

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., проф.
_____ И.А. Соловьева
«_____» _____ 2021 г.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Концепт Кофи» и пути ее
улучшения

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.(030).ВКР

Руководитель работы, ст. преп.
_____ Т.А. Качалова
«_____» _____ 2021 г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 566
_____ Е.Е. Губашова
«_____» _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
«_____» _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Губашова Е.Е. «Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Концепт КОФИ» и пути ее улучшения»). – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ–566, 75 с., 13 ил., 25 табл., библиограф. список – 52 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий, направленных на снижение финансовых рисков сети кофеен «Концепт КОФИ».

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические и методологические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Проведен анализ развития отрасли, финансового состояния ООО «Концепт КОФИ».

На основе результатов проведенного анализа разработаны предложения по финансово-хозяйственной деятельности предприятия и обоснована экономическая эффективность их реализации.

ABSTRACT

Gubashova E. E. " Analysis of financial and economic activities of LLC "Konset KOFI" and ways to improve it"). - Chelyabinsk: SUSU, EiU-566, 75 pages., 13 drawings., 25 tables., bibliography – 52 names, 3 applications.

The final qualification work was carried out in order to develop measures aimed at reducing the financial risks of the Concept COFFEE chain.

In the final qualifying work, the theoretical and methodological aspects of the analysis of the financial and economic activities of the enterprise are considered. The analysis of the development of the industry, the financial condition of LLC "Concept COFFEE" is carried out.

Based on the results of the study, proposals for the financial and economic activities of the enterprise were developed and the economic efficiency of their implementation was justified.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	
1.1 Содержание и методические основы финансового состояния организации	10
1.2 Методика анализа финансового состояния организации	16
1.3 Сравнительный анализ российских и зарубежных подходов к анализу финансового состояния организации	22
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «КОНЦЕПТ КОФИ»	
2.1 Обзор отрасли	28
2.2 Характеристика предприятия	31
2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности	37
2.3.1 Вертикальный и горизонтальный анализ баланса	37
2.3.2 Анализ ликвидности	39
2.3.3 Анализ финансовой устойчивости	42
2.3.4 Анализ финансовых результатов	45
2.3.5 Анализ деловой активности	48
2.4 Анализ рисков	50
2.5 Разработка рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	65
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	67
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ООО «Концент Кофи»	73
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах ООО «Концент Кофи» за 2019 год	74
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Отчет о финансовых результатах ООО «Концент Кофи» за 2020 год	75

ВВЕДЕНИЕ

В условиях нестабильности экономики и значительном сокращении вложений в производство, с целью повышения эффективности работы возникает потребность в анализе финансово-хозяйственной деятельности для принятия правильных управленческих решений, направленных на получение наиболее эффективных результатов.

Финансовое состояние выступает одной из важнейших характеристик уровня деловой активности и надежности организации. Финансовое состояние позволяет оценить конкурентоспособность.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности организации формируется финансовое состояние, которое для эффективного функционирования предприятия должно быть стабильным.

Составление отчетных данных по финансовому состоянию позволяет ответить на вопрос: насколько эффективно управление финансовыми ресурсами за определенный период. Для акционеров, банков, поставщиков, покупателей очень важно, чтобы финансовое состояние предприятия было стабильным и положительным. Эти же качества повышают конкурентоспособность предприятия на рынке, поэтому очень важно правильно оценивать финансовое состояние предприятия.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных условиях экономики возрастает значимость анализа финансово-хозяйственной деятельности как инструмента управления фирмой в условиях неопределенности.

События последних лет показали, что, несмотря на продолжительную историю изучения финансового состояния предприятия, до сих пор не выработано эффективного механизма, позволяющего учитывать условия развития предприятия.

Объект исследования – ООО «Концепт КОФИ».

Предмет исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Концепт Кофи».

Цель исследования – анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Концепт КОФИ» и разработка рекомендаций по ее улучшению.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность анализа финансового состояния предприятия;
- провести сравнительный анализ российских и зарубежных подходов к анализу финансового состояния организации;
- провести вертикальный, горизонтальный и коэффициентный анализ ООО «Концепт Кофи»;
- разработать рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия и оценить эффект от их внедрения.

Методологической и теоретической основой работы являются фундаментальные положения экономической теории по вопросам конкуренции, обеспечения конкурентных преимуществ, финансовых рисков. В работе использованы: общенаучные методы анализа и синтеза, системного анализа, экономико-статистического анализа: табличный, экспертный (для оценки возможностей усиления конкурентных преимуществ фирмы).

В процессе работы при изучении объекта использовались такие теоретические методы, как анализ, сравнение, обобщение, дедукция, которые позволили обеспечить достоверность экономического анализа и обоснованность выводов. В качестве эмпирических методов использовались анализ источников и научной литературы, обобщение отечественной практики, анализ результатов деятельности предприятия.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Содержание и методические основы финансового состояния организации

Предприятие, осуществляющее свою деятельность на коммерческих началах, основной целью своей деятельности ставит получение положительного финансового результата – прибыли. В отдельные периоды своей деятельности предприятие может иметь нулевой или отрицательный финансовый результат.

Однако, такая деятельность является неэффективной. У предприятия отсутствует источник развития его деятельности за счет прироста капитала, возможность поддерживать конкурентоспособность на рынке товаров (работ, услуг) и услуг.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является основой для принятия решений на уровне субъекта хозяйствования, с помощью которого выделяют наиболее значимые характеристики и показатели деятельности предприятия и составляются прогнозы его дальнейшего развития.

Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, возникающих в производственной и финансово-экономической сфере деятельности предприятия.

Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются результаты хозяйственной деятельности предприятия или отдельные стороны его финансово-хозяйственной деятельности.

В экономической литературе выделяют четыре базовых элемента анализа финансово-хозяйственной деятельности: финансовые отношения, ресурсы, источники финансирования и результаты использования экономического потенциала (результаты хозяйственной деятельности).

Выделяют три основных этапа финансового анализа:

- определение конкретной цели анализа и подхода к ее реализации;
- оценка качества информации, представленной для анализа;

– определение методов анализа, проведение самого анализа и обобщение полученных результатов.

Главная цель финансового анализа в обычных условиях заключается в получении нескольких основных, наиболее информативных параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

В процессе анализа решаются задачи, представленные на рисунке 1.1.

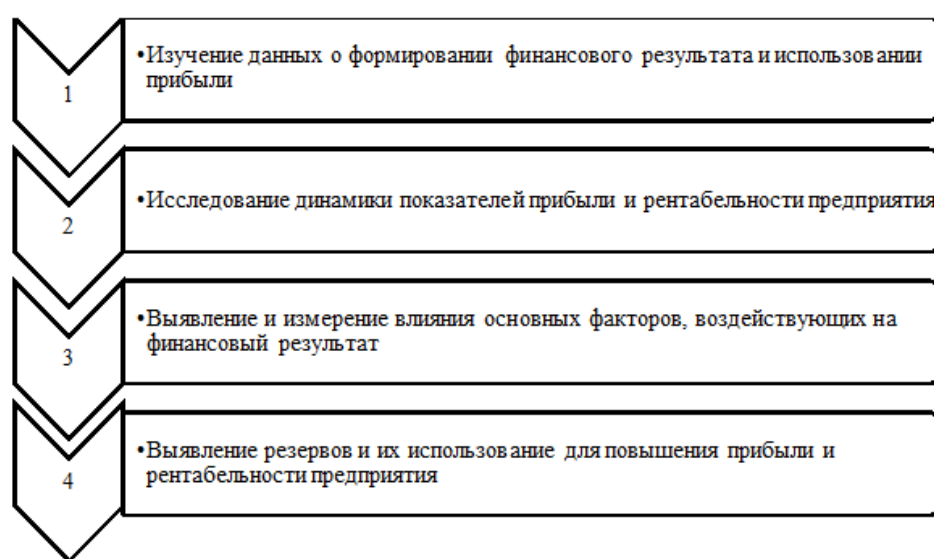


Рисунок 1.1 – Задачи анализа финансовых результатов предприятия

Таким образом, анализ финансовых результатов подразумевает оценку деятельности компании в прошлом, а также прогноз на будущее. В зависимости от итогов проведенного анализа руководство компании принимает важные стратегические решения в вопросах инвестирования, кадровой политики, управления активами. Анализ финансового состояния может быть полезен как собственникам, так и инвесторам, а также арбитражным (конкурсным) управляющим.

Результатом анализа финансового состояния является комплексное изучение возможностей объекта оценки развиваться в направлении его финансовой политики, а также выявление влияющих основных факторов на динамику развития.

Также различают детализированный и экспресс-анализ [37, с. 14].

Суть экспресс-анализа заключается в том, чтобы отобрать несколько наиболее важных показателей и отследить их динамику в течение определенного периода времени. Данный анализ позволяет получить оперативную информацию о финансовом состоянии предприятия.

Эффективность анализа финансового состояния организации напрямую зависит от полноты и качества информационной базы.

Основным информационным источником для проведения анализа финансового состояния организации и определения оценки финансового состояния служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Каждый отдельный компонент бухгалтерской (финансовой) отчетности несет свою определенную смысловую нагрузку, но все они служат одной цели - обеспечить всех заинтересованных пользователей в качественной финансовой информации о деятельности организации [9, с. 70].

Бухгалтерский баланс, например, позволяет оценить активы предприятия, его обязательства и собственный капитал по состоянию на отчетную дату. Экспресс-оценка основных статей бухгалтерского баланса дает возможность оценить финансовое состояние организации.

Таким образом, при помощи экспресс-анализа можно выяснить [5, с. 745]:

- происходит увеличение или уменьшение валюты баланса на конец периода;
- превышают ли темпы прироста оборотных активов темпы прироста внеоборотных активов или нет;
- какова доля собственного капитала и превышает ли она 50%;
- приближены ли темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности;
- достигают ли свободные денежные средства 5 % от объема оборотных активов;
- имеются ли в балансе непокрытые убытки.

Помимо бухгалтерского баланса важными информационно-аналитическими возможностями обладают и другие компоненты бухгалтерской (финансовой)

отчетности. Они дают дополнительную информацию для оценки финансового положения организации. Так, отчет о финансовых результатах дает оценить объемы экономической деятельности организации, величину полученных доходов и расходов, величину и структуру финансового результата за отчетный период.

Благодаря отчету о финансовых результатах можно вычислить следующие показатели: показатели рентабельности, оборачиваемости активов, ресурсоемкости и ресурсоотдачи. Данные показатели позволяют дать оценку экономической эффективности деятельности предприятия.

Отчет об изменении капитала помогает оценить источники формирования и причины изменения собственного капитала организации за отчетный период, а также способности субъекта к самофинансированию и наращиванию капитала на основе факторного анализа изменения статей отчета.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить наличие и направлении поступления и расходования денежных средств организации в разрезе текущей, инвестиционной, финансовой деятельности. Также позволяет оценить обеспеченность финансовыми ресурсами и движение денежных потоков за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность предприятия обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами и возможности обеспечить устойчивый приток денежной массы [34, с.47].

Таким образом, можно заключить, что по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности можно провести анализ финансового состояния организации и получить относительно объективное представление о текущем финансовом положении. Также по данным бухгалтерского баланса можно вычислить финансовые показатели, которые дают возможность оценить финансовое состояние организации.

Методология финансового анализа представляет собой совокупность различных методов, разработанных изначально в рамках той или иной экономической науки.

Основные методы, применяемые в рамках финансового анализа представлены на рисунке 1.2.

Наиболее распространенными являются следующие методы финансового анализа: коэффициентный метод, вертикальный и горизонтальный анализ, факторный анализ, методы интегральной (рейтинговой) оценки и другие. Рассмотрим более подробно основные методы финансового анализа, применяемые в рамках финансово-экономической экспертизы. Горизонтальный (динамический, временной) анализ финансовой отчетности заключается в сопоставлении (сравнении) финансовых показателей за ряд периодов. При горизонтальном анализе прослеживается изменение показателя (строки отчетности) в течение двух или более периодов.

В качестве периодов должны быть использованы равные временные интервалы, количество анализируемых периодов зависит от конкретной задачи, однако, как правило, в исследование используют показатель трех и более периодов. Наиболее часто при горизонтальном анализе используются показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, реже – отчета о движении денежных средств, отчета об изменении капитала.



Рисунок 1.2 – Основные методы финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов

Кроме того, горизонтальный анализ также использует в рамках коэффициентного анализа при оценке динамики показателей (коэффициентов). При горизонтальном анализе используют два подхода:

1. Сравнение изменения показателей в абсолютных величинах (например, рублях). Определяется разница между показателем текущего и предыдущего (предыдущих) периодов.

2. Сравнение изменения показателей в относительных (процентных) величинах. Определяется темп роста либо темп прироста рассматриваемого показателя за анализируемые периоды.

Как правило, в рамках горизонтального анализа используется совокупность этих подходов. Однако, наглядным подходом является сравнение относительных величин, а именно темпов прироста. Противоположным по смыслу горизонтальному анализу является вертикальный анализ отчетности, где сравнение идет не в динамике, а в рамках одного периода.

Вертикальный (структурный) анализ направлен на изучение структуру имущества, обязательств, доходов, расходов организации. Например, при вертикальном анализе бухгалтерского баланса можно получить представление о доли внеоборотных и оборотных активов в совокупных активах, а также доли каждого элемента внеоборотных и оборотных активов в общих активах предприятия или соответствующем разделе актива (внеоборотные и оборотные активы). Определив в процентах долю каждого показателя в общем итоге, у аналитика появляется возможность сравнивать предприятие по данным показателям с другими предприятиями.

В части пассива бухгалтерского баланса проводят структурный анализ собственных и заемных средств, а также анализ состава заемных средств в зависимости от срока погашения (долгосрочные и краткосрочные обязательства).

В рамках отчета о финансовых результатах вертикальный анализ используют для выявления структуры конкретных доходов и расходов в общей сумме доходов и расходов соответственно, а также для определения доли расходов, доходов или прибыли в выручке от реализации.

