Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

ФИЛИППОВА ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «АЛЬФА»

Студент (О.А. Филиппова)

Руководитель (Л.Н. Ридель)

Консультанты:

Нормоконтроль (Е.А.Яковлева)

Допускается к защите

Зав. кафедрой

Т.В. Дубровская

«16» 06 2020 г.

Красноярск - 2020

«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Т.В.Дубровская
подпись И.О. Фамилия
«20» апреля 2020 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

Студенту Филипповой Ольге Александровне
специальности (направления) 38.03.02 «Менеджмент» профиля «Финансовый менеджмент»
1. Тема работы Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Альфа»
Утверждена: приказом по институту от 20 апреля 2020 г. № 42/1-УО
2. Срок сдачи работы 23 июня 2020 г.
3. Содержание пояснительной записки: Введение
1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия
2. Экономическая оценка деятельности предприятия ООО «Альфа»
3. Рекомендации и предлагаемые решения по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Альфа»
Заключение. Список использованных источников. Приложения
4. Консультанты по разделам работы: нормоконтроль - Е.А.Яковлева
5. График выполнения: Введение, 1 глава - 20.04.20 - 30.04.20
2 глава - 20.04.20 - 20.05.20
3 глава, заключение - 20.04.20 - 15.06.20
Подготовка доклада, презентации, защита ВКР 16.06.20 - 10.07.20

Дата выдачи задания «20» апреля 2020 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы _____ Л. Н. Ридель
подпись И.О. Фамилия

Задание принял к исполнению _____ О. А. Филиппова
подпись И.О. Фамилия

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 86 с., иллюстраций 17, таблиц 28, источников 42, приложений 2.

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, БАНКРОТСТВО, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.

Целью выпускной квалификационной работы является совершенствование финансового состояния предприятия ООО «Альфа».

Метод исследования – аналитический, опытно-статистический методы, метод сравнения.

Проведен анализ финансового состояния предприятия.

Для решения проблемы организации финансового контроля в части эффективности финансово-хозяйственной деятельности, и контроля работы с покупателями и заказчиками рекомендовано внедрить в штат должность менеджера по финансовому контролю.

Для решения проблемы ликвидности и платежеспособности рекомендовано оформить овердрафт в коммерческом банке.

Для решения проблемы высокой суммы и доли дебиторской задолженности рекомендовано управление дебиторской задолженностью с помощью факторинга.

Все предложенные мероприятия являются экономически обоснованными и целесообразными.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 5

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 7

1.1 Экономическая сущность, принципы и задачи анализа финансового состояния организации 7

1.2 Информационное обеспечение анализа 20

1.3 Методика проведения анализа финансового состояния организации 30

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АЛЬФА» 41

2.1 Общие сведения об ООО «Альфа» 41

2.2 Бизнес-анализ 42

2.2.1 Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия 42

2.2.2 Анализ имущества и обязательств предприятия 49

2.3 Анализ финансового состояния ООО «Альфа» 532

3 РЕКОМЕНДАЦИИ И ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АЛЬФА» 62

3.1 Предлагаемые мероприятия и рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия 62

3.2 Оценка предлагаемых мероприятий 71

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 79

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 81

ПРИЛОЖЕНИЯ 86

ВВЕДЕНИЕ

Анализ и диагностика финансового состояния предприятия – комплексное изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью объективной оценки его результатов и дальнейшего его развития и совершенствования.

Потребителями информации, являющейся результатом анализа, выступают, как правило, собственники предприятия, его администрация и потенциальные инвесторы. Процедура анализа может выполняться специализированным подразделением предприятия или отдельным специалистом из состава экономической службы. Иногда этим занимаются специализированные организации.

Основной характеристикой экономического анализа является его системность и комплексность. Системность заключается в исследовании объекта как части системы более высокого уровня. Сам объект также исследуется как система отдельных элементов.

Комплексность содержится в многосторонней и взаимосвязанной оценке частей, разборе почти всех характеристик деятельности компании, отражаемых системой аналитических и оценочных показателей.

Обеспечение отдачи функционирования компании требует экономически грамотного управления производственной системой, которое содержится в реализации таких действий как планирование, учет, тест и принятие управленческого решения. При помощи анализа выявляются веяния становления, углубленно и системно изучаются причины конфигурации итогов деятельности компании, обосновываются намерения и управленческие решения, исполняется контроль из-за их исполнением, выявляются запасы увеличения отдачи изготовления, оцениваются итоги деятельности компании, вырабатывается финансовая стратегия его становления. Таким образом, можно сказать, что анализ финансового состояния является научным элементом обоснования руководящих решений в бизнесе.

Актуальность работы состоит в том, что анализ финансового состояния предприятия можно считать важнейшим средством руководства и контроля производственно-хозяйственной деятельности организации любой организационно правовой формы, в любой из отраслей хозяйства. С его помощью вырабатывается стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности организации, его подразделений и работников.

Цель выпускной квалификационной работы: разработка мероприятий по совершенствованию финансового состояния предприятия на основании проведенного анализа.

В связи с поставленной целью определены следующие задачи:

– рассмотреть теоретические основы анализа финансового состояния предприятия;

– проанализировать финансовое состояние предприятия;

– предложить и обосновать мероприятия по совершенствованию финансового состояния предприятия.

Объектом исследования является ООО «Альфа».

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

Основой исследования являются законодательство Российской Федерации и его структур, работы отечественных экономистов, таких как Шеремет, Гиляровская, Сайфулин, Соловьева, Крылов Э.И., Макаров А.Е., Любушин Н.П. и т.д., публикации в периодической печати.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Экономическая сущность, принципы и задачи анализа финансового состояния организации

В условиях массовой неплатежеспособности коммерческих организаций и практического применения ко многим из них процедуры банкротства объективная и точная оценка их финансового состояния приобретает первостепенное значение. Изменение технологии производства, продвижение на неосвоенные рынки сбыта, увеличение или снижение объема производства продукции опираются на различные финансовые расчеты, на стратегию привлечения, размещения и перераспределения финансовых ресурсов, где определение финансового состояния на ту или иную дату помогает ответить на вопрос, насколько правильно организация управляла финансами в течение периода, предшествовавшего этой дате. Тенденции развития рыночной ситуации, такие, как непредсказуемое увеличение спроса, усугубление конкуренции цен на рынках сбыта, диверсификация и завоевание новых сегментов рынка, увеличение рисковых операций, побуждают создать единое информационное поле для решения вопросов регулирования финансового состояния [16, с. 100].

