критериями выбора сайта будут адекватная цена и объем информации.

1. Информационный сайт создан для предоставления полной информации о компании, ее услугах и предложениях, для заинтересованности новых покупателей и партнеров, для оказания постоянной информационной поддержки клиентам.

Содержит: оригинальный дизайн; каталог услуг и работ; информация о компании и ее контактах; новостная лента; система управления контентом; RSS - информационный бюллетень; обратная связь; форум; возможность заказа онлайн; различные опросы; подписка на новости; поиск; карта и гостевая книга.

2. Корпоративный сайт создается для компаний, которые улучшат имидж организации, повысят конкурентоспособность, максимизируют количество покупателей, максимизируют доход от продаж через Интернет и образуют закрытое пространство для общения между сотрудниками или клиентами организации.

В комплекте: оригинальный дизайн; Каталог; информация о компании и ее контактах; Новостная лента; система управления контентом; RSS - информационный бюллетень; отвечать; форум; статистика посещений; бесплатный логотип; заказать онлайн; различные опросы; поиск новостей; исследовать; карта сайта и гостевая книга.

3. Сайт-витрина создается для организаций, которые хотят продемонстрировать свой бизнес с минимальными затратами и кратко рассказать о своих продуктах и услугах, не вкладывая больших усилий в обновление содержания сайта и не тратя деньги на дальнейшее развитие. Легкая конструкция таких решений по-прежнему способна удовлетворить эстетические взгляды на визуальное оформление дизайна. Фирменный стиль, разработанный сторонней организацией для создания веб-сайта, по-прежнему передает корпоративный этикет и атмосферу организации. Содержит: простой дизайн; информация о компании и ее контактах; система управления контентом; новостная лента; каталог; комментарии; искать; карта сайта.

4. Оригинальный сайт подходит для небольших организаций, которые не хотят вкладывать много денег в собственный сайт, но хотят иметь очень хорошую онлайн-рекламу через сайт, а также привлекать новых покупателей и партнеров и повышать

узнаваемость своего бренда. Включает: уникальный дизайн; информация о компании и ее контактах; система управления контентом; отправка новостей RSS; каталог товаров; статистика посещений; обратная связь; поиск; карта сайта.

В Таблице 30 мы рассматриваем компании, которые создают основные типы веб-сайтов, и цены на них. На основании данных таблицы была выбрана наиболее подходящая версия сайта для ООО «Интегрос» исходя из их потребностей.

Таблица 30 – Цены веб-студий на создание основных видов сайтов

| Наименование | Сайт-визитка | Оригинальный сайт | Информационный сайт | Корпоративный сайт |
|--------------|--------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Perfectifine | 40 000 | 60 000 | 70 000 | 80 000 |
| Starmedia | 10 000 | 20 000 | 30 000 | 40 000 |
| Prostudio | 50 000 | 50 000 | 80 000 | 100 000 |
| Дом сайтов | 8 000 | 15 000 | 18 000 | 20 000 |
| Sky Web | 25 000 | 30 000 | 15 000 | 40 000 |

Для ООО «Интегрос» лучше всего будет исходный сайт, потому что компания небольшая и не желает вкладывать большие суммы денег в рекламу, но ей необходимо расширять клиентскую базу, увеличивать продажи и получать от этой максимальной отдачи.

Предлагается обратиться в веб-студию «Starmedia» за услугой по созданию сайта, где цены очень доступные - от 20 000 до 50 000 рублей. составляют стоимость создания веб-сайта.

Стоимость можно рассчитать, заполнив анкету на сайте веб-студии. При онлайн-расчете можно учесть все пожелания организации.

Кроме того, эта студия может предложить свои услуги по продвижению сайта, средняя стоимость услуги 15000 рублей. в месяц, обслуживание сайта 2000 руб. / Год, создание логотипа компании (за каждый вариант оплата 1000 руб.).

В таблице 31 показан расчет ориентировочной прибыли для создания веб-сайта на основе данных о прибыли.