Основной задачей горизонтального и вертикального анализа является представление всех изменений, произошедших в финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Поэтому указанные способы анализа можно считать достаточно надежными и действенными способами изучения финансового состояния, поскольку на их основе можно сделать довольно конструктивные предложения касательно улучшения / ухудшения состояния финансовых ресурсов организации, а также принять обоснованные управленческие решения.

Коэффициентный анализ – один из самых популярных инструментов финансового анализа, заключающийся в расчете финансовых коэффициентов на основе финансовой отчетности и сравнении полученных значений с нормативными.

Выбор методики финансового анализа зависит как от поставленного перед экспертом вопроса, так и от специфики деятельности исследуемой организации. Поскольку применяемые методики финансового анализа для организаций реального сектора экономики не будут работать для финансовых организаций (страховых компаний, банков и т.д.). Кроме того, для разных отраслей экономики должны быть характерны различные основные показатели финансового анализа и их нормативные (рекомендуемые) значения.

1.2 Методика анализа финансового состояния организации

Информация о деятельности компании и ее репутации исполняют внушительную роль в совершенствовании экономического расположения. Каждое бизнес-подразделение, причастное при успешном развитии он может и обязан применять конечные результаты экономического анализа для подготовки своего дела. При этом проведенная оценка не может дать комплексный подход ко всем ситуациям финансовой жизни, но позволяет определить ответ на поставленный вопрос.

Для успешного развития рыночных корректировок и регуляторных технологий очень важно получать достоверную и иллюзорную информацию.

Основой информации для правильного экономического анализа финансового состояния деятельности является разный перечень источников и разные их показатели.

Непосредственно под информацией понимаются упорядоченные сведения о процессах и явлениях, проистекающих во внешнем мировом сообществе, перечень различных данных, но не только лишь тех, которые выявляют объект с безызвестной стороны.

Для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта применяется научно-техническая, управленческая, правовая и экономическая исходная информация.

Результаты, получаемые при анализе финансового состояния, дают возможность для поиска резервов улучшения финансового состояния предприятия, путем разработки и принятия обоснованных управленческих решений.

Базисная цель осуществления анализа финансового состояния заключается в определении эффективности использования ресурсов и деятельности фирмы в целом. Специалисты изучают фактические финансовые показатели и выявляют сильные и слабые стороны. Эти сведения в дальнейшем позволят принимать корректные решения, касающиеся ведения экономико-хозяйственной деятельности и управления ресурсами.

В информационном сообществе представлено очень много публикаций по методиками проведения финансового состояния деятельности предприятия.

По мнению автора, анализ финансового состояния должен проводиться в логически обоснованной последовательности, представленной на рисунке 1.3.

Аналитическая работа, в основном, проводится посредством применения различных приёмов и способов оценки финансовых показателей [1].

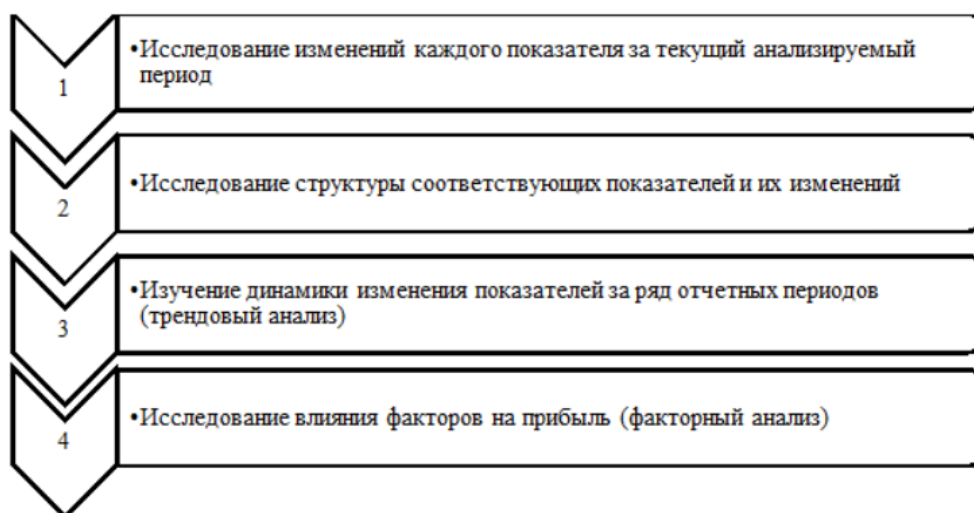


Рисунок 1.3 – Алгоритм анализа финансового состояния предприятия

В условиях нестабильности экономики и значительном сокращении вложений в производство, с целью повышения эффективности работы возникает потребность в повышении эффективности учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий для принятия правильных управленческих решений, способствующих достижению целей предприятия.

Так первый этап исследования показателей проводится с помощью метода горизонтального анализа. При горизонтальном анализе отчета о финансовых результатах рассчитываются темпы роста и абсолютный прирост. При этом сравниваются показатели отчетного и базисного года. По результатам анализа за определенный промежуток делается вывод о тенденциях показателя.

Изучение структуры показателей осуществляется с применением вертикального анализа. При вертикальном анализе рассчитывается соотношение показателей финансовых результатов и выручки предприятия. По данным анализа определяется удельный вес статьи в выручке, выраженный в процентах, либо в долях единицы. Сравнивая полученные индикаторы, делается вывод о росте или снижении доли показателя и факторов, повлиявших на развитие данной ситуации.

Методика расчетов показателей предполагает расчет индикаторов, характеризующих эффективность формирования финансовых результатов, которые рассчитываются как соотношение прибыли или выручки и индикативного показателя ресурсов, себестоимости, активов.

При трендовом анализе изучается динамика показателей за несколько отчетных периодов для выявления закономерностей изменения показателей.

Факторный анализ проводится с целью выявления влияния факторов на изменение исследуемого показателя.

Перечисленные методы используются в анализе финансовых результатов наиболее часто, и по своей сути являются формализованными. Расширить анализ финансовых результатов можно с помощью применения неформализованных методов, таких как: экспертная оценка факторов, анализ сценариев изменения показателей.

Качественными характеристиками финансовых результатов являются показатели оборачиваемости, ресурсоемкости, ресурсоотдачи и рентабельности. Наиболее часто применяются показатели, представленные на рисунке 1.4.

Источником информации для проведения анализа служит финансовая отчетность и данные управленческого учета. При помощи данных управленческого учета можно провести более детальный анализ финансовых результатов.

Для сторонних заинтересованных лиц на информационных ресурсах налоговой инспекции публикуется финансовая отчетность. В связи с этим финансовая отчетность должна объективно и достоверно представлять финансовое положение предприятия и отвечать ряду общепризнанных требований, к числу которых относятся уместность (своевременность), достоверность, понятность и сопоставимость.



Рисунок 1.4 – Качественные показатели оценки финансового состояния

Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости характеризуют общее положение предприятия на финансовом рынке. Для более детального анализа финансового состояния предприятия проводятся анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

- А1 – наиболее ликвидные активы (деньги, краткосрочные финансовые инвестиции);
- А2 – быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность);
- А3 – медленно реализуемые активы (долгосрочная дебиторская задолженность, товарно-материальные запасы);
- А4 – труднореализуемые активы (остаточная стоимость основных средств, остаточная стоимость нематериальных активов, инвестиции).

Обязательства группируются по степени срочности их оплаты:

- О1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, расчеты с бюджетом);
- О2 – краткосрочные обязательства (текущая часть долгосрочных кредитов, краткосрочные кредиты);
- О3 – долгосрочные обязательства (займы, отсроченный корпоративный подоходный налог (раздел - долгосрочные обязательства));
- О4 – постоянные (устойчивые) пассивы.

Признаком абсолютной ликвидности баланса является условие (1.1):

$$A1 \geq O1; A2 \geq O2; A3 \geq O3; A4 \leq O4 \quad (1.1)$$

Система относительных финансовых коэффициентов по экономическому смыслу может быть подразделена на пять характерных групп: показатели оценки рентабельности предприятия; показатели оценки эффективности управления; показатели оценки деловой активности или капиталотдачи; показатели оценки рыночной устойчивости.

Финансовый анализ является основой управления финансовыми ресурсами, т.к. для любого из этапов процесса управления базой является информация (внутренняя и внешняя), основанная на данных анализа, т.е. элементы анализа присутствуют на всех этапах управления.

При осуществлении контроля происходит сравнение фактических данных с плановыми величинами, выясняются причины отклонений на основе

определенных методов и способов финансового анализа. Конечные финансовые результаты деятельности организации являются важнейшим объектом управления. Рыночные отношения выдвигают новые задачи перед бухгалтерским учетом и экономическим анализом в качестве основных компонентов системы управления.

В современных условиях функционирование организации имеет целью оптимизацию конечного экономического итога хозяйственной деятельности, выражаемого в форме прибыли (убытка). Конечный финансовый результат деятельности организации определяется сальдовым методом путем сопоставления доходов и расходов за отчетный период.

Анализ особенностей организации финансов компании позволяет выявить основные факторы, оказывающие влияние на конечные финансовые результаты деятельности. Цели определения достоверных финансовых результатов деятельности организации во многом способствует разработка и принятие обоснованной учетной политики. Внедрение в практику работы аудиторов для разработки предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и экономического анализа позволит повысить эффективность управления финансовым состоянием предприятий.

Таким образом, анализ финансового состояния по представленной методике способствует выявлению проблем в деятельности организаций, кроме того, их можно рассчитать с разным уровнем детализации, определить факторы влияния на изменение финансовых результатов, их положительное и отрицательное влияние. Приведенные показатели помогут дать полную оценку финансового состояния предприятия.

1.3 Сравнительный анализ российских и зарубежных подходов к анализу финансового состояния организации

На сегодняшний день реальные условия функционирования предприятия обуславливают необходимость проведения объективного и всестороннего

финансового анализа хозяйственных операций, который позволяет определить особенности его деятельности, недостатки в работе и причины их возникновения, а также на основе полученных результатов выработать конкретные рекомендации по оптимизации работы.

В силу особенностей исторического формирования экономики данный вид анализа играет важную роль в системе управления компанией за рубежом. Ученое сообщество на протяжении многих лет занималось сбором информации, обобщением практических данных, разработкой методик, а также имело бесценный опыт наблюдения за успешным развитием или, наоборот, банкротством предприятий, что обусловило появление различных школ анализа и теоретических подходов к определению финансовых показателей.

Понятие финансового состояния за рубежом, в основном, отождествляется с финансовым положением (financial position), финансовой устойчивостью (financial sustainability). Важными показателями при этом являются платежеспособность, окупаемость затрат и погашение обязательств, способность создавать новый продукт из имеющихся ресурсов и получать при этом доход.

Методики анализа финансового состояния, разработанные отечественными учеными, в той или иной степени базируются на концепциях зарубежных авторов с учетом российских условий хозяйствования.

Многочисленные методики проведения анализа финансового состояния можно сгруппировать следующим образом:

- использование относительных показателей (оперативный расчет в системе показателей финансового состояния (Дж. К. Ван Хорн));
- комбинация абсолютных и относительных показателей (А.Д.Шерemet, И.Н. Селезнева, В.В.Ковалев, Г.В.Савицкая, В.И.Подольский);
- рейтинговые системы (важная черта – возможность сопоставления результатов анализа во времени (А.Д.Шерemet, Л.Ф.Сухова, В.А.Чернов, Н.П.Кондраков, Е.В.Бережная, Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова и др.);
- выявление банкротства (Э.Альтман, Г.Тишоу, Р.Таффлер, У.Бивер, О.П.Зайцева, М.А.Федотова и др.);

– поостренные на взаимосвязи с рыночными ценами акций (Дж. Блисс, А.Винакор и др.);

– прогнозирование (составление прогнозных значений инвестиций в ценные бумаги и связанные с этим риски (Дж.Фостер и др.)).

Рассмотрев работы российских учёных, следует перейти к зарубежным научным исследованиям в области анализа финансового состояния и финансовых результатов организации. Здесь выделяют пять основных направлений:

- школа эмпирических прагматиков;
- школа статистического финансового анализа;
- школа мультивариантных аналитиков;
- школа аналитиков в сфере диагностики банкротств предприятий;
- школа участников фондового рынка [7, с.45].

Первый подход связан с деятельностью школы эмпирических прагматиков (Empirical Pragmatists School). Ее представители, профессиональные аналитики, работающие в области анализа кредитоспособности компаний, занимались обоснованием набора относительных показателей, отражающих способность организации расплатиться по своим краткосрочным обязательствам. Данный аспект анализа деятельности компании рассматривался представителями этой школы как наиболее важный, поэтому анализ базировался на показателях оборотных средств, собственного оборотного капитала, краткосрочной кредиторской задолженности.

Второй подход обусловлен деятельностью школы статистического финансового анализа (Ratio Statisticians School). Основная идея представителей этой школы заключалась в том, что аналитические коэффициенты, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности, полезны лишь в том случае, если существуют критерии, с пороговыми значениями которых эти коэффициенты можно сравнивать. Разработку подобных нормативов для коэффициентов предполагалось делать в разрезе отраслей, подотраслей и групп однотипных компаний путем обработки распределений этих коэффициентов с помощью статистических методов.

Третий подход ассоциируется с деятельностью школы мультивариантных аналитиков (Multivariate Modellers School). Представители этой школы исходят из идеи существования несомненной связи частных коэффициентов, характеризующих финансовое состояние и эффективность текущей деятельности компании (например, валовой доход, оборачиваемость средств в активах, запасах, расчетах), и обобщающих показателей финансово - хозяйственной деятельности (например, рентабельность авансированного капитала).

Четвертый подход связан с появлением школы аналитиков, занятых прогнозированием возможного банкротства компаний (Distress Predictors School). В отличие от первого подхода представители этой школы делают в анализе упор на финансовую устойчивость компании (стратегический аспект), предпочитая перспективный анализ ретроспективному. По их мнению, ценность бухгалтерской отчетности определяется исключительно ее способностью обеспечить предсказуемость возможного банкротства. Так, помимо стандартно используемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, подвергаются детальному анализу отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement), отчет об изменениях капитала (Statement of Changes in Equity).