Рассмотрение финансового состояния организации невозможно без уточнения понятия «финансы». Финансы (фр. Finance от ср. – лат. Financia) в переводе означает наличность, доход, в широком смысле – денежные средства, денежные обороты.

Понятие «финансы» неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями. Финансы всегда имеют денежную форму. В условиях товарно-денежных отношений происходит непрерывный процесс движения денег, переход их от одного владельца к другому. Но финансы

существенно отличаются от денег и по содержанию, и по выполняемым функциям, однако это два взаимосвязанных понятия.

Деньги – это товар особого рода, стихийно выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он по сути представляет всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителей. Первичность денег по отношению к финансам не вызывает сомнений ни в историческом, ни в экономическом планах. Рассматривая деньги и финансы, их основное различие определяют в функциях. Деньги имеют функцию как меру стоимости, как средства обращения, как средства платежа, как средства накопления и сбережения, как функцию мировых денег, т.е. деньги являются антиподом товара – всеобщим эквивалентом – и функционируют в виде символа ценности. Денежная сфера представляет собой систему денежных потоков, т.е. систему денежного обеспечения и обслуживания экономики, где все денежные потоки – финансовые, кредитные, потоки денежного обращения – являются основой движения денег [16, с. 101].

Сущность финансов следует рассматривать с двух методологических позиций: с категориальной и с практической (в реальной экономике). Как экономические категории финансы и деньги различаются способами своего существования и соотносятся между собой как форма и содержание, но с практической точки зрения финансовые и денежные отношения находят свое материальное воплощение в единой форме движения финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы государства – это фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, организаций и населения, предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей или денежные средства, накапливаемые государством и экономическими (хозяйственными) субъектами. Таким образом, деньги принимают форму финансов, т.е. финансовые инструменты и механизмы приводят деньги в движение, превращают их в финансовые ресурсы, обеспечивая непрерывность процесса формирования и использования доходов государства, организаций и домашних хозяйств.

Финансовые ресурсы – это вся совокупность денежных средств, которые потенциально могут быть использованы и используются для осуществления финансовой деятельности и выполнения финансовых (денежных) операций субъектами хозяйствования и органами государственной (муниципальной) власти и управления [16, с. 102].

Коммерческие организации в процессе своей хозяйственной деятельности вступают в различные финансовые отношения с контрагентами производственной и финансово-кредитной сферы, в том числе финансовыми институтами государства. Следствием таких взаимоотношений являются изменения в составе активов и пассивов коммерческой организации, влияющих на ее финансовое состояние (рис. 1.1) [16, с. 106].

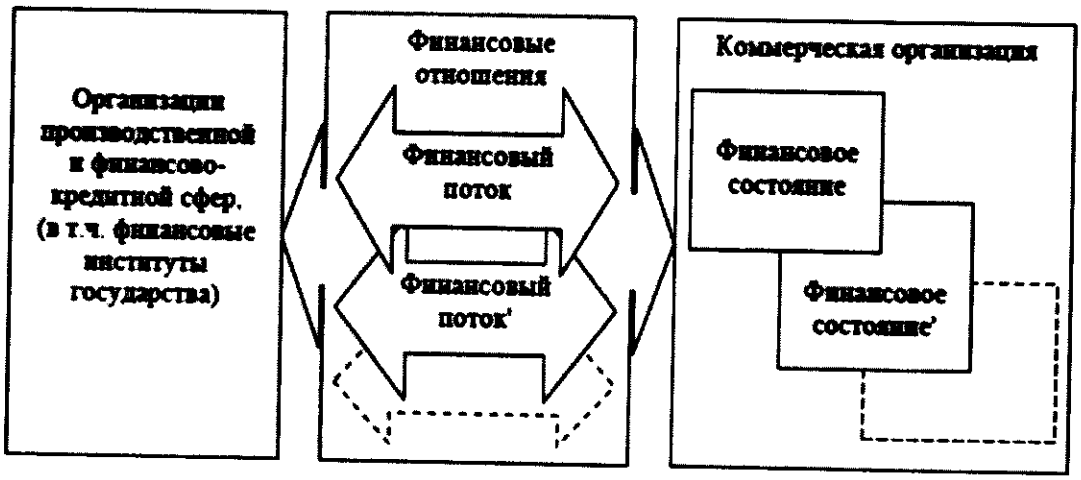

Рис. 1.1 – Влияние финансовых отношений субъектов хозяйственной деятельности на финансовое состояние коммерческой организации

Данная взаимосвязь предполагает, что в процессе финансовой деятельности, в которые вступает коммерческая организация с различными субъектами, происходит движение финансовых потоков, отражаемое в изменении финансового состояния на определенные моменты времени. Под финансовыми потоками коммерческой организации, по мнению автора, следует

понимать не только ее денежные потоки, но и потоки прочих активов коммерческой организации в стоимостном выражении.

Совокупность всех финансовых потоков коммерческой организации отражает ее хозяйственный оборотов стоимостном выражении, который отражается в уровне финансового состояния.

Рассмотрим понятие «финансовое состояние коммерческой организации» в интерпретации различных авторов. А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова отмечают, что «финансовое состояние коммерческой организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов).

Основными факторами, определяющими финансовое состояние, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность организации» [16, с. 107].

Н.В. Колчина считает, что «финансовое состояние характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. В рыночной экономике финансовое состояние организации отражает конечные результаты ее деятельности».

Г.В. Савицкая дает следующее определение «финансовое состояние организации – это система показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени».

А.Б. Борисов определяет финансовое состояние как «уровень обеспечения экономического субъекта денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и своевременного проведения расчетов».

Анализируя приведенные определения финансового состояния можно сделать вывод, что финансовое состояние характеризуется совокупностью

финансовых показателей и является результатом кругооборота капитала или движения активов и источников их формирования.

Кроме того, данное понятие нуждается в дополнении в самом общем определении, а именно финансовое состояние – это уровень финансового обеспечения ресурсами коммерческой организации и их источниками [16, с. 108].