Таблица 31 – Анализ роста выручки после создания сайта

| Показатели | Сумма, тыс.руб. |
|--------------------------------------|-----------------|
| 1. Вложение средств в создание сайта | 230,00 |

Окончание таблицы 31

| Показатели | Сумма, тыс.руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| – оригинальный сайт | 50,00 |
| – продвижение сайта | 180,00 |
| 2. Возможные увеличение прибыли после создания (при оптимистическом прогнозе 40%) | 31 870,00 |
| 3. Выручка до создания сайта | 79 675,00 |
| 4. Выручка после создания сайта | 111 545,00 |

В 2020 году выручка от продаж по созданию сайта составила 79 675 тыс. Руб. Событие по созданию сайта с оптимистичным прогнозом может увеличить прибыль на 40%. Следовательно, проведя данное мероприятие, ООО «Интегрос» может получить прибыль в размере 111 545,00 тыс. Руб. в прогнозный период.

Далее мы оценим эффективность предложенных мер по повышению эффективности управления прибылью компании.

С учетом предложенных мероприятий рассчитаем прогнозные размеры показателей ООО «Интегрос»:

$$ДЗ_{\text{прогн.}} = 18\,158,4 \text{ тыс. руб.} \quad (26)$$

$$З_{\text{прогн.}} = 61\,498,46 \text{ тыс. руб.} \quad (27)$$

После реализации предложенных мероприятий в ООО «Интегрос» дебиторская задолженность составит 18 158,4 тыс. Руб., А средства увеличатся на 31 870 тыс. Руб. При списании запасов будет списана кредиторская задолженность в сумме 61 498,46 руб.

Сумма выручки с учетом выявленных резервов составит: $79\,675 + 31\,870 = 111\,545$ тыс. руб.

Уровень затрат будет равен: $49\,882 - 15\,989,59 + 55 + 230 = 65\,586,59$

С учетом предложенных мероприятий определим эффективность путем анализа показателей эффективности использования ресурсов ООО «Интегрос» Таблица 32.

Как показывают представленные данные, в результате реализации

предложенных мероприятий по повышению эффективности использования оборотных средств ООО «Интегрос» скорость оборачиваемости запасов увеличивается на 1,05 оборота.

Таблица 32 – Коэффициенты деловой активности ООО «Интегрос» до и после предложенных мероприятий

| Наименование коэффициента | 2020г. | Прогноз | Отклонение |
|------------------------------------------------------|--------|---------|------------|
| 1. Коэффициент оборачиваемости активов | 0,62 | 0,62 | 0 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 1,51 | 1,51 | 0 |
| 3. Оборачиваемость дебиторской задолженности | 0,64 | 2,58 | -1,94 |
| 4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности | 162,50 | 141,70 | 20,8 |
| 5. Оборачиваемость кредиторской задолженности | 2,25 | 2,93 | -0,68 |
| 6. Период оборачиваемости кредиторской задолженности | 163,59 | 124,42 | 39,17 |
| 7. Оборачиваемость запасов | 2,23 | 1,05 | 1,18 |

Таким образом, предложенные мероприятия по повышению эффективности использования оборотных средств за счет повышения эффективности управления запасами и дебиторской задолженностью являются экономически оправданными, и их применение является целесообразными.

Также произошли изменения по рентабельности и ликвидности до и после мероприятий по повышению финансово- хозяйственной деятельности, рассмотрим в таблице 33.

Таблица 33 – Изменения в рентабельности, ликвидности до и после проведения мероприятий по повышению эффективности

| Наименование | 2020год, в % | Прогноз, в % | Отклонение, в % |
|----------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| Рентабельность готовой продукции | 60 | 45 | 15 |
| Абсолютная ликвидность | 0,01 | 0,14 | -0,13 |

Таким образом, прогнозные данные имеют положительную динамику, что

положительно сказывается на всей финансово- хозяйственной деятельности предприятия.

Дальше проведем расчёт экономического эффекта по результатам внедрения разработанных мероприятий по повышению эффективности финансово- хозяйственной деятельности ООО «Интегрос» таблица 34.