Совершенствованием методики и техники прогнозирования банкротства занимался Э. Альтман, разработавший около 7 моделей диагностики несостоятельности, Р.Таффлер, У.Бивер, Р.Лис и пр. Таким образом, данное распределение является довольно условным, т.к. эти подходы в той или иной степени пересекаются и дополняют друг друга.

Бухгалтерская отчетность служит целям прогнозирования эффективности инвестиций в ценные бумаги и способствует определению уровня рисков.

Можно сравнить отечественные и зарубежные подходы к анализу финансового состояния и финансовых результатов организации. Из представленных выше данных видно, что ключевое отличие состоит в направленности финансового анализа. В отечественной практике анализ предназначается главным образом для собственника, для принятия оперативных хозяйственных решений. Зарубежный анализ служит источником данных для внешних пользователей. Кредитные

организации, венчурные фонды, участники рынка ценных бумаг – вот основные пользователи финансовой отчётности. Это объясняет и повсеместное использование мультипликаторов, например – EV (Enterprise Value) – капитализация на фондовом рынке.

Для большинства западных собственников значение этого показателя будет критичным, тогда как в отечественной практике оно имеет значение лишь для узкого спектра крупнейших компаний в своей отрасли. Причины этого – неразвитость отечественного фондового рынка. Этот факт объясняет пагубность слепого использования мировых практик финансового анализа в России без их предварительной адаптации. В настоящее время наблюдается явление, когда зарубежные практики из-за их специфики мало применимы, а отечественные – устарели и мало подходят для финансового анализа компаний, осуществляющих свою деятельность в посткризисных условиях и под давлением западных санкций. Таким образом, экономической сферой формируется запрос на создание новых подходов к анализу финансового состояния и финансовых результатов организации.

Выводы по разделу один

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия направлен, прежде всего, на систематическое наблюдение за внутренними и внешними изменениями предприятия, что позволяет своевременно формировать комплекс мер по предотвращению и ликвидации отрицательной динамики и кризисных ситуаций.

Главная цель финансового анализа в обычных условиях заключается в получении нескольких основных, наиболее информативных параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Основным информационным источником для проведения анализа финансового состояния организации и определения оценки

финансового состояния служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Каждый отдельный компонент бухгалтерской (финансовой) отчетности несет свою определенную смысловую нагрузку, но все они служат одной цели - обеспечить всех заинтересованных пользователей в качественной финансовой информации о деятельности организации.

Наиболее распространенными являются следующие методы финансового анализа: коэффициентный метод, вертикальный и горизонтальный анализ, факторный анализ, методы интегральной (рейтинговой) оценки и другие. Рассмотрим более подробно основные методы финансового анализа, применяемые в рамках финансово-экономической экспертизы. Горизонтальный (динамический, временной) анализ финансовой отчетности заключается в сопоставлении (сравнении) финансовых показателей за ряд периодов. При горизонтальном анализе прослеживается изменение показателя (строки отчетности) в течение двух или более периодов.

Сравнивая зарубежный и отечественный опыт анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия следует отметить, что ключевое отличие состоит в направленности финансового анализа. В отечественной практике анализ предназначается главным образом для собственника, для принятия оперативных хозяйственных решений. Зарубежный анализ служит источником данных для внешних пользователей. Кредитные организации, венчурные фонды, участники рынка ценных бумаг – вот основные пользователи финансовой отчетности.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «КОНЦЕПТ КОФИ»

2.1 Обзор отрасли

Незаменимым условием для хорошей кофейни является богатый выбор кофе, поэтому обязательно включать в ассортимент среди потребителей, капучино, эспрессо, латте, американо, мокко, ристретто.

Дальнейший ассортимент и меню кофейни зависят главным образом от желания и воображения владельца заведения.

Кофейня – это торговая точка по приготовлению напитков на основе кофе и продажа сопутствующей продукции (десерты, соки и так далее).

Ниша кофейных домов в нашей стране остается незаполненной. В столице Великобритании шансы попасть в этот сегмент очень низки. На каждом углу есть кафе. Наши соотечественники с большим энтузиазмом воспринимают такие новинки. Кофе для многих - приветственный напиток, с ним обращаются с большим почтением. Сеть кафе, значительно завышенная, ловко зарабатывает на этом. Так почему бы не сделать так, чтобы наши люди могли купить хороший кофе, как британцы.

Продукция кофейни предназначена для людей в спешке. Чтобы облегчить выбор клиента, должен быть широкий ассортимент 5-7 напитков. Оптимальные цены, скорость обслуживания являются основными факторами мобильного кафе.

Отечественный рынок кофе считается одним из рынков горячих напитков, который, невзирая на достаточную нестабильность в потребительском секторе, демонстрирует стабильную восходящую динамику с впечатляющими индикаторами роста объемности потребления кофе россиянами. Дополнительным фактором роста всей категории горячих напитков, и в том числе кофе в 2018 году, был Чемпионата Мира по футболу проходивший в России.

На момент проведения чемпионата продажи кофе в секторе HoReCa, в рознице, в форматах уличной торговли били рекорды. Значимое оживление динамики рынка, как растворимого кофе, так и натурального кофе

предопределяется также и интенсификацией промо-активности главными компаниями-производителями кофе в России.

Так, если сравнить реализацию кофе на рынке по специальным предложениям в 1 полугодии 2019 года, когда кофе по акции приобретали всего 57%, то в течение 1 полугодия 2020 года уже 69% кофе приобреталось покупателем при наличии скидки либо спецпредложения.

Заблаговременная подготовка к потенциально возможному росту потребления кофе рынком спровоцировало увеличение товарного выпуска кофе, как с точки зрения основных производителей кофе на внутреннем рынке, так и иностранными игроками рынка.

В течение 2020 года объемы производства кофе отечественными производителями к соответствующей дате 2019 года увеличились более чем на 60%. Относительно сезонности, присущей российскому рынку кофе, итоги в целом всего 2020 года продемонстрируют максимальные, практически рекордные показатели.

В результате увеличения спроса на кофе на российском рынке отечественные игроки сократили отгрузки кофе российского производства в адрес внешних рынков практически на 4%, до индикатора в 4,6 тыс. тонн. Что же касается импортных поставок, то они набирают обороты. Импортные поставки кофе на внутренний рынок в натуральном, и стоимостном выражении продолжают показывать рост. В рамках 2020 года, объем ввозимого кофе в натуральном выражении приблизится к показателю в 192-195 тыс. тонн.

Российский рынок кофеен, состоящий сейчас более чем из 8 тыс. заведений (рисунок 2.1), оценивается в 130 млрд руб. с потенциалом в 1 трлн руб., такие данные содержатся в предоставленном исследовании Knight Frank (рисунок 2.2). По итогам 2020 года только в Москве продажи в кофейнях составили 30 млрд руб., а через десять лет эта цифра может достичь 120 млрд руб.

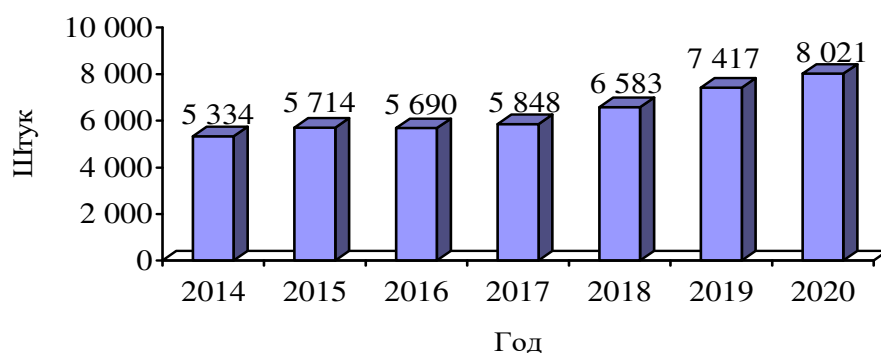


Рисунок 2.1 – Динамика кофеен на российском рынке

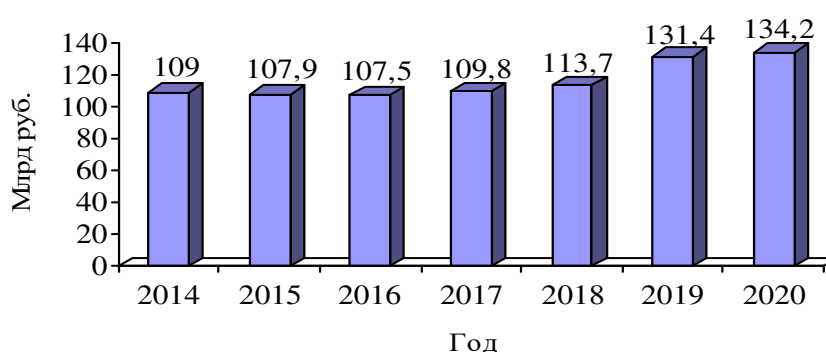


Рисунок 2.2 – Объем рынка кофеен

Аналитики связывают взрывной рост кофеен с тем, что россияне в отличие от жителей других стран пока меньше потребляют кофе.

Низкий порог входа на рынок и высокий спрос на кофе привели к буму открытия кофеен в российских городах-миллионниках. По подсчетам сервиса 2ГИС, в 2020 году число заведений в этом сегменте достигло 6,8 тыс. точек и впервые за несколько лет примерно на 1 тыс. объектов превысило число баров. Но участники рынка ожидают, что в течение трех лет начнется волна закрытия малоизвестных кофеен, а рынок вступит в фазу консолидации.

В последнее время ежегодно увеличивается количество кофеен в городах с населением более одного миллиона человек. Общий прирост кофеен за 2019 год составил 17% или 4400 точек. Вместе с этим растет посещаемость кофеен, по статистике показатель вырос на 12%. Рост рынка в данной отрасли, согласно предварительным данным за 2020 год, составил 3% – до 128 млрд руб. В больших городах, при существенном увеличении предприятий формата «Кофе с собой»,

такие мини-кафе собирают достаточно большое количество гостей в будние дни по дороге на работу или в обеденное время. Наиболее часто в числе гостей мини-кофеен можно встретить студентов, служащих компаний, расположенных неподалеку.

Следует отметить, что Москва уверенно лидирует по числу открываемых кофеен – 1908 точек, при этом рынок продаж данного сектора экономике в городе составляет 23 млрд руб. Вторым по распространению кофеен (825 ед.) является Санкт-Петербург. Объем рынка в данном городе составляет 7 млрд руб.

В целом, в городах-миллионниках, преобладает формат «монокофейни» и «Кофе с собой». Постепенно происходит вытеснение кофеен с классическим форматом. Причиной данного явления стало омоложение целевой аудитории данной сферы бизнеса.

Цены на кофейные напитки имеют большую волатильность, это связано с различными предпочтениями гостей кофеен и уровнем их заработка.

По исследованиям Business Planner, самая низкая цена на капучино объемом 200 мл. представлена в кофейнях г. Новосибирке – 55 рублей, а самая высокая цена в сумме 170 рублей в Санкт-Петербурге.

Рынок кофе в нашей стране далек от насыщения, а публика еще не до конца переняла культуру потребления кофе, а значит, открываются хорошие возможности для развития кофейного бизнеса в принципе

Таким образом, кофейный рынок в России находится на пике: происходит переход от активного, почти взрывного роста к борьбе за лояльность потребителя. Интерес бизнеса к усилению брендов растет, и здесь важно попасть в тренд.

2.2 Характеристика предприятия

ООО «Концепт КОФИ» – это сеть предприятий общественного питания. Кофейни работают в формате «кофе с собой». Юридической формой образования организации является – общество с ограниченной ответственностью. Первая кофейня «Концепт КОФИ» официально начала свою деятельность с 07.06.2014,

так как период деятельности краток, организация находится на стадии первоначального развития.

Кофейни «Концепт КОФИ» – это специализированное предприятие общественного питания, предназначенное для производства, реализации потребления продукции общественного питания, включая кулинарную продукцию, фаст-фуд, мучные кондитерские и булочные изделия.

Основной целью деятельности кофейни «Концепт КОФИ» является получение прибыли, удовлетворение потребностей покупателей, выход на стабильную прибыль.

В состав имущества предприятия: торговые павильоны, административное помещение, производственное оборудование. Кроме того, часть торговых помещений взяты в аренду.

Общественное питание выполняет три взаимосвязанные функции: производство готовой продукции, ее реализацию и организацию потребления. Ассортимент реализуемой продукции достаточно широкий. Реализуются фирменные блюда, кондитерские изделия и напитки, но основное значение придается качественному приготовлению напитков на основе эспрессо.

В данный момент сеть кофеен насчитывает 20 сотрудников, которые работают в разных торговых точках. Общее количество торговых точек предприятия составляет 5 единиц. Расположены кофейни в местах сосредоточения студенческой молодежи Кутузовский проспект д.17; Ул. Покровка 18/18, БЦ Белая площадь ул. Лесная 5, Малый Черкасский переулок 2. Предприятие позиционирует себя на рынке общественного питания, как сеть предприятий общественного питания формата «кофе с собой» с доступными ценами и разнообразным меню. В качестве базовой стратегии кофейни «Концепт КОФИ» определена стратегия фокусирования: в выбранном сегменте предприятие использует стратегию дифференциации. Данная стратегия ориентирована на продажи. К целевой аудитории кофейни «Концепт КОФИ» можно отнести людей 20 - 50 лет, жителей со средним уровнем доходов. К главным преимуществам данного предприятия общественного питания можно отнести невысокий уровень

цен, большой ассортимент продукции и сопутствующих товаров, а также высокий уровень обслуживания клиентов и организацию доставки заказов на заданный адрес.

Организационная структура кофейни «Концепт КОФИ» представлена на рисунке 2.3.