В рыночных условиях функционирования хозяйствующих субъектов особо актуально иметь представление о финансовом состоянии как собственного предприятия для принятия эффективных управленческих решений, так и предприятий-партнеров. При этом инструментом обеспечения такой информации служит финансовый анализ, при помощи которого возможно объективно оценить: имущественное состояние предприятия; степень зависимости от заемных источников; возможность погашения обязательств перед третьими лицами; достаточность капитала для финансирования текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; потребность в дополнительных источниках финансирования; затем по его результатам принять обоснованные решения. В широком смысле финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций, средство оценки мастерства и эффективности управления, а также способ прогнозирования будущих результатов деятельности предприятия [10, с. 55].

В данной области экономического анализа накоплен достаточно большой опыт и в отечественной и зарубежной практике. Но по-прежнему не прекращаются дискуссии по поводу содержательного характера финансового анализа, этапов и состава показателей, используемых в ходе его выполнения.

Результаты анализа отличий в понимании сущности финансового анализа некоторыми авторами представлены в таблице 1.1.

Таким образом, результатом проведения финансового анализа является получение сведений о возможностях объекта к развитию в ходе реализации его

финансовой политики и выявление ключевых факторов, отвечающих за сложившуюся динамику.

Таблица 1.1

Подходы к пониманию сущности финансового анализа

Автор	Сущность финансового анализа
Савицкая Г.В.	Комплексное системное изучение финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала.
Ковалев В.В.	Процесс идентификации, систематизации и аналитической обработки доступных сведений финансового характера, результатом которого является предоставление потенциальному пользователю рекомендаций, которые могут служить формализованной основой для принятия управленческих решений в отношении определенного объекта анализа.
Грязнова А.Г.	Совокупность методов определения имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта в истекшем периоде, а также его возможностей на ближайшую и долгосрочную перспективу
Богданова Л.С.	Анализ и управление финансовыми ресурсами предприятия как основным и приоритетным видом ресурсов.
Романова Т.Г.	Способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера
Банк В.Р.	Оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.
Лиференко Г.Н.	Метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности
Новашина Т.С.	Метод научного исследования, применяемый для обработки информации о финансовой деятельности хозяйствующего субъекта (организации).

Основными функциями анализа финансового состояния являются:

– объективная оценка финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек»;

– выявление факторов и причин достигнутого состояния;

– подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений [10, с. 56].

Предметом финансового анализа являются финансовые ресурсы и их потоки. Финансовый анализ разделяется на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия. Его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния. Он позволяет установить возможность планомерного поступления денежных средств и размещения собственных и заемных средств для обеспечения нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения банкротства.

Результаты такого анализа необходимы внутренним пользователям в качестве исходной информации для принятия различного рода экономических решений.

Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (аудиторами, инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности). Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

Главная задача как внешнего, так и внутреннего финансового анализа – обеспечить денежные потоки для получения прибыли с целью эффективной организации производства, удовлетворения потребностей работников предприятия и его владельцев, расширения и технического перевооружения производства, укрепления его конкурентных возможностей на рынке и т. д.

Финансовый анализ может проводиться укрупнено (экспресс-анализ) и детально (углубленный анализ) [10, с. 57].

Экспресс-анализ заключается в отборе небольшого количества наиболее значимых показателей, а также в отслеживании их в динамике. Он позволяет получить оперативную, обзорную информацию о финансовом состоянии объекта.

Углубленный анализ дает возможность более основательно изучить все стороны финансового состояния предприятия, выявить факторы в наибольшей

степени, повлиявших на сложившуюся ситуацию, а также спрогнозировать ее на ближайшую перспективу.

В ходе проведения финансового анализа используются следующие основные методы чтения финансовых отчетов: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; метод финансовых коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ и др.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование ее финансовых ресурсов. Расчет и анализ таких показателей осуществляется по данным бухгалтерской отчетности в определенной последовательности.

Анализ начинается с обзора основных показателей деятельности предприятия, в ходе которого исследуются:

- имущественное положение предприятия за исследуемый период;
- условия его работы в отчетном периоде;
- результаты, достигнутые предприятием в отчетном периоде;
- перспективы финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Показатели, используемые в финансовом анализе, совокупность дискретной аналитической информации, представленной в цифровой форме. Каждый показатель имеет определенное числовое выражение, характеризующее конкретное измерение объекта или процесса и отражающее в цифровой форме их количественные параметры и экономическую сущность. При этом каждый объект или хозяйственный процесс обычно определяются комплексом взаимосвязанных показателей [10, с. 58].

При проведении углубленного финансового анализа целесообразно использовать всю совокупность этих показателей, что позволяет обеспечить глубину и всесторонность исследования хозяйственных процессов и явлений. Кроме того, изучение каждого показателя во взаимосвязи с другими позволяет выявить факторы, влияющие на их изменение, определить доминирующие из них и количественно измерить зависимость между каждым фактором и результирующим показателем, а также между самими факторами.

Всю совокупность используемых в финансовом анализе показателей можно подразделить на абсолютные (рис. 1.2) и относительные (рис. 1.3).