Таблица 34 – Расчёт экономического эффекта от реализации мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос»

| Показатель | До проведения мероприятий | После проведения мероприятий | Экономический эффект |
|---------------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| Выручка, тыс. руб. | 79 675,00 | 111 545,00 | 31870,00 |
| Расходы, тыс. руб. | 49 882,00 | 65 586,59 | 15 704,59 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 1021,00 | 45 269,03 | 44 248,03 |
| Общий экономический эффект, тыс. руб. | | | 28 543,44 |

Проведем расчет годовой экономической эффективности от реализации проектных мероприятий:

$$\mathcal{E}_{\text{ф}} = 28\,543,44 / 15\,704,59 = 1,82 \text{ тыс.руб}$$

Согласно проведенным расчетам, общий экономический эффект от реализации мероприятий по повышению прибыли деятельности ООО «Интегрос» составят 28 543,44 тыс. руб. Экономическая эффективность указывает, что на каждый вложенный рубль в реализацию предложенных мероприятий приходится 1,82 тыс. руб. прибыли.

На основании разработанных рекомендаций по эффективности финансово- хозяйственной деятельности ООО «Интегрос» можно говорить об улучшении экономических и финансовых показателей деятельности организации. Об этом свидетельствуют показатели чистой прибыли организации.

Таким образом, исходя из определенных проблем, которые оказывают негативное воздействие на эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия предлагаются следующие мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос»:

- повышение эффективности управления дебиторской задолженностью;
- повышение эффективности управления запасами предприятия;
- создание сайта для повышения объемов реализации и привлечения новых покупателей.

Для ООО «Интегрос» предлагается применение системы скидок и проведение взаимозачетов по дебиторской задолженности. Предлагаемая система скидок в ООО «Интегрос» будет зависит от предоплаты, а не от сроков погашения. Согласно проведённым расчетам можно предположить, что в результате реализации системы скидок размер дебиторской задолженности будет средним составлять 18 158,4 тыс. руб.

В целях повышения эффективности управления запасами в компании «Интегрос» даны рекомендации по внедрению программного обеспечения Infor SCM Demand Planning. После внедрения данного программного модуля стоимость максимально желаемого инвентаря составит 30 874,54 тыс. Руб.

Для увеличения прибыли компании предлагается создать сайт. Для ООО «Интегрос» исходный сайт будет наиболее подходящим, так как компания небольшая и не готова вкладывать большие суммы в свою рекламу, но она есть потребность в расширении клиентской базы, увеличении объемов продаж и получении максимальной прибыли. Осуществив данное мероприятие, ООО «Интегрос» может получить выручку в размере 111 545,00 тыс. Руб.

Общий экономический эффект от реализации мероприятий по повышению прибыли деятельности ООО «Интегрос» составят 28 543,44 тыс. руб. Экономическая эффективность указывает на то, что на каждый вложенный рубль в реализацию предложенных мероприятий приходится 1,82 тыс. руб. прибыли.

Выводы по разделу два

По проведенному анализу финансово-хозяйственной деятельности организации мы можем выделить основные проблемы ООО «Интегрос». В результате проведения горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса были выявлены:

- увеличение внеоборотных активов в 2020 году по сравнению с 2019
- уменьшение оборотных активов;
- уменьшение капитала в 2020 году по сравнению с 2019 годом;
- краткосрочные заемные средства снизились;
- дебиторская задолженность увеличилась, что говорит о недополучении предприятием средств от должников.

Проводя оценку ликвидности и платежеспособности было выявлено, что баланс организации не является абсолютно ликвидным, исходя из этого можно сделать вывод о том, что финансовое состояние ООО «Интегрос» является неустойчивым.

Проанализировав показатели финансовой устойчивости можно сделать вывод о том, что ООО «Интегрос» является финансово неустойчивой организацией.