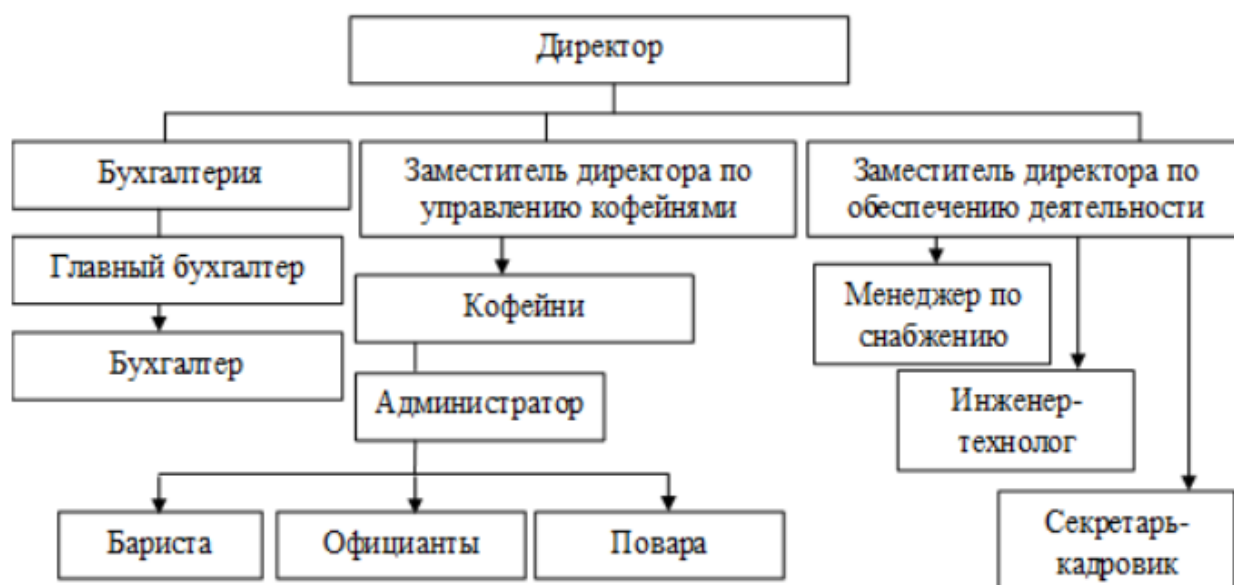


Рисунок 2.3 – Организационная структура кофейни «Концепт КОФИ»

По типу, организационная структура сети кофеен «Концепт КОФИ» относится к линейно-функциональной. Возглавляет организацию директор, он же является владельцем бизнеса. В его подчинении находятся главный бухгалтер, заместители директора по управлению кофейнями и обеспечению деятельности.

Организационная структура не перегружена лишними звеньями. Бухгалтерия организует и ведет финансовый и управленческий учет, составляет налоговую, бухгалтерскую и управленческую отчетность, осуществляет платежные операции по расчетному счету и наличными денежными средствами, ведет учет расчетов, имущества, товарных ценностей.

Менеджер по снабжению осуществляет закупки товаров для обеспечения деятельности предприятия, согласно заявкам структурных подразделений.

Инженер-технолог осуществляет разработку нового меню, проверяет качество производимой продукции, обеспечиваем бесперебойную работу технологического

оборудования по кофейням. Технологическое оборудование в кофейне – это специализированные двух-группные и четырёх- группные кофе-машины, которые раз в неделю требуют проведения профилактических работ, кроме того, в кофемолках при каждом новом поступлении зерна необходимо настраивать помол, согласно требуемым фракциям, далее обслуживание холодильников и витрин.

Информационные технологии в кофейне используются, как правило, в облачных сервисах, поэтому они не требуют слишком частого вмешательства. Достаточно, ежемесячно проводить обновление, для этого не нужен постоянный системный администратор, поэтому для обеспечения своевременного выполнения данных работ привлекается внештатный специалист, по отдельному договору гражданско-правового характера, с указанием конкретного перечня работ.

В кофейнях осуществляется обслуживание гостей, продажа продукции и сопутствующих товаров.

Таким образом, на предприятии сформирована оптимальная рабочая организационная структура.

Некоторые специалисты привлекаются по договорам аутсорсинга – такие как специалист по рекламе, системный администратор и другие. Специалисты приглашаются для оказания конкретных работ, обозначенных в договоре гражданско-правового характера. Несомненными плюсами в привлечении внештатных исполнителей определенных видов работ является снижение налоговой нагрузки на предприятие, так как нет необходимости платить страховые взносы, и сокращение затрат по оплате труда, так как выполняемые работы индивидуальны и не носят постоянный характер.

Предприятия, конкурируют друг с другом как на ценовой, так и не ценовой основе.

Основные конкуренты «Концепт Кофи» представлены в таблице 2.1. Отбор конкурентов был проведен по критерию выручки предприятия.

Таблица 2.1 – Основные конкуренты

Наименование организации	Краткая характеристика организации
«Cofix»	Франшиза израильской фирмы, первые торговые точки появились в 2016 году, сейчас в Москве их насчитывается 10 единиц. В кофейнях представлены специально разработанная рецептура для франшизы.
ABC Coffee Roasters	Идеальное место для сытного завтрака или романтического ужина, имеет собственный рецепт обжарки кофе, разработаны фирменные напитки.
Cinnabon	Сеть кофеен насчитывает 5 торговых точек, ассортимент составлен из классических напитков, кроме того, включены в меню фирменные напитки.

Таким образом, продукты, продаваемые компанией, имеют схожие характеристики с продуктами конкурентов, что приводит к обострению конкуренции, если другие участники рынка проводят различные маркетинговые стимулы.

Проведем анализ конкурентных сил предприятия конкурентов (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Анализ конкурентов

Факторы	Вес	В баллах			
		Cofix	ABC Coffee Roasters	Cinnabon	Концепт Кофи
Цена продукции	0,2	4	3	3	5
Срок поставки	0,2	5	3	4	4
Номенклатурный ряд	0,2	2	2	4	3
Качество продукции	0,2	4	4	3	2
Технологическое оборудование	0,1	2	1	2	1
Реклама	0,1	3	3	3	1
Суммарная взвешенная оценка	1	3,5	2,8	3,3	3

Из таблицы 2 видно, что, согласно фактору, «цена производства», Cinnabon и ABC Coffee Roasters предлагают самые дешевые напитки.

В категории «срок поставки» среди конкурентов ведущие позиции занимают «Cofix» и «Cinnabon». Согласно анализу конкурентов, исследуемая компания,

чтобы сохранить свою лидирующую позицию, должна уделять пристальное внимание ближайшим конкурентам «Cofix» и «Cinnabon». Резюмируя все вышесказанное, мы можем заключить, что фактор конкуренции в отрасли значимый. В таблице 2.3 представлен swot-анализ деятельности кофейни.

Таблица 2.3 – Swot-анализ деятельности кофейни

<p>Сильные стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> — развития сеть предприятий; — сформированный положительный имидж; — наличие постоянных посетителей; — наличие нового оборудования; — ценовая политика; — широкий ассортимент продукции и сопутствующих товаров; — качество продукции. 	<p>Слабые стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> — большая текучесть; — малое количество поставщиков; — отсутствие парковки; — неудобное местоположение; — нехватка квалифицированного персонала; — задержки в технологическом обслуживании оборудования.
<p>Возможности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — открытие новых кофеен; — привлечение новых гостей; — устойчивый спрос; — расширение ассортимента. 	<p>Угрозы:</p> <ul style="list-style-type: none"> — рост конкуренции; — снижение доходов потребителей; — повышение требований гостей к качеству кофейных напитков; — изменение предпочтений; — рост цен на сырье; — срыв поставок; — низкое качество сырья; — снижение доходов посетителей; — снижение финансовой устойчивости.

Основным поставщиком зернового кофе для производства кофейных напитков являются ООО «Росшоколад», молоко приобретается у ООО «Гранделит», у ООО «Вектор» приобретаются сиропы и сахар. Сопутствующая продукция закупается небольшими партиями у разных поставщиков.

Основными конкурентами общества являются аналогичные предприятия находящиеся в зоне действия кофеен в радиусе до 2 км, наиболее значимыми для кофеен ООО «Концепт КОФИ» конкурентами следует считать: «Cofix», «ABC Coffee Roasters», «Cinnabon». Данные кофейни работают в таком же формате и достаточно популярны у посетителей.

Наиболее значимыми слабыми сторонами кофейни является нехватка квалифицированного персонала, в связи с наличием постоянной текучести кадров,

новые сотрудники просто не успевают получить должную квалификацию, кроме того, в кофейнях персонал достаточно молодого возраста.

2.3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

2.3.1 Вертикальный и горизонтальный анализ баланса

Экономический анализ деятельности начнем с анализа бухгалтерского баланса. Анализ финансовой отчетности позволяет оценить финансовое состояние предприятия.

В таблице 2.4 представлен вертикальный и горизонтальный анализ баланса ООО «Концепт Кофи».

В 2020 году активы предприятия составили 12 368 тыс. руб., в сравнении с 2018 годом показатель вырос на 6350 тыс. руб., темп роста показателя составил 205,52%, рост к уровню 2019 года составил 155,63%.

В активах баланса наибольший удельный вес приходится на оборотные активы – 97,14%, в сравнении с 2018 годом, доля оборотных активов выросла на 4,17%. На долю внеоборотных активов приходится 2,86%.

Таблица 2.4 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Концепт Кофи» за 2018-2020 годы

Актив	Абсолютные величины, в тыс. руб.			Относительные величины, в процентах			Изменение доли, в процентах		Абсолютный прирост, в тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2019 гг.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.	2020/2018 гг.
Основные средства	423	524	354	7,03	6,59	2,86	-3,73	-4,17	-170	-69	67,56	83,69
Итого по разделу I	423	524	354	7,03	6,59	2,86	-3,73	-4,17	-170	-69	67,56	83,69
Запасы	513	391	5832	8,52	4,92	47,15	42,23	38,63	5 441	5 319	1 491,56	1 136,84
Дебиторская задолженность	1 814	5 100	5680	30,14	64,18	45,92	-18,25	15,78	580	3 866	111,37	313,12
Денежные средства	3 268	1 932	502	54,30	24,31	4,06	-20,25	-50,24	-1 430	-2766	25,98	15,36
Итого по разделу II	5 595	7 423	12 014	92,97	93,41	97,14	3,73	4,17	4 591	6 419	161,85	214,73
Баланс	6 018	7 947	12 368	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	4 421	6 350	155,63	205,52
III Капитал и резервы	2 181	4 531	8 838	36,24	57,02	71,46	14,44	35,22	4 307	6 657	195,06	405,23
IV Долгосрочные обязательства	3 239	2 219	1 107	53,82	27,92	8,95	-18,97	-44,87	-1 112	-2 132	49,89	34,18
V Краткосрочные обязательства	598	1 197	2 423	9,94	15,06	19,59	4,53	9,65	1 226	1 825	202,42	405,18
Кредиторская задолженность	598	1 197	2 423	9,94	15,06	19,59	4,53	9,65	1 226	1 825	202,42	405,18
Баланс	6 018	7 947	12 368	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	4 421	6 350	155,63	205,52

В составе внеоборотных активов сократилась остаточная стоимость основных средств и в 2020 году составила 354 тыс. руб., что на 16,31% ниже уровня 2018 года.

Значительно выросли запасы предприятия, в сравнении с 2018 году темп роста запасов составил 1136,84%, стоимость запасов на конец 2020 года составила 5832 тыс. руб. На долю запасов 2020 году приходится 47,15% от совокупных активов предприятия. В сравнении с 2018 года доля запасов выросла на 38,63%.

Дебиторская задолженность в 2020 году составляет 5680 тыс. руб., что на 313,12% выше, чем в 2018 году. Доля дебиторской задолженности выросла с 30,14% до 45,92%.

Денежные средства в 2020 году составляют 502 тыс. руб., что на 84,64% ниже, чем в 2018 году. Доля денежных средств выросла с 54,30% до 4,06%. В сравнении с 2019 годом удельный вес денежных средств снизился на 20,25%.

Собственный капитал в 2020 году составляет 8838 тыс. руб., что на 405,23% выше, чем в 2018 году. Доля собственного капитала выросла с 36,24% до 71,46%. В сравнении с 2019 годом удельный вес собственного капитала вырос на 14,44%.

Долгосрочные обязательства в 2020 году составили 1107 тыс. руб., что на 65,82% ниже, чем в 2018 году. Доля долгосрочных обязательств снизилась с 53,82% до 8,95%. В сравнении с 2019 годом удельный вес долгосрочных обязательств снизился на 18,97%.

В составе краткосрочных обязательств входит только кредиторская задолженность, рост по кредиторской задолженности – 405,18% к уровню 2018 года. Доля кредиторской задолженности выросла с 9,94% до 19,59%. В сравнении с 2019 годом удельный вес кредиторской задолженности вырос на 4,46%.

2.3.2 Анализ ликвидности

Как таковой системы сбалансированных показателей на предприятии нет, но ежегодно проводится анализ основных показателей, характеризующих

финансовое состояние предприятия. По данным финансовой отчетности был проведен расчет ключевых показателей деятельности ООО «Концепт Кофи».

В таблице 2.5 проведен анализ ликвидности баланса, а на рисунке 6 сравним активы и пассивы по степени ликвидности предприятия.

Таблица 2.5 – Анализ ликвидности баланса ООО «Концепт КОФИ»
за 2018-2020 годы

Актив	Сумма, тыс. руб.			Пассив	Сумма, тыс. руб.		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		2018 г.	2019 г.	2020 г.
А ₁ всего	3 268	1 932	502	П ₁ всего	598	1 197	2 423
ДС и ДЭ	3 268	1 932	502	КЗ	598	1 197	2 423
А ₂ всего	1 814	5 100	5 680	П ₂ всего	0	0	0
КДЗ	1 814	5 100	5 680	КЗС	0	0	0
А ₃ всего	513	391	5 832	П ₃ всего	3 239	2 219	1 107
– З	513	391	5 832	ДЗС	3 239	2 219	1 107
А ₄ всего	423	524	354	П ₄ всего	2 181	4 531	8 838
ВОА	423	524	354	СК	2 181	4 531	8 838
Валюта баланса (ВБ)	6 018	7 947	12 368	Валюта баланса (ВБ)	6 018	7 947	12 368

Сравним полученные показатели в таблице 2.5 на рисунке 2.4.