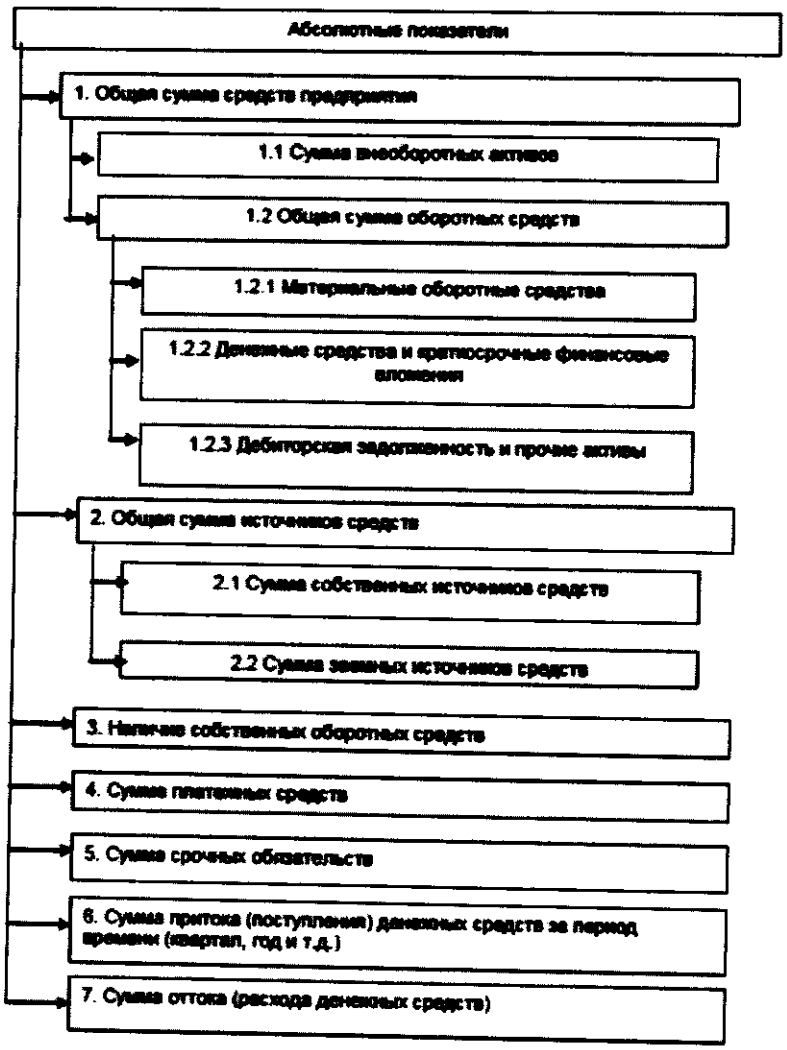

Рис. 1.2 – Система абсолютных показателей, используемых в ходе финансового анализа предприятия

В условиях высокой инфляции использовать для анализа абсолютные показатели затруднительно, поэтому ведущую роль в анализе финансового состояния предприятия играют относительные показатели [10, с. 59].

Преимуществом относительных показателей финансового анализа является то, что их можно сравнивать:

– с общепринятыми или установленными нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;

– с аналогичными данными других предприятий (в особенности конкурентов), что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможный потенциал;

– с аналогичными данными за предыдущие годы для выявления и изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния.

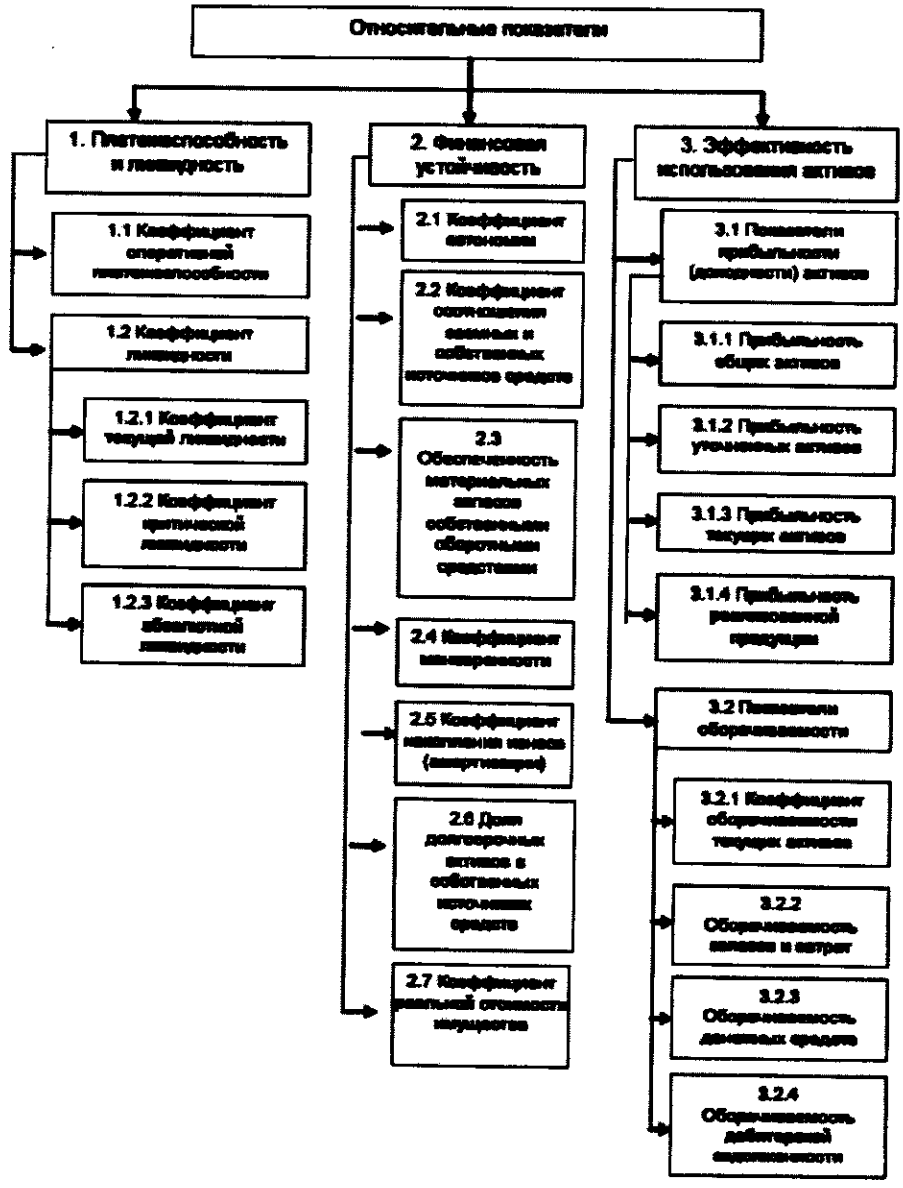

Рис. 1.3 – Состав относительных показателей, используемых в ходе финансового анализа предприятия (фрагмент)

Эффективность финансового анализа напрямую зависит от полноты и качества используемой информации. Результаты, полученные в результате реализации такого рода аналитических процедур, должны быть полезными для конечных пользователей для принятия обоснованных деловых решений. Поэтому важным является определение объёма, состава и качественных характеристик информации, используемой для проведения финансового анализа.

В ходе исследования существующих подходов к проведению финансового анализа выявлено, что обобщенно основные этапы его можно объединить в следующие блоки:

– анализ финансовой устойчивости;

– анализ ликвидности и платежеспособности;

– анализ деловой активности;

– анализ эффективности деятельности предприятия.

При этом структурное насыщение каждого блока финансового анализа в зависимости от используемой методики его проведения различается, что в свою очередь обуславливает различие в составе показателей. Это объясняется целями проведения анализа, отраслевой принадлежностью и системы налогообложения предприятия и другими факторами [10, с. 60].