Оценка показателей прибыльности и рентабельности показала, что из данных расчетов можно сделать вывод, что рентабельность за 2020 г. по сравнению с 2019 г. упала почти по всем показателям (кроме рентабельности продаж и рентабельности готовой продукции). Подводя общий итог оценки, можно сказать, что ООО «Интегрос» является нестабильным, т.е ее финансовое состояние неустойчивое.

Проведя анализ деловой активности выявили следующее:

- коэффициент оборачиваемости активов снизился, что показывает неэффективность использования средств в 2020 году;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала снизился, что свидетельствует о неэффективном использовании капитала;
- уменьшение в 2020 году коэффициента дебиторской задолженности, свидетельствует о медленном погашении покупательской задолженности;
- уменьшение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности в 2020 году, свидетельствует о своевременной оплате платежей.

Проведя анализ финансово-хозяйственной деятельности были выявлены две слабые стороны: слабая ликвидность и платежеспособность предприятия, а также рентабельность, за счет большой дебиторской задолженности.

В результате применения мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос», был предложен путь в виде введения скидок для основных неплательщиков для управления дебиторской задолженностью; уменьшения объемов запасов. За счет данных мероприятий мы сократили дебиторскую задолженность, в связи с этим улучшилась ликвидность и платежеспособность предприятия, а также сократили запасы, благодаря чему повысили рентабельность организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос» наиболее значимыми проблемами оказались рентабельность предприятия и деловая активность, так же есть проблемы с ликвидностью.

У предприятия низкие коэффициенты ликвидности. В свою очередь, это означает, если потребители услуг компании откажутся от их оплаты, то у предприятия могут возникнуть значительные затруднения, вызванные недостатком денежных средств, для закрытия текущей займодавческой задолженности.

В результате проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Интегрос» были выявлены его проблемные зоны. Проблемными зонами ООО «Интегрос» является финансовая устойчивость предприятия согласно коэффициенту финансовой устойчивости, который характеризует общий уровень независимости предприятия по статье финансов в 2020 году значение коэффициента составляет 0,44 из этого следует что предприятие, зависимо от внешних источников финансирования.

Финансовое состояние ООО «Интегрос» является неустойчивым и что баланс предприятия является абсолютно неликвидным. Улучшить ситуацию можно за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия.

Проанализировав показатели финансовой устойчивости можно сделать вывод о том, что ООО «Интегрос» является финансово устойчивой организацией.

Рентабельность за 2020 г. по сравнению с 2019 г. упала по всем показателям.

Общая рентабельность ниже нормы, что отражает неэффективность деятельности предприятия.

В ходе анализа-хозяйственной деятельности ООО «Интегрос» были выявлены проблемы, при которых мы установили мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности

- Большой удельный вес запасов в структуре актива;

- Большой удельный вес дебиторской задолженности в структуре пассива.

Для решения этих проблем были предложены следующие рекомендации:

- создание скидок, для привлечения неплательщиков;
- создание сайта;
- снижение расходы по обычной деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Артёменко, В. Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В. Г. Артёменко, В. В. Остапова. – 6-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега – Л», 2016. – 268 с.
- 2 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовский. – М.: ИНФРА–М, 2016. – 366 с.
- 3 Бодрова, Е.Г. Экономика организаций: учебник/ Е.Г. Бодрова.– Челябинск, 2018. – 650 с.
- 4 Васильева, Л.С. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятий : учебник/ Л.С. Васильева. – М.: Издательство «Экзамен», 2017. – 319 с.
- 5 Герасимова, В. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности промышленного предприятия / В.Д. Герасимова. М.:КноРус, 2017.– 360 с.
- 6 Головнина, Л.А. Экономический анализ / Л.А. Головнина. М.: КНОРУС, 2014. – 400 с.
- 7 Грибов, В.Д. Экономика организации (предприятия): учебник / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов, В.А. Кузьменко.– 11-е изд., перераб. – М.: 2018.– 680 с.
- 8 Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. – Таганрог: Изд–во ТРТУ, 2015. – 112 с.
- 9 Губин, В.Е. Анализ финансово–хозяйственной деятельности: учебник/ В.Е. Губин, О.В. Губина. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА–М, 2017. – 336 с.
- 10 Губина, О.В. Анализ финансово–хозяйственной деятельности: практикум/ О.В. Губина, В.Е. Губин. – 3-е изд. – М.: Инфра–М, 2016. – 192 с.