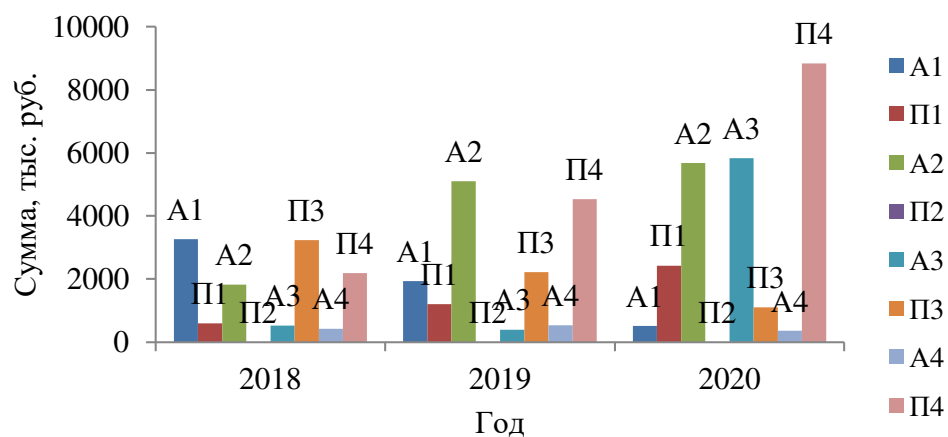


Рисунок 2.4 – Сравнение активов и пассивов по степени ликвидности ООО «Концепт Кофи»

Для оценки ликвидности баланса должны соблюдаться соотношения активов и пассивов, представленные в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Условия для оценки ликвидности баланса

Абсолютно ликвидный баланс	Допустимо ликвидный баланс	Нарушенная ликвидность	Кризисная ликвидность
$A_1 \geq P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$
$A_2 \geq P_2$	$A_2 > P_2$	$A_2 > P_2$	$A_2 > P_2$
$A_3 \geq P_3$	$A_3 \geq P_3$	$A_3 \geq P_3$	$A_3 < P_3$
$A_4 \geq P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$

Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса за период с 2018 по 2020 год, проведенной в таблице 2.6 показала, что не все условия ликвидности соблюдены, поэтому его можно охарактеризовать как баланс с нарушенной ликвидностью.

Общий показатель ликвидности имеет тенденцию сокращения, при этом показатели входят в нормативные значения, это говорит о низком финансовом риске и о том, что предприятие в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

Таблица 2.7 – Коэффициентный анализ ликвидности

Показатель	Абсолютная величина, доли ед.			Изменение абсолютной величины, доли ед.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,465	1,614	0,207	-5,258	-1,407
Коэффициент быстрой ликвидности	8,498	5,875	2,551	-5,947	-3,323
Коэффициент текущей ликвидности	9,356	6,201	4,958	-4,398	-1,243
Коэффициент перспективной ликвидности		0,176	5,268	5,268	5,092
Коэффициент «цены» ликвидации	1,568	2,326	3,504	1,935	1,177

Коэффициент быстрой ликвидности имеет тенденцию сокращения, в 2020 году составил 2,551 ед., показатель входит в нормативные параметры.

Коэффициент абсолютной ликвидности сокращается, кроме того значения в границах предельных значений, это означает, что предприятие имеет возможность погасить текущие обязательства по кредитам и расчетам, только лишь за счет денежных средств.

2.3.3 Анализ финансовой устойчивости

Анализ финансовой устойчивости начнем с расчета величины собственного оборотного капитала (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Анализ собственного оборотного капитала ООО «Концепт КОФИ» за 2018-2020 годы

Показатель	Абсолютная величина			Абсолютный прирост		Темп роста, %
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019/2018 гг.	2020/2019 гг.	2020/2018 гг.
Стоимость СОС, тыс. руб.	4 997	6 226	9 591	1 229	3 365	191,94
Доля в валюте баланса, %	83,03	78,34	77,55	-4,69	-0,80	X
Ежегодный темп роста, %	100	124,59	154,05	X	X	X

Из приведенной таблицы видно, что собственный оборотный капитал фирмы растет в динамике и в 2020 году составил 9 591 тыс. руб. Доля оборотного капитала снизилась с 83,03% в 2018 году до 77,55% в 2020 году.

В таблице 2.9 представлен анализ эффективности использования собственного оборотного капитала

Таблица 2.9 – Анализ эффективности использования собственного оборотного капитала

Показатель	Абсолютная величина, доли ед.			Изменение абсолютной величины, ед.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,893	0,839	0,798	-0,095	-0,040
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	9,741	15,923	1,645	-8,096	-14,279
Коэффициент манёвренности	2,291	1,374	1,085	-1,206	-0,289

Окончание таблицы 2.9

Показатель	Абсолютная величина, доли ед.			Изменение абсолютной величины, ед.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.
Коэффициент манёвренности оборотных активов	0,584	0,260	0,042	-0,542	-0,218
Коэффициент манёвренности собственных оборотных средств	0,654	0,310	0,052	-0,602	-0,258
Коэффициент инвестирования	5,156	8,647	24,966	19,810	16,319
Индекс постоянного актива	0,194	0,116	0,040	-0,154	-0,076

Обеспеченность оборотных активов собственным оборотным капиталом в 2020 году составила 0,798 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 0,095 ед.

Обеспеченность запасов собственным оборотным капиталом в 2020 году составила 1,645 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 8,096 ед.

Маневренность собственного капитала в 2020 году составила 1,085 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 1,206 ед.

Маневренность оборотных активов в 2020 году составила 0,042 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 0,542 ед.

Маневренность собственного оборотного капитала в 2020 году составила 0,052 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 0,602 ед.

Коэффициент инвестирования в 2020 году составил 24,966 ед., в сравнении с 2018 годом показатель вырос на 19,810 ед.

Индекс постоянного в 2020 году составил 0,040 ед., в сравнении с 2018 годом показатель сократился на 0,154 ед.

В таблице 2.10 представлен анализ финансовой устойчивости баланса.

Таблица 2.10 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Показатель, единицы измерения	Абсолютная величина, доли ед.			Изменение абсолютной величины, ед.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.
1. СОС за вычетом запасов	1 245	3 616	2 652	2 371	-964
2. Значение критерия	1	1	1		
3. СОС за вычетом запасов и учетом ДО	4 484	5 835	3 759	1 351	-2 076
4. Значение критерия	1	1	1	–	–
5. СОС за вычетом запасов и учетом ДО и КО	5 082	7 032	6 182	1 950	-850
6. Значение критерия	1	1	1	–	–
Тип финансовой устойчивости	устойчивое	устойчивое	устойчивое	–	–

На протяжении последних двух лет критерии не соблюдаются, таким образом, предприятие имеет абсолютную устойчивость.

В таблице 2.11 представлен коэффициентный анализ устойчивости предприятия.

Таблица 2.11 – Коэффициентный анализ устойчивости ООО «Концепт КОФИ» за 2018-2020 годы

Показатель	Абсолютная величина, доли ед.			Изменение абсолютной величины, ед.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2018 гг.	2020/2019 гг.
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,362	0,570	0,715	0,352	0,144
Коэффициент финансовой зависимости	2,759	1,754	1,399	-1,360	-0,355
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,638	0,430	0,285	-0,352	-0,144
Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	0,402	0,671	0,889	0,486	0,217
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	0,598	0,329	0,111	-0,486	-0,217
Коэффициент финансовой устойчивости	0,901	0,849	0,804	-0,097	-0,045
Коэффициент финансирования	0,568	1,326	2,504	1,935	1,177
Уровень финансового левериджа	1,759	0,754	0,399	-1,360	-0,355

Анализируя таблицу 2.11 видно, что уровень финансового левиреджа не имеет постоянной тенденции, значения показателя в 2020 году ниже норматива, это говорит о том, что предприятие функционирует нормально.

Коэффициент концентрации собственного капитала в 2020 году находится в пределах норматива, что говорит об устойчивом финансовом положении организации.

Коэффициент концентрации заемного капитала за анализируемый период ниже норматива – это говорит о том, что компания имеет низкую степень зависимости от внешних источников финансирования. Кроме того, показатель сократился относительно 2019 года.

Коэффициент финансовой устойчивости вырос в сравнении с 2019 и в 2020 году составил 0,804 ед.

В целом можно сказать, что предприятие за анализируемый период развивается достаточно стабильно.

2.3.4 Анализ финансовых результатов

Финансовые результаты показывают конечных итог деятельности предприятия в отчетном периоде. Анализ динамики показателей финансовых результатов представлен в таблице 2.12.

Динамика основных рассчитанных показателей в таблице 2.12 представлена на рисунке 2.5.

Таблица 2.12 – Анализ финансовых результатов

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2020/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018	2020/ 2019
Выручка	43 632	50 895	38 392	-5 240	-12 503	87,99	75,43
Расходы по обычным видам деятельности	39 998	48 771	33 050	-6 948	-15 721	82,63	67,77
Прибыль (убыток) от продаж	3 634	2 124	5 342	1 708	3 218	147,0	251,5
Прибыль (убыток) по прочим операциям	-648	929	-279	399	-1 208	43,06	-30,03

Окончание таблицы 2.12

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2020/2018	2020/2019	2020/2018	2020/2019
Прибыль до налогообложения	2 986	3 053	5 063	2 077	2 010	169,5	165,8
Текущий налог на прибыль	448	58	757	309	699	168,9	1 305
Чистая прибыль (убыток)	2 538	2 995	4 306	1 768	1 311	169,6	143,8

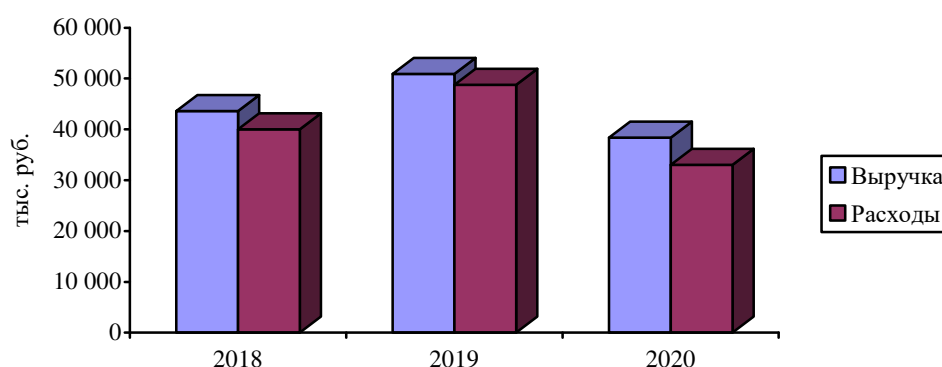


Рисунок 2.5 – Динамика доходов и расходов ООО «Концепт Кофи»

Из представленных данных видно, что 2020 год стал наиболее эффективным, так отмечается рост чистой прибыли относительно 2018 и 2019 годов. При этом, выручка в 2020 году сократилась на 12503 тыс. руб. относительно 2019 года и составила 38392 тыс. руб., в сравнении с 2018 годом показатель снизился на 5240 тыс. руб., темп снижения составил 12%.

Расходы предприятия в 2020 году составили 33050 тыс. руб., что на 22,23% ниже уровня 2018 года. Темп снижения выручки ниже темпа снижения расходов, данное обстоятельство способствовало росту прибыли от продаж на 147,0%.

Прибыль до налогообложения в 2020 году составила 5063 тыс. руб., рост показателя к уровню 2018 году составил 169,5%.

Чистая прибыль предприятия выросла 169,6% к уровню 2018 года и в 2020 году достигла максимального.

Анализ динамики показателей рентабельности представлен в таблице 2.13 исходя из этого составим рисунок 2.6.

Таблица 2.13 – Анализ рентабельности ООО «Концепт КОФИ» за 2018-2020 годы

Показатель	Абсолютная величина, %			Абсолютный прирост, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020/2019 гг.	2020/2018 гг.
Рентабельность продаж	5,82	5,88	11,22	5,33	5,40
Рентабельность услуг	6,35	6,14	13,03	6,89	6,68
Рентабельность совокупных активов	42,17	37,69	34,82	-2,87	-7,36
Рентабельность собственного капитала	116,37	66,10	48,72	-17,38	-67,65

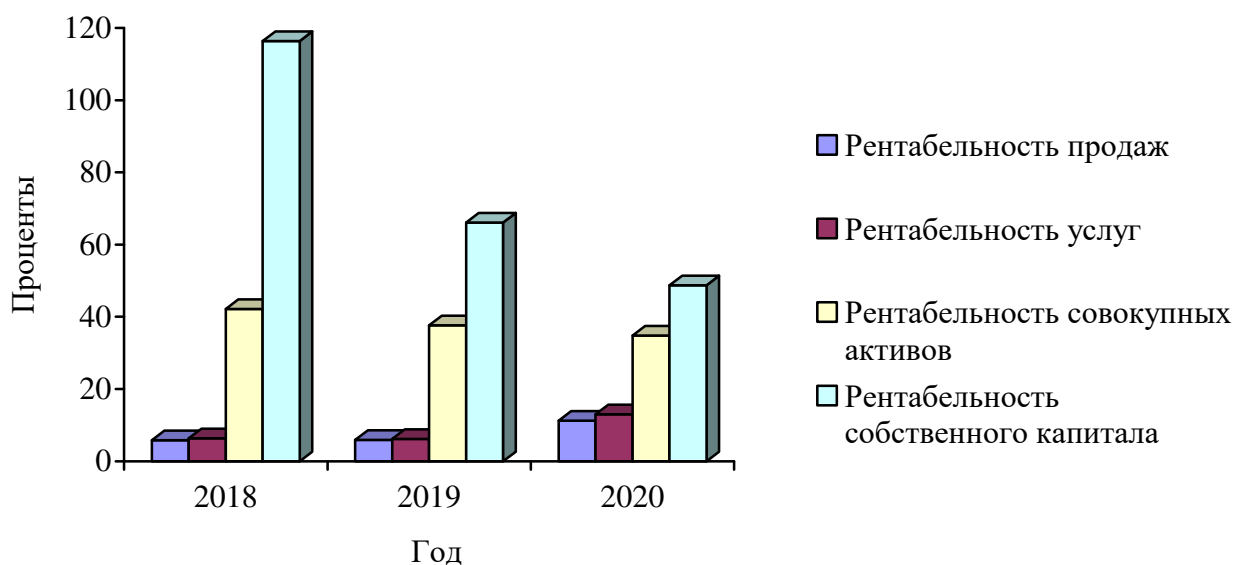


Рисунок 2.6 – Динамика показателей рентабельности

В 2020 году коэффициент рентабельности продаж составил 11,22%, что на 5,4% выше уровня 2018 года и на 5,33% выше, чем в 2019 году. В 2020 году коэффициент рентабельности продукции составил 13,03%, что на 6,68% выше уровня 2018 года и на 6,89% выше, чем в 2019 году. В 2020 году коэффициент рентабельности совокупных активов составил 34,82%, что на 7,36% ниже уровня 2018 года и на 2,87% ниже, чем в 2019 году. В 2020 году коэффициент рентабельности собственного капитала составил 48,72%, что на 67,65% ниже уровня 2018 года и на 17,38% выше, чем в 2019 году.