Обобщая существующие методики проведения финансового анализа можно условно выделить следующие подходы:

– основанные на получении оперативной информации путем расчета системы относительных показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия;

– реализуемые на основе комбинации абсолютных и относительных показателей и позволяющие получить полную информацию о происходящих процессах в финансовом состоянии предприятия;

– целью которых является построение единых комплексных значений (рейтингов) финансового состояния предприятия и позволяющих проводить сопоставления во времени и пространстве;

– позволяющие выявлять и количественно оценивать вероятность банкротства предприятия путем построения многофакторных моделей;

– построенные на взаимосвязи финансового состояния предприятия и рыночной цены акции;

– позволяющие прогнозировать уровень эффективности инвестирования в те или другие ценные бумаги и степень связанного с ним риска и др.

Безусловно, каждый из методических подходов финансового анализа предприятия обладает своими достоинствами и недостатками, обсуждаемыми в научных кругах. Решение о применении одного из подходов с целью выявления уровня и причин изменения в финансовом состоянии предприятия должно приниматься непосредственно лицом, проводящим анализ. Единой методики, способной нивелировать недостатки и упущения существующих подходов в рамках исследования финансового состояния предприятия не может быть выработано, что связано с уникальностью каждого предприятия и целями аналитических процедур [10, с. 61].

Однако некоторые вопросы, возникшие в ходе анализа накопленного опыта в данной области, требуют решения. Много вопросов в рамках применяемых методических подходов финансового анализа предприятия связано с применяемыми нормативными (критическими) уровнями финансовых коэффициентов. Очевидно, что существующие среднеотраслевые пороговые ограничения относительных показателей финансового состояния не позволяют достоверно учитывать особенности функционирования предприятий. В научных трудах не раз отмечалось, что методически неверно использовать эти уровни одновременно для промышленных, торговых, транспортных и других предприятий. Необходимо вырабатывать отраслевые значения коэффициентов.

Важным фактором, в достаточной степени препятствующим получению достоверной информации в результате финансового анализа, является

ограниченность доступа к ней, особенно для внешних пользователей. Остро также стоит вопрос с достоверностью информации, получаемой из бухгалтерской отчетности предприятий.

Анализ показал, что в некоторых методиках финансового анализа необходимо решить проблему состава показателей, поскольку многие из них дают идентичную информацию и несколько перегружают проводимые аналитические процедуры. Нельзя не отметить тот факт, что в состав показателей необходимо также включать те, которые основаны на движении денежных потоков предприятия внутри периода и позволяющие реально оценивать сложившуюся ситуацию в динамике. При этом необходимо расширять состав исходной информационной базы для такого анализа.

В результате можно сделать вывод, что, безусловно, перспективы развития финансового анализа предприятия связаны прежде всего с расширением аналитической базы, поскольку данных бухгалтерской отчетности для получения достоверных результатов недостаточно [10, с. 62].

Важную работу необходимо проводить на уровне отраслевых министерств и статистических служб регионов, которые должны заниматься формированием баз данных, дающих возможность вырабатывать обоснованные отраслевые ограничения показателей, используемых в ходе финансового анализа. При этом важно периодически корректировать полученные нормативы, что связано с изменением условий хозяйствования предприятий внутри отраслей под действием различных факторов.

В заключении следует отметить, что для выработки эффективных управленческих решений, основанных на результатах финансового анализа, используемые для этого методические подходы должны сочетаться с другими направлениями анализа (производственным и маркетинговым анализом), что расширяет возможности получения достоверной оценки перспектив развития предприятия [10, с. 63].

1.2 Информационное обеспечение анализа

В современных условиях развития экономики успешность функционирования организации в большинстве случаев определяется обоснованностью и оперативностью принятия управленческих решений. В их основе, как правило, лежит глубокий всесторонний анализ [13, с. 131].

Ключевым фактором в проведении качественной аналитической работы является актуальность и достоверность используемой информации.

Достоверность, своевременность поступления и грамотное использование информации позволяет руководству предприятия мобильно реагировать на различные изменения внешней и внутренней среды хозяйствующего субъекта, своевременно принимать эффективные управленческие решения.

Важность информационного обеспечения по отношению к финансовому анализу отмечена многими исследователями, поэтому стоит отметить, что изучению его сущности уделяется значительное внимание.

К. А. Анущенкова и В. Ю. Анущенкова определяют информационное обеспечение финансового анализа как совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности предприятия. В. В. Ковалев в трактовке информационного обеспечения финансового анализа также определяет его как совокупность информационных ресурсов и способов их организации, но делает акцент на роли в принятии управленческих решений.

М. И. Баканов и А. Д. Шеремет утверждают, что рациональная организация информационного обеспечения финансового анализа должна опираться на определенные принципы, такие как:

– определение информационных потребностей и способов их наиболее полного удовлетворения; б) объективное отражение хозяйственных операций в учете и отчетности;

– единство информации, полученной из разных источников;

– устранение дублирования в первичной информации;

– оперативность информации;

– выделение наиболее представительных аналитических показателей при формировании первичной информации;

– возможное ограничение объема и повышение уровня использования первичной информации;

– разработку программ использования и анализа первичной информации для принятия финансовых и инвестиционных решений [13, с. 132].

Наиболее значимым из указанных принципов, на наш взгляд, является – объективность отражения хозяйственных процессов, так как от степени адекватности информации по отношению к существующей ситуации зависит достоверность принимаемых управленческих решений. Приступая к проведению финансового анализа, необходимо определить конкретные цели проведения каждого этапа с учётом интересов субъектов анализа. К субъектам анализа можно отнести экономические службы хозяйствующего субъекта, а также внешних пользователей информации, заинтересованных в его деятельности. Интересы внешних и внутренних пользователей часто не только различны, но и противоположны. Особенности субъектов анализа, с точки зрения характера информации в которой они заинтересованы, подробно описывает В. В. Бочаров. Преобразуем их и раскроем на рис. 1.4 и 1.5.