11 Гужвина, Н.С. Анализ финансового состояния как экономическая категория/ Н.С. Гужвина, А.А. Охрименко // Актуальные вопросы экономических наук.–2017. № 22–2. С. 130–135.

12 Давыдова, Е.В. Пути повышения эффективности деятельности предприятия / Е.В. Давыдова // Экономика и социум. – 2016. – № 3 (22). – С. 336– 340.

13 Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ (организация, банк, страховая компания): Учебное пособие / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – М.: КноРус, 2016. – 368 с.

14 Казакова, Н.А. Экономический анализ в оценке бизнес / Н.А. Казакова– М.: Дело и сервис, 2018. – 239 с.

15 Карпович, О.Г. Экономический анализ: учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. – М.: РИОР: ИНФРА–М, 2018. – 439 с.

16 Куцопал, А.В. Финансовая устойчивость как направление анализа финансового состояния / А.В. Куцопал // Экономика и социум. 2016. – № 12–3 (31). – С. 125–128.

17 Титова, П.А. Об анализе финансового состояния предприятия / П.А. Титова // Экономика и социум. 2016.– № 6–2 (25). – С. 759–762.

18 Адамчук, А.М. Экономика предприятия: учебник/ А.М. Адамчук.– М.: Старый Оскол, 2018. – 615 с.

19 Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина. – М.: Кнорус, 2016. – 432 с.

20 Ковалев, В.В. Финансовый анализ / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 432 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс

В тысячах рублей

| Наименование показателя | Код | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.18 |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|---------------|
| АКТИВ | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | 0 | 8 | 0 |
| Основные средства | 1150 | 5 550 | 2 873* | 3 899 |
| Итого по разделу I | 1100 | 5 550 | 2 881 | 3 899 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 1210 | 92 373 | 63 600 | 56 673 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 4 713 | 603 | 484 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 30 264 | 40 678 | 30 302 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 73 | 11 168 | 2 620 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 920 | 1 619 | 3 229 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 602 | 426 | 274 |
| Итого по разделу II | 1200 | 128 945 | 118 094 | 93 582 |
| БАЛАНС | 1600 | 134 495 | 120 975 | 97 481 |
| ПАССИВ | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | 10 | 10 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 20 000 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 38 519 | 47 288 | 37 723 |
| Итого по разделу III | 1300 | 58 529 | 47 298 | 37 733 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1510 | 54 981 | 49 948 | 22 645 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 20 985 | 23 729 | 36 103 |
| Итого по разделу V | 1500 | 75 966 | 73 677 | 58 748 |
| БАЛАНС | 1700 | 134 495 | 120 975 | 96 481 |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах

В тысячах рублей

| Наименование показателя | Код | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------------------------|------|----------|-----------|----------|
| Выручка | 2110 | 79 675 | 137 179 | 79 407 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (49 882) | (100 860) | (55 110) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 29 793 | 36 319 | 24 297 |
| Управленческие расходы | 2220 | (25 232) | (17 571) | (12 477) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 4 561 | 18 748 | 11 820 |
| Проценты к получению | 2320 | 405 | 817 | 0 |
| Проценты к уплате | 2330 | (118) | (1 081) | (1 480) |
| Прочие доходы | 2340 | 1 740 | 864 | 667 |
| Прочие расходы | 2350 | (4 719) | (7 505) | (762) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 1 869 | 11 843 | 10 245 |
| Налог на прибыль | 2410 | (848) | (2 277) | (2 074)* |
| текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410) | 2411 | (848)* | (2 277)* | (2 074) |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 1 021 | 9 566 | 8 171 |
| СПРАВОЧНО | | | | |
| Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 1 021 | 9 566 | 8 171 |