В таблице 2.14 представлен анализ критерия «Золотое правило экономики» для ООО «Концепт КОФИ» за 2018-2020 годы. Критериями выполнения «Золотого правила экономики» является соблюдение следующего соотношения:

Темп роста чистой прибыли > Темп роста выручки > Темп роста валюты баланса > 100 %.

Таблица 2.14 – Анализ критерия «Золотое правило экономики»

Показатели	Индекс роста	
	2019/2018 гг.	2020/2019 гг.
ИП	1,18	1,44
ИВ	1,17	0,75
ИВБ	1,32	1,55

Наглядно данные таблицы 2.14 представлены на рисунке 2.7

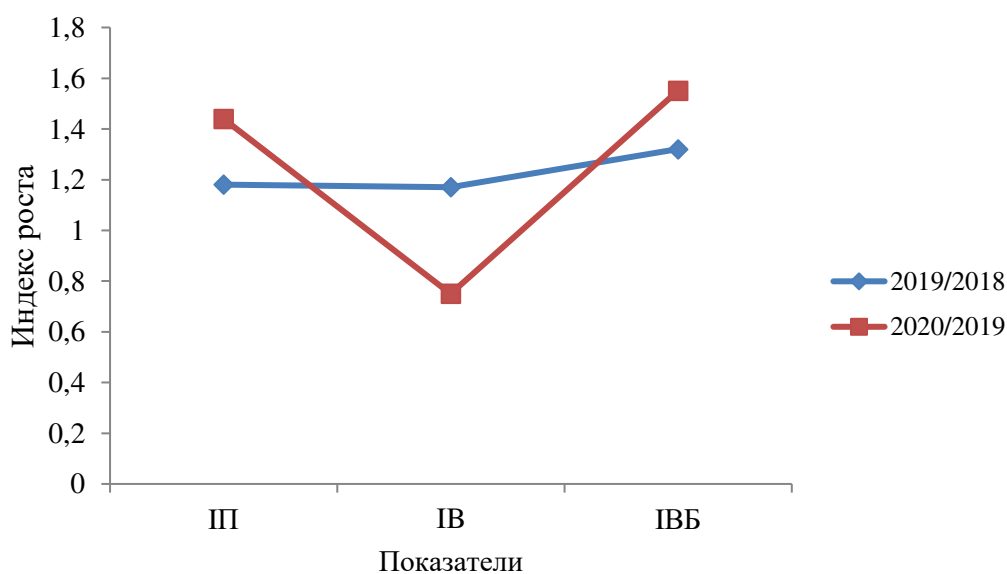


Рисунок 2.7 – Динамика показателей «Золотого правила экономики»

Итак, из приведенной таблицы видно, что в 2020 году золотое правило экономики в 2020 не выполняется и значит ООО «Концепт Кофи» находится в стадии зрелости.

2.3.5 Анализ деловой активности

Деловая активность есть ни что иное, как всесторонняя и динамическая характеристика коммерческой деятельности и эффективного использования ресурсов хозяйствующего субъекта. Деловая активность организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования ее финансовых ресурсов, и, по сути, отражает эффективность ее деятельности. В таблице 2.15 представлен анализ оборачиваемости запасов.

Таблица 2.15 – Анализ оборачиваемости запасов

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение
Запасы, в тыс. руб.	391,00	5 832,00	5 441,00
Выручка от продажи, в тыс. руб.	50 895,00	38 392,00	-12 503,00
Количество дней в периоде		365	-365,00
Оборачиваемость запасов, в оборотах	130,17	6,58	-123,58
Оборачиваемость запасов, в днях	2,80	55,45	52,64

Оборачиваемость запасов сокращается, так в 2020 году показатель составил 6,58 оборота, что на 123,58 оборота меньше, чем в прошлом году. Срок оборота вырос с 2,8 дней до 55,45 дней.

В таблице 2.16 представлен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица 2.16 – Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	На начало периода	На конец периода	Изменение
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	9,98	6,76	-3,22
Период оборота дебиторской задолженности, дни	36,58	54,00	17,43
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты	40,74	13,64	-27,10
Период оборота кредиторской задолженности, дни	8,96	26,76	17,80
Оборачиваемость запасов, обороты	130,17	6,58	-123,58
Период оборота запасов, дни	2,80	55,45	52,64
Финансовый цикл (период оборота денежных средств)	30,42	82,69	52,27

Анализ оборачиваемости проведен за два последних года, так как именно 2019 и 2020 годы имеют наиболее сопоставимые значения.

Оборачиваемости дебиторской задолженности выросла с 36,58 об. до 54 об. Период оборота запасов сократился на 27,1 дня и в 2020 году составил 13,64 дней.

Оборачиваемости кредиторской задолженности выросла с 8,96 об. до 26,76 об. Из приведенных данных видно, что финансовый цикл компании имеет положительное значение, это означает, что на предприятии финансовые ресурсы застревают в оборотных активах. При этом срок аккумуляции увеличивается.

2.4 Анализ рисков

Главная цель, поставленная перед организацией в управлении финансовыми рисками, – это повышение эффективности деятельности общества [16]. Задачами в управлении финансовыми рисками является: своевременное обнаружение рисков, разработка управленческих решений для нивелирования рисков, реализация решений и оценка их эффективности.

Управление финансовыми рисками осуществляется директором и его заместителями, главным бухгалтером.

Управление рисками в компании основывается на оценке имеющихся рисков, предупредительном управлении рисками и включает в себя пять основных этапов:

- идентификация (выявление);
- анализ и оценка;
- обработка;
- снижение;
- мониторинг.

В таблице 2.17 представлена матрица ответственности по управлению рисками.

Таблица 2.17 – Матрица ответственности по управлению рисками

Риски	Директор	Главный бухгалтер	Замдиректора по основной деятельности (управлению кофейнями)	Замдиректора по обеспечению
Поднятие цен на сырье	У	А	И, О, С	
Риск потери ликвидности	У	М	И, О, С, А	И, О, С, А
Риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов	У	М	И, А, М	О, С,
Валютный риск	У	М	И, О, С, А	
Отмена налогового режима ЕНВД	У	М	И, О, С, А	
Отсутствие финансовых средств для полноценного развития предприятия	У, И, О, С, А			

Окончание таблицы 2.17

Риски	Директор	Главный бухгалтер	Замдиректора по основной деятельности (управлению кофейнями)	Замдиректора по обеспечению
Падение спроса на товары	У, И, О, С, А			

И – идентификация, А – анализ, О - обработка, С-снижение, М-мониторинг, У – принятие окончательного решения

Идентификация (выявление) рисков позволяет вынести линейным руководителям структурных подразделений на обсуждение руководства факты наличия рисков. Данный этап осуществляется на протяжении всей деятельности компании. Идентификация (выявление) риска включает в себя два основных этапа: сбор информации о структуре объекта и выявление элементов риска.

Наличие достаточно полной и должным образом сформированной информации о рисках является основой для выработки эффективных мер по управлению ими. При идентификации (выявлении) рисков в компании рассматривают следующие вопросы по определению рисков:

- события, которые могут негативно повлиять на цели подразделений и компании в целом;
- риски, связанные с внешней средой компании;
- риски, связанные с внутренней средой компании (в области производства, организации, управления, планирования, технического состояния оборудования, метрологии, организации и оплаты труда, подготовки специалистов и др.);
- активы, процессы, отношения, на которые воздействует каждый из рисков;
- источники, причины и последствия каждого риска.

Анализ рисков компании обеспечивает входную информацию для оценивания риска и решений относительно необходимости дальнейшего воздействия на эти риски, а также наиболее подходящих методов воздействия (предупреждающих действий) [17].

С помощью анализа риска определяются составные элементы риска: вероятность возникновения (наступления) неблагоприятных событий,

возможность обнаружения и значимость последствий (по величине потенциального ущерба), затем по ним определяется итоговое описание рисков события (значимость).

Реализация оценки риска существенным образом зависит от методов оценки рисков. В компании выделяются три основных метода оценки риска:

- анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом;
- теоретический анализ структуры причинно-следственных связей процессов;
- метод экспертных оценок.

Обработка рисков позволяет на основе результатов оценки значимости рисков принимать решения в отношении риска.

Снижение рисков, выполняется исходя из информации, полученной на этапе их анализа и оценки, и имеет цель выработки предупреждающих действий по снижению рисков.

Мониторингу подвергнуты произведенные оценки уровня риска невыполнения предупреждающих действий, оценки вероятности возникновения (наступления) риска, ожидаемая величина риска, возможности обнаружения с помощью существующих методов и прочие факторы, способные повлиять на значимость последствий рисков.

Задачи системы мониторинга рисков:

- анализ хода выполнения и результативности предупреждающих действий мероприятий по снижению рисков;
- обеспечение достоверности информации;
- накопление необходимых знаний и опыта для принятия решений при анализе и оценке рисков и, соответственно, методов и способов управления.

Мониторинг управления идентифицированными (выявленными) рисками, в частности хода выполнения и результативности предупреждающих действий,

В таблице 2.18 перечислены наиболее существенные финансовые риски, связанные с деятельностью компании (в т.ч. реализовавшиеся в отчетном году), меры, предпринимаемые компанией по реагированию на указанные риски.

Таблица 2.18 – Наиболее существенные риски, связанные с деятельностью общества (в т.ч. реализовавшиеся в отчетном году) и меры, предпринимаемые обществом по реагированию на указанные риски

Риск	Последствия	Меры по их минимизации
Поднятие цен на сырье	Невыполнение показателей выручки, прибыли, производственной программы	Разработка мероприятий по привлечению покупателей
Риск потери ликвидности	Несвоевременное исполнение обязательств перед контрагентами и налоговыми органами	Составление бюджета движения денежных средств
Риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов	Сокращение рентабельности предприятия	Контроль возникновения расходов, и своевременная оптимизация политики ценообразования
Валютный риск	Увеличение расходов предприятия	Разработка политики импортозамещения
Отмена налогового режима ЕНВД	Рост налоговой нагрузки	Выбор наиболее выгодного режима налогообложения
Отсутствие финансовых средств для полноценного развития предприятия	Недостаток оборотного капитала	Привлечение заемных средств
Падение спроса на товары	Недостаток оборотного капитала	Сокращение численности сотрудников

Меры по устранению и минимизации финансового риска включают выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискованного вложения капитала.

Изучив все разновидности рисков, необходимо дать им оценку и понять, насколько серьезен каждый риск кофейни «Концепт КОФИ». На рисунке 2.8 приведены все риски, которые могут возникнуть у предприятия и вероятности их возникновения.

		ПОСЛЕДСТВИЯ РИСКА				
		Очень низкие 1	Низкие 2	Средние 3	Высокие 4	Очень высокие 5
ВЕРоятность РИСКА	Очень низкая 1					
	Низкие 2		Повышение цен на сырье			
	Средние 3	Риск потери ликвидности		Риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов	Падение спроса на продукцию, падение денежных доходов потребителей	Возникновение неликвидных товаров
	Высокие 4					
	Очень высокие 5		Отсутствие финансовых средств для полноценного развития предприятия	Отмена налогового режима ЕНВД	Валютный риск	

Рисунок 2.8 – Качественный анализ оценки рисков деятельности кофейни «Концепт-Кофи»

Проведя качественный анализ оценки риска кофейни «Концепт КОФИ» можно, (см. рисунок 2.8) сделать выводы о том, что существует высокий валютный риск, из-за чего в компании может произойти резкий скачок цен за основное сырье - кофе. В данном случае необходимы незамедлительные действия для снижения риска целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков. Помимо этого, возможен высокий риск налогового давления, в этом случае существует риск потери большей части своей чистой прибыли.

Все уровни риска в той или иной степени значительно влияют на функционирование компании и его репутацию. Приемлемым риском считаются тот, который выделен жёлтым или оранжевым цветом.

Помимо качественного анализа оценки риска, существует так же и количественный анализ оценки рисков, который позволяет определять степень воздействия риска на организацию и объемы непредвиденных затрат и материалов, которые могут понадобиться. Рассмотрим его поподробнее, чтобы в дальнейшем найти пути минимизации этих рисков.

В таблице 2.19 представлен выбор факторов для количественной оценки рисков.