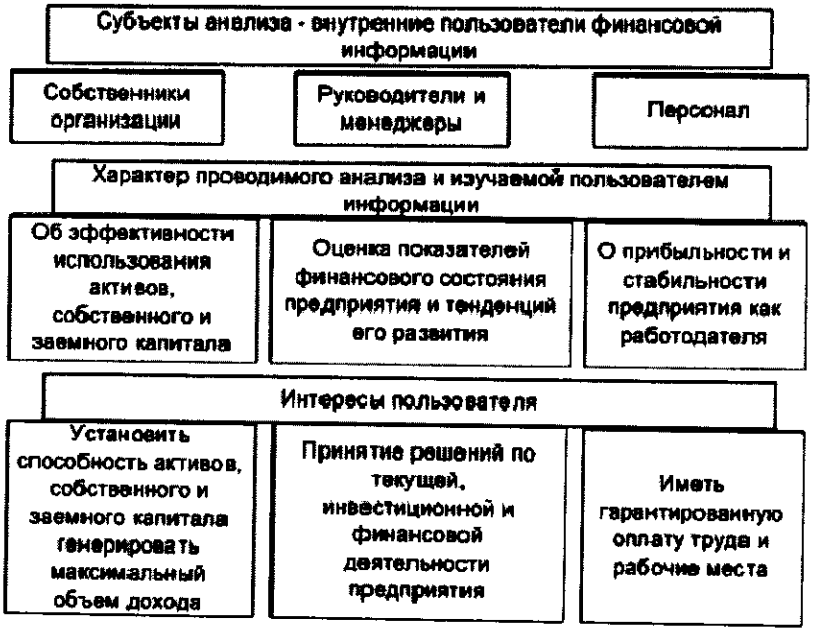

Рис. 1.4 – Изучаемая информация и интересы внутренних пользователей

Финансовый анализ позволяет предоставить различным группам заинтересованных пользователей систематизированную информацию для адекватной оценки способностей организации генерировать денежные средства, формировать прибыль, а также для выявления тенденций изменения финансовых показателей в разные периоды времени, чтобы принимать обоснованные управленческие решения [13, с. 133].

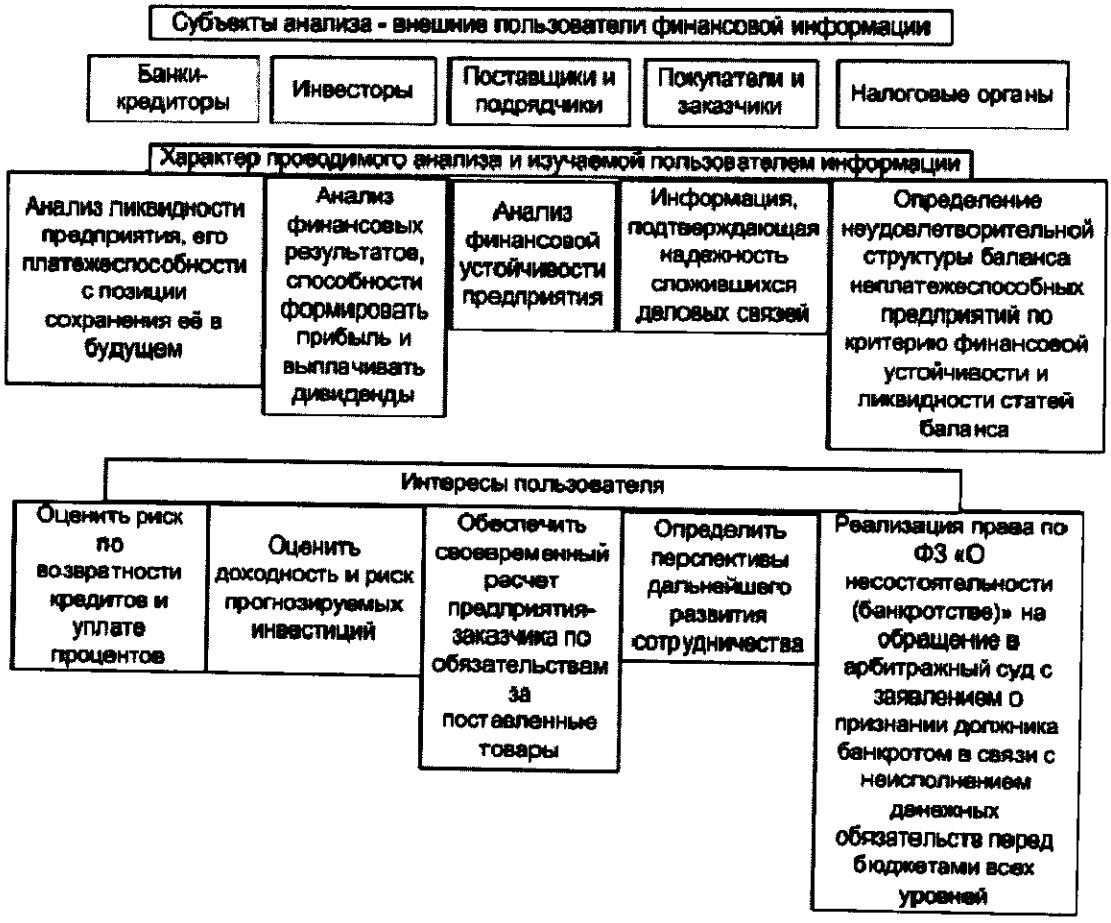

Рис. 1.5 – Изучаемая информация и интересы внешних пользователей

Полнота и качество используемой информации определяют эффективность проведения финансового анализа организации. При упрощенном подходе к осуществлению финансового анализа, который подразумевает использование исключительно бухгалтерской (финансовой) отчетности, сужаются возможности финансового анализа, и снижается его результативность. Это негативные следствия того, что остаются вне изучения факторы, весьма значимые для объективной оценки финансового состояния и финансовых результатов. Часто они связаны с отраслевой принадлежностью организации или с состоянием внешней среды (рынок материальных и финансовых ресурсов, с тенденции фондового рынка и т. п.), а также с кругом других значительных факторов, например таких как финансовая стратегия

собственников и руководящего персонала. Не учитывая эти факторы, есть риск ошибиться в оценке финансовой устойчивости организации.

Однако согласимся с суждением О. В. Ефимовой, о том, что в последнее время методика финансового анализа претерпевает существенные изменения. В числе основных особенностей современного финансового анализа, которые выделены данным исследователем – новая целевая направленность, расширение информационной базы и инструментария.

В современных условиях, финансовый анализ занимает ведущее место при определении стратегии развития организации. Авторы экономической литературы уделяют значительное внимание изучению информационного обеспечения. В рамках данной темы ими сформированы различные классификации источников информации для финансового анализа. Подробно описывает источники аналитической информации В. В. Бочаров. Преобразуем эту информацию и представим таблице 1.2 [13, с. 134].