Таблица 2.19 – Количественный анализ оценки риска

Вероятность (P)	Тяжесть воздействия (S)	Характеристика риска	Риск (P×S)		
			Неприемлемый	Серьезный	Незначительный
1–5	1–5	1–25	Более 12	4–10	Менее 3
3	2	Поднятие цен на сырье		X(6)	
1	3	Риск потери ликвидности			X(3)
4	4	Риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов	X (16)		
5	2	Валютный риск		X (10)	
4	4	Отмена налогового режима ЕНВД	X (16)		
4	4	Отсутствие финансовых средств для полноценного развития предприятия	X (16)		
2	5	Падение спроса на товары		X (10)	

Для кофейни «Концепт КОФИ» практически все риски имеют серьезную характеристику, так как из любого риска следует одно последствие – потеря своих клиентов, следовательно, у компании будет недостаточная выручка для развития и существования своей деятельности.

Проводя количественный анализ риска, можно сделать точные расчеты рисков и перейти к мерам их обработки. Незначительных рисков, как оказалось, очень мало. Но больше необходимо акцентировать внимание на серьезные и неприемлемые риски, и перевести их в незначительный риск. По результатам количественной оценки риска самые большие риски для кофейни «Концепт КОФИ» – в первую очередь риск появления непредвиденных затрат, отсутствие финансовых средств для полноценного развития предприятия, из-за чего может приостанавливаться работа, что повлияет на репутацию кофейни «Концепт КОФИ».

2.5 Разработка рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия показал, что в деятельности предприятия наиболее существенными рисками являются финансовые риски, а именно: риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов, возникновение неликвидных запасов.

В таблице 2.20 представлены рекомендации по снижению финансовых рисков ООО «Концепт КОФИ»

Таблица 2.20 – Рекомендации по снижению финансовых рисков ООО «Концепт КОФИ»

Наименование риска	Рекомендации по снижению его влияния	Предполагаемый результат
Риск появления непредвиденных затрат	Внедрение принципов бережливого производства	Снижение вероятности увеличения расходов предприятия
Риск снижения доходов	Расширение ассортимента продукции	Рост выручки и как следствие прибыли предприятия, повышение эффективности деятельности предприятия
Возникновение неликвидных запасов	Совершенствование управления запасами с помощью метода «ABC-анализ»	Снижение товарных остатков, высвобождение мобильных денежных средств

Наибольшим риском является риск возникновения не ликвидных запасов. В 2020 году в связи с распространением коронавирусной инфекции, была приостановлена деятельность всех предприятий общественного питания, чтобы как-то сократить риск получения убытков, предприятие решило расширить продажи путем реализации продуктов питания, таких как кофе на развес, чай на развес, элитный шоколад. В связи с этим были закуплены продукты из представленной номенклатуры. Малыми объемами данную продукцию закупить не представляется возможным, в связи с этим на складе хранится постоянно необходимое количество товаров для обеспечения ими торговых точек.

Наиболее эффективным является управление запасами методом ABC-анализа.

На рисунке 2.9 приведён алгоритм формирования складских запасов.



Рисунок 2.9 – Алгоритм формирования складских запасов на предприятии

На первом этапе будет проводиться ABC-анализ. Для этого нам необходимо выполнить следующие шаги:

1) Необходимо определить объект анализа. Как правило, объектами анализа выступают либо поименованные номенклатурные позиции, либо группы товаров в целом.

2) Необходимо выделить критерии классификации.

Для полноты анализа рекомендуется несколько критериев классификации. Например, если необходимо добиться сокращения величины запасов, то для этого в качестве критериев необходимо выбрать такие критерии как объём продаж, скорость оборота запаса и величину запаса на складе.

3) Необходимо определить весовые коэффициенты выбранных критериев классификации. Веса коэффициентов могут формироваться различными способами, однако в нашем случае мы будем пользоваться советами экспертов.

4) На следующем шаге производится расчёт смешанного критерия классификации по следующей формуле:

$$S = \sum(ai*vi) \quad (2.1)$$

где S – значение смешанного критерия;

a_i – значение выбранного критерия;

v_i – весовой коэффициент выбранного критерия.

5) Далее по значениям смешанного критерия определяется доля того или иного наименования продукции в общем объеме продаж.

6) На последнем шаге рассчитываем долю с накопительным эффектом и выделяем группы классификации (А, В, С).

На втором этапе проводится XYZ-анализ для выявления характера спроса и его стабильности на тот или иной продукт. Подробно описывать проведение XYZ-анализа мы не считаем целесообразным, поскольку процесс его проведения частично пересекается с проведением ABC-анализа, суть его та же.

На третьем этапе совмещаем результаты проведенных ABC и XYZ анализов. На основании полученных результатов будет разработана стратегия управления запасами по каждой группе продукции.

На четвертом этапе устанавливаются оптимальные размеры запасов по каждой группе товаров. Для этого используется метод теории игр и статистических решений. Одним из таких методов в условиях неопределенности является критерий оптимальности Сэвиджа. Им стоит руководствоваться при установлении запаса продукции групп AZ, BZ, CX [2]. Также используется критерий оптимальности Гурвица для выбора наилучшей стратегии.

Представленная выше методика предполагает детальную проработку и вычисление оптимального размера запасов для оптовой организации книжной торговли. Данная методика модифицирована специально под нужды крупнооптовых предприятий с большим количеством номенклатуры, поскольку позволяет выделять группы товаров, которые пользуются высоким спросом.

Для эффективного управления запасами в кофейне предлагается автоматизировать управление запасами посредством установки программы CloudShop. CloudShop — это онлайн программа учета продаж розничной торговли. Сервис содержит основные операции — закупка, продажа и возврат, загрузка номенклатуры из таблиц, импорт и экспорт поставщиков и покупателей.

В программе учета товара можно оформлять приходы и расходы денег, следить за балансом в кассе, настраивать скидки, вести статистику и аналитику продаж. К сервису можно подключить онлайн-кассу, сканер штрихкодов и интернет-магазин. Стоимость данной программы составляет 23000 рублей, она полностью совместима с 1С: Предприятие, в которой сейчас ведется учет всех хозяйственных операций в банке.

Для снижения риска падения доходов компании также необходимо повысить посещаемость кофейни. Для этого предлагается ввести в меню новые напитки и что бы увеличить доход предприятия сформировать комбо-предложение. Как показывает практика применения подобных акций, посетители общепита все чаще выбирают заведения, где есть специальные предложения, акции или накопительные поощрительные программы. Комбо-предложение для гостя кофейни предлагает приобрести нескольких товаров со скидкой, что обойдется значительно дешевле, чем покупка этих же блюд по отдельности. Именно такие акции активнее всего росли в 2020 г. у конкурентов. Для ООО «Концепт КОФИ» предлагается следующий состав комбо-предложения: напиток «Оранжевая осень» объемом 400 мл. и маффин весом 150 гр.

В таблице 2.21 представлена себестоимость акции «Комбо-предложение». Себестоимость данного предложения 171,70 руб.

Таблица 2.21 – Прямая себестоимость акции «Комбо-предложение»

Состав комбо-предложения	Количество	Сумма, руб.
Напиток «Оранжевая осень» в том числе		
кофе	18 гр	20
сок апельсиновый	250 мл	20
карамель сироп	30 мл	10
вода	45 мл	5
стакан	1 шт	2,8
крышка	1 шт	1,3
трубочка	1 шт	0,3
размешиватель	1 шт	0,3
Маффин	1 шт	45
Оплата труда		50
Прочие расходы		17
Общая себестоимость		171,70

Рентабельность продукции, как правило, закладывается на уровне 30%, тогда цена на Набор комбо составит:

$$Ц = 171,7 \cdot 1,3$$

$$Ц = 223,21 \text{ руб.}$$

Следует учесть скидку за комбо предложение в размере 10%.

Тогда цена с учетом скидки составит:

$$Ц_{п} = 223,21 \cdot (1 - 0,1)$$

$$Ц_{п} = 200 \text{ руб.}$$

Тогда прибыль с новой продукции составит:

$$П = 200 - 171,7$$

$$П = 28,30 \text{ руб.}$$

Ожидается, что продажи данной продукции в составе комбо-предложения составят 10 наборов в день. Проведем прогноз финансовых результатов при продажах новой продукции (таблица 2.22).

Таблица 2.22 – Прогноз прибыли по комбо-предложению на 2021 год

Наименование показателя	Значение
Объем продаж, шт.	18 250
Цена предложения, руб.	200
Выручка, руб.	3 650 000
Себестоимость, руб.	3 133 525
Расходы на продвижение, руб	35 000
Прибыль от продаж, руб.	481 475

В расходы на продвижение входят изготовление буклетов, оплата труда промоутеров, заказ услуг SMM-менеджера.

По итогам расчетов видно, что итоговая прибыль по продажам комбо-предложения составит 481,7 тыс. руб.

Далее проведем оценку эффективности предлагаемых рекомендаций составив прогнозный отчет о финансовых результатах и рассчитав основные показатели деятельности предприятия.

При составлении прогнозного отчета о финансовых результатах учтем следующие изменения:

1. Единовременные расходы на внедрение ABC-анализа при управлении запасами составят 23000 руб.

2. Экономия будет выражена в сокращении затрат на хранение товаров, которое можно определить по формуле:

$$\text{Э} = 3x \cdot \Delta \text{СТЗ}, \quad (2.2)$$

где $3x$ – затраты на хранение одной единицы стоимости товарных запасов,

$\Delta \text{СТЗ}$ – изменение остатков товарных запасов при реализации мероприятий.

Проведем расчет экономии при внедрении ABC-анализа при управлении запасами.

Затраты на хранение складываются из следующих составляющих: оплата труда кладовщика, страховые взносы, расходы по доставке товаров, аренда помещения. В таблице 2.23 приведен расчет затрат на хранение на одну единицу стоимости товарных запасов.

Таблица 2.23 – Расчет затрат на хранение на одну единицу стоимости товарных запасов в ООО «Концепт КОФИ»

Наименование показателя	Значение, руб.
Оплата труда	307 692
Страховые взносы	92 923
Аренда	120 000
Расходы по доставке товаров	135 680
Итого расходы на хранение	656 295
Поступление запасов на склад в 2020 году	14 258 414
Затраты на хранение одной единицы стоимости товаров	0,046

Итак, себестоимость хранения одной единицы стоимости товаров составляет около 5 копеек. Предполагается, что сальдо товарных запасов сократится на 50%, тогда высвобождение денежных средств составит:

$$\Delta \text{СТЗ} = 5832 \cdot 0,5 = 2\,916 \text{ тыс. руб.}$$

Тогда экономия расходов на хранение запасов составит:

$$\text{Э} = 0,046 \cdot 2\,916 = 134,2 \text{ тыс. руб.}$$

Произведя все необходимые расчеты составим прогнозный отчет о финансовых результатах, учитывая эффект, полученный при реализации мероприятий (таблица 2.24).

Таблица 2.24 – Сравнение отчетных и прогнозных показателей отчета о финансовых результатах, в тысячах рублей

Наименование показателя	2020 год	Прогноз на 2021 год	Абсолютный прирост	Темп роста, %
Выручка	38 392	42 042	3 650	109,51
Расходы	33 050	36 084	3 034	109,18
Прочие доходы	810	810	0	100,00
Прочие расходы	1 089	1 089	0	100,00
Прибыль до налогообложения	5 063	5 679	616	112,16
Налоги	757	880	123	116,25
Чистая прибыль	4 306	4 799	493	111,44

По прогнозу выручка предприятия вырастет на 3650 тыс. руб., темп роста составит 109,51%, расходы вырастут на 109,18%, или в денежном эквиваленте на 3034 тыс.руб, рост чистой прибыли составит 493 тыс. руб. или 111,44%

Далее оценим эффективность управления запасами и результативность деятельности предприятия в прогнозном периоде (таблица 2.25).

Таблица 2.25 – Сравнение отчетных и прогнозных показателей результативности предприятия

Наименование показателя	2020 год	Прогноз на 2021 год	Абсолютный прирост	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	38 392	42 042	3 650	109,51
Расходы, тыс. руб.	33 050	36 084	3 034	109,18
Чистая прибыль, тыс. руб.	4 306	4 799	493	111,45
Активы, тыс. руб.	12 368	12 861	493	103,99
Собственный капитал, тыс. руб.	8 838	9 331	493	105,58
Запасы, тыс. руб.	5 832	2 916	-2916	50,00
Оборачиваемость запасов, об	6,58	14,42	7,83	219,01
Срок оборота, дн	55	25	-30	45,66

Окончание таблицы 2.25

Наименование показателя	2020 год	Прогноз на 2021 год	Абсолютный прирост	Темп роста, %
Рентабельность продаж, %	11,22	11,41	0,20	101,77
Рентабельность активов, %	37,42	37,31	-0,11	99,71
Рентабельность собственного капитала, %	48,72	51,43	2,71	105,56

В прогнозный период произойдет рост активов на 493 тыс. руб. или 103,99%, рост собственного капитала составит 105,58%, сокращение товарных запасов составит 50%, оборачиваемость запасов вырастет с 6,58 оборотов до 14,42 оборота, период оборота запасов сократился с 55 дней до 25 дней. Рентабельность продаж вырастет на 0,2% и составит 11,41%, рентабельность собственного капитала вырастет на 2,71% и составит 105,56%.

Выводы по разделу два

ООО «Концепт КОФИ» работает на рынке приготовления кофейных напитков с 2014 года. Рынок кофеен в настоящее время развивается достаточно быстрыми темпами, на рынке работают более 8 тыс. заведений, оценивается рынок в 130 млрд. руб.

В данный момент сеть кофеен насчитывает 20 сотрудников, которые работают в разных торговых точках. Общее количество торговых точек предприятия составляет 5 единиц.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности показал, что наиболее существенными рисками являются финансовые риски, а именно: риск появления непредвиденных затрат и понижения доходов, возникновение неликвидных запасов. Для снижения выявленных рисков были разработаны следующие мероприятия: Расширение ассортимента продукции, Совершенствование управления запасами с помощью метода «АВС-анализ».

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать росту выручки на 3650 тыс. руб., темп роста составит 109,51%, расходы вырастут на 109,18%, или в денежном эквиваленте на 3034 тыс.руб, рост чистой прибыли составит 493 тыс. руб. или 111,44%.

В прогнозный период произойдет рост активов на 493 тыс. руб. или 103,99%, рост собственного капитала составит 105,58%, сокращение товарных запасов составит 50%, оборачиваемость запасов вырастет с 6,58 оборотов до 14,42 оборота, период оборота запасов сократился с 55 дней до 25 дней. Рентабельность продаж вырастет на 0,2% и составит 11,41%, рентабельность собственного капитала вырастет на 2,71% и составит 105,56%.

Таким образом, предлагаемые мероприятия существенно повысят эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В основе эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью организации стоит грамотный, достоверный и полный финансовый анализ. Своевременно полученная аналитическая информация в руках умелого руководителя позволит вовремя определить негативные тенденции развития организации в целом (отдельных структурных подразделений и т. д.), что способствует выявлению внутрипроизводственных резервов и разработки управленческих решений, способствующих росту финансовых результатов деятельности организации.

Анализ финансового состояния компаний включает в себя «базовый набор» этапов: предварительная оценка (построение аналитического баланса, проведение горизонтального и вертикального анализов), анализ ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости, анализ рентабельности, анализ деловой активности и анализ финансовой несостоятельности (прогнозирование банкротства). Для каждого из этих этапов предусмотрена система соответствующих показателей, исходя из результатов расчета, которых складывается общая оценка о состоянии предприятия, формируется целостный вывод и на основе этого уже принимаются дальнейшие управленческие решения.

Основным источником информации для проведения анализа активов и пассивов является бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, они раскрывают информацию о ресурсах компании - активах, и обязательствах – пассивах, давая тем самым понимание финансового положения организации на определенный момент времени и определяя размер чистых активов - превышение активов над пассивами, они же являются источником дивидендов владельцев компании или акционеров.

В данной работе была рассмотрена финансово-хозяйственная деятельность сети кофеен «Концепт КОФИ». Кофейни «Концепт КОФИ» – это специализированное предприятие общественного питания, предназначенное для производства, реализации потребления продукции общественного питания,

включая кулинарную продукцию, фаст-фуд, мучные кондитерские и булочные изделия.

Производимая продукция сети кофеен «Концепт КОФИ» позиционируется в недорогом ценовом диапазоне. В рамках развития основных направлений своего бизнеса, фирма ставит перед собой задачу увеличения прибыли фирмы, в том числе за счет развития некоторых видов деятельности одновременно с основным. В данный момент сеть кофеен насчитывает 20 сотрудников, которые работают в разных торговых точках.

В состав имущества предприятия входят торговые павильоны, административное помещение, производственное оборудование. Кроме того, часть торговых помещений взяты в аренду.

В 2020 году эффективность деятельности предприятия снизилась, основной причиной стало введение режима самоизоляции в связи с распространением коронавирусной инфекции. Несмотря на это предприятие расширило сферу своей деятельности за счет продаж развесных сортов чая и кофе.

Для снижения выявленных рисков были разработаны следующие мероприятия: Расширение ассортимента продукции, Совершенствование управления запасами с помощью метода «АВС-анализ».

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать росту выручки на 3650 тыс. руб., темп роста составит 109,51%, расходы вырастут на 109,18%, или в денежном эквиваленте на 3034 тыс.руб, рост чистой прибыли составит 493 тыс. руб. или 111,44%.

В прогнозный период произойдет рост активов на 493 тыс. руб. или 103,99%, рост собственного капитала составит 105,58%, сокращение товарных запасов составит 50%, оборачиваемость запасов вырастет с 6,58 оборотов до 14,42 оборота, период оборота запасов сократился с 55 дней до 25 дней. Рентабельность продаж вырастет на 0,2% и составит 11,41.

Предлагаемые мероприятия существенно повысят эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, цель работы достигнута, а задачи решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Абраменко, Д.А. Необходимость оценки финансового состояния организации/ Д.А. Абраменко // Научные исследования: теория, методика и практика: сборник материалов IV Международной научно- практической конференции. – 2018. – С. 296-297.

2 Арсланов, Р.Ф. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации [Текст]/ Р.Ф. Арсланов // Молодой ученый. – 2018. – №1. – С. 52-54.

3 Афонин, П. Н. Система управления рисками: учебное пособие / П. Н. Афонин. – СПб.: Троицкий мост, 2016. – 125 с.

4 Балдин, К. В. Управление рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с.

5 Баранова, И. В. Нормативные правовые акты как элемент информационного обеспечения анализа финансовой устойчивости [Текст]/И. В. Баранова, М. А. Власенко, Е. В. Зюбина // Сибирская финансовая школа. 2017. – № 3 (122). – С. 75-81.

6 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 2 т: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 733 с.

7 Бударина, А.В. Основы предпринимательской деятельности / А.В. Бударина, И.Б. Соловьева, А.Ф. Степина. - М.: Просвещение, 2016. - 188 с.

8 Булкина, Н.А. Информационное обеспечение анализа финансового положения организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст]/ Н.А. Булкина // Инновационная наука. – 2019. – №3. – С. 70-73.

9 Буньковский, Д.В. Инструменты управления предпринимательскими рисками / Д. В. Буньковский // Вопросы управления. - 2019. – №1 – С. 1-16.

10 Вафин, Р. М. Анализ финансового состояния металлургического бизнеса России [Текст]/Р. М. Вафин // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2018. – № 11 (27). – С. 10-14.

11 Войтоловский, Н. В. Экономический анализ: учебник для бакалавров / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 548 с.

12 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 365 с.

13 Гребенкин, А.В. Управление предпринимательскими рисками в условиях трансформирующейся рыночной среды: идентификация, диагностика, измерение / Гребенкин А.В., Сафонова А.С. // Российское предпринимательство. - 2016. – №17 – С. 2049-2060

14 Губертов, Е.А. Экономическая сущность, принципы и задачи анализа финансового состояния предприятия [Текст]/Е. А.Губертов, Д.О. Грибкова // Территория науки. – 2017. – №6. – С. 101-106.

15 Гусева, Т.А. Налоговое планирование в предпринимательской деятельности. Правовое регулирование / Т.А. Гусева. - М.: ВолтерсКлувер, 2016. - 432 с.

16 Даржаева, Т.Ф. Риск как экономическая и гражданско-правовая категория / Т.Ф. Даржаева / Пробелы в российском законодательстве. – 2019. – №3 – С.78-81

17 Евстафьевой, И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры [Текст]/ И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко – Москва: Издательство Юрайт, 2016. – 337 с.

18 Егорова, А.А. Анализ финансового состояния и его информационное обеспечение [Текст]/ А. А. Егорова, О.А. Агеева // European Research. – 2016. – №4 (15). – С. 82-84.

19 Ефимова, О. В. Финансовый анализ / О. В. Ефимова. – М.: КНОРУС, 2016. – 541 с.

20 Ефимова, О. В. Финансовый анализ: учебное пособие [Текст]/ О.В. Ефимова. - Москва: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2016. – 528 с.

21 Журина, Н.А. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]/Н.А.Журина, О.Ю.Никитина // Прорывные научные исследования:

проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 121-123.

22 Заирова, С. О. Оценка платежеспособности предприятия как элемент его финансовой устойчивости [Текст]/ С.О. Заирова // Научные исследования. – 2018. – №3 (22). – С. 31-33.

23 Закомолдина, В.В. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]/ В.В. Закомолдина, Е.С. Савилов // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. В 2-х томах. – 2017. – С. 146-149.

24 Захарова, Ю.Н. Анализ финансового состояния организации [Текст]/ Ю.Н. Захарова, Д.И. Мартынов // Инновационная наука. – 2017. – Т.1. – № 4. – С. 90-93.

25 Зирченко, Л.А. Развитие функции управления рисками в современном предпринимательстве / Зирченко Л.А. // Экономика и управление - 2018. – №7. – С.73-77

26 Ибагимова, З.Э. Международный опыт учета финансовых результатов и анализа финансового состояния предприятия [Текст]/ З.Э. Ибагимова, Э.И. Абдурашитова // Сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции. Крымский инженерно-педагогический университет. – 2017. – С. 232-234.

27 Имамеева, Р. Ф. Анализ ликвидности предприятия [Текст]/ Р.Ф. Имамеева, Ю. Н. Полюшко // Economics. – 2018. – №4 (36). – С. 80-83.

28 Казакова, Н.А. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. В 2 ч. Часть 2 / Н. А. Казакова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 209 с.

29 Каминка, А. И. Основы предпринимательского права / А.И. Каминка. - М.: Зерцало, 2016. - 320 с.

30 Киселева, И.А. Предпринимательские риски: психологические особенности оценки рисков в бизнесе / И.А. Киселева, Н.Е. Симонович, И.Ю. Князева. – 2019. – № 1. – С. 492-499.

31 Ковалев, В.В. Анализ баланса [Текст] / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2016. – 912 с.

32 Ковалев, В.В. Финансовый анализ [Текст]: учебное пособие / В.В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2016. – 560 с.

33 Кожевникова, Г.Г. Сущность и назначение анализа финансового состояния предприятия в современных условиях хозяйствования [Текст]/Г.Г. Кожевникова // Таврический научный обозреватель. – 2016. – №1-1 (6). – С. 44-48.

34 Коренская, К. П. Сущность понятия «финансовое состояние» в системе комплексного экономического анализа [Текст]/К. П. Коренская // Проблемы управления устойчивым развитием бизнес-структур разных сфер деятельности: сборник научных трудов Международного экономического форума / Под общей редакцией Н.А. Лытневой. – 2017. – С. 96-100.

35 Корчагина И.В., Корчагин Р.Л. К703 «Управление финансовыми рисками технологического предпринимательства в инновационной экосистеме региона»: – Монография; – Новосибирск: Изд. АНС «СибАК», 2019. – 128 с

36 Кудрявцева, Ю. В. Анализ финансового состояния предприятия: понятие, экономическая сущность и алгоритм проведения [Текст]/Ю. В. Кудрявцева // Экспериментальные и теоретические исследования в современной науке: проблемы, пути решения: материалы XVI Всероссийской научно-практической конференции: в 3-х частях. – 2018. – С. 119-122.

37 Кузьменко, Н. А. Экономическая сущность анализа финансового состояния организации [Текст]/ Н.А. Кузьменко // Экономический рост: сборник статей II Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 322-325.

38 Кунин, В.А. Оценка конкурентоспособности предпринимательских структур в условиях экономической нестабильности / В.А. Кунин, О.А. Тарутько // Экономика и управление – 2018. – №4 – С.37-44

39 Лобачева, Э. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения [Текст]/ Э.А. Лобачева // Научные изыскания современности: проблемы и решения: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 24-26.

40 Луппол, Е.М. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия [Текст]/Е.М.Луппол, Н.В.Пархоменко // В сборнике: International forum for Multiple Academic Disciplines Conference Proceedings. – 2017. – С. 3-24.

41 Лушенкова, Н. И. Проблемные вопросы методики анализа финансового состояния [Текст]/Н. И. Лушенкова // Мир науки и образования. – 2016. – №1 (5). – С. 6-12.

42 Методы оценки и управления предпринимательскими рисками / И.А. Киселева, Н.Е. Симонович, Г.Н. Егорова, Ю.А. Шаповалов // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2017. – № 2. – С. 314-319.

43 Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 390 с.

44 Остапенко, Е. А. Финансовая среда и предпринимательские риски: учебное пособие / Е. А. Остапенко, С. Ю. Шамрина. – Ставрополь: СтГАУ, 2017. – 271 с.

45 Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. – М.: Юрайт, 2019. – 326 с.

46 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 328 с.

47 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами / Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 639 с.

48 Соболева, Ю.П. Моделирование системы управления рисками в предпринимательской деятельности / Ю.П. Соболева, Т.В. Полякова // Экономическая среда. – 2015. – № 3. – С. 23-27.

49 Холодков, С.Н. Формирование системы управления финансовыми рисками организации / С.Н. Холодков, А.Н. Табаков // Молодой ученый. – 2020. – № 20 – URL: <https://moluch.ru/archive/310/69987/> (дата обращения: 16.05.2020).

50 Хоминич, И. П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. – М.: Юрайт, 2019. – 345 с.

51 Шапсугова, М.Д. Принцип неопределенности в правовом регулировании предпринимательской деятельности / М.Д. Шапсугова // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2017. – № 4. – С. 60-65.

52 Шеремет, А. Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ / А. Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 536 с.

Бухгалтерский баланс ООО «Концент Кофи» за 2020 год

Бухгалтерский баланс					
<i>Пояснения 1</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строк и</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>На 31 декабря 2019 год</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	354	524	423
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	5 832	391	513
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	502	1 932	3 268
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	5 680	5 100	1 814
	БАЛАНС	1600	12 368	7 947	6 018
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	8 838	4 531	2 181
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	1 107	2 219	3 239
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	2 423	1 197	598
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	12 368	7 947	6 018

Отчет о финансовых результатах ООО «Концент Кофи» за 2019 год

Отчет о финансовых результатах				
За 2019 г.				
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ²	2110	50 895	43 632
	Себестоимость продаж	2120	(28 599)	(20 070)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	22 296	23 562
	Коммерческие расходы	2210	(10)	(19 928)
	Управленческие расходы	2220	(20 159)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 127	3 634
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	1 594	-
	Прочие расходы	2350	(665)	(648)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 056	2 986
	Налог на прибыль ³	2410	-	-
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(621)	(448)
	отложенный налог на прибыль ⁴	2412	-	-
	Прочее	2460	(82)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 353	2 538
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁵	2500	2 353	2 538
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Отчет о финансовых результатах ООО «Концент Кофи» за 2020 год

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	38 392	50 895
	Себестоимость продаж	2120	(19 255)	(28 599)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19 137	22 296
	Коммерческие расходы	2210	-	(10)
	Управленческие расходы	2220	13 795	(20159)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 342	2127
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	810	1 594
	Прочие расходы	2350	(1 089)	(665)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		3 056
	Налог на прибыль ⁵	2410	5 063	
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(675)	(621)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412		
	Прочее	2460	(82)	(82)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 306	2 353
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530		
	Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	4 306	2 353
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-