Таблица 1.2

Источники информации для финансового анализа согласно В. В. Бочарову

Вид источников информации для финансового анализа	Источники информации для финансового анализа
Учетные	Бухгалтерский учет и отчетность, управленческий учет и отчетность, налоговый учет и отчетность, статистический учет и отчетность, выборочные учетные данные
Внеучетные	Материалы внешнего и внутреннего аудита, материалы проверок налоговых органов, опубликованные в печати материалы

Г. Н. Лиференко выделяет более обширную классификацию источников информации для проведения финансового анализа. Интерпретацию его классификации изложим в таблице 1.3.

Ковалев также в научных трудах по финансовому анализу уделяет внимание его информационному обеспечению. Им была сформулирована

характеристика информационной базы, используемой для различных аналитических расчетов.

Таблица 1.3

Источники информации для проведения финансового анализа по Г. Н. Лиференко

Вид информации	Источники информации
1. Нормативная и инструктивная	Законы, постановления и другие нормативные акты, положения и специальные документы соответствующих иерархических уровней, периодическая печать
2. Планово-прогнозная	Проекты бюджетов, информация из статистических сборников, биржевые и банковские бюллетени, справочно-аналитическая информация, бизнес- планы
3. Отчетная	Бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, оперативно-диспетчерская информация
4. Справочно-аналитическая	Официальная статистическая, накопительная и разовая аналитическая информация

Представим её основные элементы в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Источники информации для проведения финансового анализа по В. В. Ковалеву

Вид информации	Источники информации
1	2
1. Сведения регулятивно-правового характера	Законы, постановления, указы, т. е. документы, определяющие правовую сторону деятельности организации
2. Сведения нормативно-справочного характера	Нормативные документы государственных органов, международных организаций и различных институтов, содержащие требования и рекомендации в области финансов к участникам рынка

Продолжение таблицы 1.5

1	2
3. Данные системы бухгалтерского учета	Регистры бухгалтерского учета и внутренняя отчетность, первичные учетные документы, бухгалтерская отчетность
4. Статистические данные	Общеэкономическая и финансовая статистика, внутренняя статистика
5. Несистемные данные	Внутренние оперативные данные, прочие сведения из внешних источников

Изучив приведенные классификации, можно сделать вывод о том, что по своему составу информация, аккумулируемая в организации, весьма разнообразна [13, с. 135].

При этом стоит отметить, что более полной информационной системой организации, фиксирующей хозяйственные операции, является система бухгалтерского учета. В рамках данной системы происходит сбор, регистрация и обобщение информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении «путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций».

В отечественной теории и практике в качестве важнейшего элемента в понятие «бухгалтерский учет» включена система сбора, накапливания и хранения информации об объектах учета. В её составе:

– оперативная бухгалтерская отчетность: ведомости, регистры, журналы-ордера и т. п., где ведется первичный бухгалтерский учет;

– квартальная и годовая бухгалтерская отчетность;

– периодическая (квартальная) отчетность по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды;

– периодическая (квартальная и годовая) отчетность органам государственной статистики.

Внутренние (рабочие) бухгалтерские документы, такие как оборотные ведомости и главная книга, данные первичного бухгалтерского учета считаются наиболее полным источником информации для финансового анализа. Благодаря этим документам, появляется возможность выявить внутренние тенденции в

показателях отчетности, к примеру, данные о состоянии расчетов по каждому хозяйственному договору с целью углубленного исследования дебиторской и кредиторской задолженности организации с её партнерами [13, с. 136].

Тем не менее, основная роль в информационном обеспечении финансового анализа большинством исследователей отведена бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Применение бухгалтерской (финансовой) отчетности как информационной базы анализа подразумевает ряд преимуществ:

– единообразие формы отчетности для различных организаций (преимущество – использование одних методов расчета показателей);

– открытость (отчетность для оценки организации могут использовать как внутренние, так и внешние пользователи);

– составление бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным, т. е. её использование не подразумевает дополнительных затрат на проведение анализа [13, с. 136].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» содержит наиболее общие положения в отношении отчетности. Согласно закону бухгалтерская отчетность – это «единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам».

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

– бухгалтерского баланса;

– отчета о финансовых результатах;

– приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об изменениях капитала; отчета о движении денежных средств; отчета о целевом использовании полученных средств; пояснений в табличной и текстовой форме [13, с. 137].

Наиболее информативная часть бухгалтерской (финансовой) отчетности – баланс. Он отражает финансовое положение организации в денежной оценке на отчетную дату. По балансу можно охарактеризовать состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств и т. п. Руководству организации данные баланса необходимы при анализе и планировании, собственникам – для осуществления контроля над вложенным капиталом, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

Значим для финансового анализа и отчет о финансовых результатах. Показатели финансовых результатов отражают эффективность хозяйствования по всем направлениям деятельности и составляют основу экономического развития организации и укрепления её финансовых отношений с другими субъектами рынка.

Вследствие того, что в отчете о финансовых результатах содержится не одномоментная, застывшая, а динамическая информация о том, за счет каких укрупненных факторов организация достигла тех или иных успехов, авторский коллектив В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина утверждает, что для инвесторов и аналитиков по многим сторонам этот документ более важный, чем баланс организации.

В отчете об изменениях капитала приводят информацию о наличии и изменениях собственного капитала организации на начало и конец отчетного периода. Эта информация позволяет получить наиболее полную и объективную картину о финансовом состоянии организации, финансовых результатах за отчетный период и изменениях в её имущественном и финансовом положении [13, с. 139].

В отчете о движении денежных средств присутствуют сведения, непосредственно вытекающие из записей по счетам учета денежных средств. Согласно суждениям В. В. Бочарова, с помощью этого отчета можно изучить:

– состав и структуру денежных средств по организации в целом и по её видам деятельности;

– влияние притока и оттока на финансовую устойчивость организации;

– резерв для поддержания нормальной платежеспособности, т. е. разницу между притоком и оттоком денежных средств на конец отчетного периода;

– виды деятельности, которые генерируют основной приток денежных средств и требуют их оттока за отчетный период;

– прогнозную величину притока и оттока денежных средств на будущий период (квартал, год).

Исходя из этого, можем заключить, что основываясь на отчете о движении денежных средств, можно управлять текущими денежными потоками и прогнозировать их объем на ближайшую перспективу.

Особую роль в финансовом анализе играет сегментарная отчетность.

Таким образом, данные бухгалтерского учета и отчетности представляют собой наиболее представительные источники информации для финансового анализа. Благодаря анализу бухгалтерской отчетности можно выявить основные тенденции в имущественном и финансовом положении организаций и принять необходимые меры по его улучшению. Внеучетные источники информации позволяют сделать анализ всесторонним и детализировать показатели отчетности.

Также отметим, что в системе информационного обеспечения финансового анализа российских организаций можно выделить широкий круг проблем:

– поскольку периодически изменяются показатели бухгалтерской отчетности и методика их исчисления – экономическая информация не всегда однородна;

– сложная структура взаимосвязей отдельных показателей отчетности;

– дефицит необходимой для принятия управленческих решений исходной информации;

– формирование дополнительных источников информации связано с большими затратами времени и денежных средств;

– трудности в формировании информационного потока для будущего прогноза, в силу того, что не всегда возможно использовать ранее накопленные динамические ряды и группировки показателей для выявления тенденций и т. д. [13, с. 140].

Эти проблемы откладывают отпечаток на качество проводимого финансового анализа и влияют на достоверность предоставляемой пользователю информации для принятия решений. Следовательно, организациям необходимо уделять особое внимание эффективной организации системы плановой, нормативной, статистической, бухгалтерской, финансовой информации, а именно ее хранению, обработке и использованию в аналитической работе.

1.3 Методика проведения анализа финансового состояния организации

Проведение комплексного анализа статистической информации по финансам организаций невозможно без соответствующего методического обеспечения. Для оценки финансово-хозяйственной деятельности предлагается система показателей, обобщающая отечественный и мировой опыт финансового анализа [5].

Информационной базой для расчета предполагаемой системы показателей являются данные статистической и бухгалтерской отчетности.

Информационной основой ежемесячного и ежеквартального анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций может служить оперативная статистическая отчетность: форма федерального государственного статистического наблюдения № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации».

Для анализа информации по итогам за год, кроме статистической отчетности, могут использоваться данные бухгалтерской отчетности, сбор и разработка которой возложены на органы государственной статистики Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.04.95 N 399 «О

совершенствовании информационной системы представления бухгалтерской отчетности» [5].

В рыночных условиях залогом выживаемости организации служит ее финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции (работ, услуг).

Для оценки финансовой устойчивости, а также платежеспособности и эффективности производства необходим анализ финансового состояния организации, отрасли, региона.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности состоит из следующих этапов:

– анализ имущества организаций и источников его формирования;

– анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;

– анализ финансовых результатов организаций, эффективности использования активов и источников их формирования;

– оценка финансового состояния организаций.

Объектами анализа на федеральном уровне являются отрасли экономики, виды экономической деятельности, регионы Российской Федерации, на региональном уровне – организации, отрасли экономики, виды экономической деятельности, территориальные единицы [5].

Анализ имущества и источников его формирования состоит из следующих этапов:

1. Анализ структуры активов;

2. Анализ структуры источников формирования активов;

3. Анализ изменения активов и их источников.

Агрегированная информация о состоянии имущества и источников его образования удобнее представлять в виде таблицы.

Активы и источники их формирования (активы – ресурсы, контролируемые организацией, от которых организация ожидает экономическую выгоду; источники формирования активов подразделяются на обязательства и собственные).

При анализе структуры активов и их источников могут наблюдаться негативные тенденции:

– абсолютное и относительное снижение денежных средств;

– более быстрый рост заемных средств по сравнению с собственными средствами, что увеличивает вероятность потери контроля над своими активами;

– более быстрый рост краткосрочных обязательств по сравнению с долгосрочными обязательствами, что приводит к снижению финансовой стабильности организации;

– более быстрый рост краткосрочных кредитов и займов по сравнению с краткосрочной кредиторской задолженностью (уменьшение дешевых источников финансирования), что приводит к увеличению себестоимости продукции, работ, услуг.

Источники собственных средств (уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль (убыток) и прочие резервы). Положительной тенденцией является увеличение нераспределенной прибыли; ее более быстрый рост по сравнению со всеми собственными источниками. Снижение доли нераспределенной прибыли свидетельствует о падении деловой активности организаций [5].

Обязательства организации (задолженность по кредитам и займам, кредиторская задолженность). Положительной тенденцией является увеличение доли долгосрочных обязательств, снижение просроченной задолженности.

В свою очередь, просроченные обязательства делятся на:

– «спокойные» – задолженность поставщикам и подрядчикам; исключение составляют случаи подачи иска кредитором в арбитражный суд о взыскании задолженности;

– «срочные» – задолженность бюджету, внебюджетным фондам; увеличение доли соответствующей задолженности свидетельствует о финансовых затруднениях организации.

Размещение активов оценивают с помощью доли в валюте баланса внеоборотных и оборотных активов, доли в валюте баланса имущества производственного назначения. Для организаций производственной сферы доля имущества производственного назначения должна находиться в пределах от 50% до 60%.

Состояние краткосрочных активов характеризуется соотношением труднореализуемых и легкореализуемых активов.

Увеличение доли труднореализуемых активов негативно влияет на ликвидность и финансовую стабильность организации [5].

Финансовая устойчивость организации характеризуется состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный расширенный процесс производства и реализации продукции на основе роста прибыли.

Платежеспособность характеризует возможности организации своевременно расплачиваться по своим обязательствам.

Система показателей, используемая для анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации, представлена в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Система показателей для анализа платежеспособности и финансовой устойчивости

Показатель и его формула	Примечание
1	2
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в % = Заемные средства / собственные средства * 100 %	Характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами, т.е. гарантию возврата долга. Рекомендуемое значение меньше или равно 100 %.
Коэффициент автономии в % = собственные средства / валюта баланса * 100 %	Характеризует степень независимости от внешних источников финансирования рекомендуемое значение 50 %.

Продолжение таблицы 1.5

1	2
Коэффициент маневренности в % = собственные оборотные средства / собственные средства * 100 %	Определяет долю собственных средств, вложенную в наиболее маневренные активы. Рекомендуемое значение 50-60 %.
Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами в % = собственные оборотные средства / запасы * 100 %	Рекомендуемое значение 60 %
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами в % = собственные оборотные средства / оборотные активы * 100 %	Рекомендуемое значение 10 %
Долг к капитализации в % = долгосрочные обязательства / источники собственных средств и долгосрочные обязательства * 100 %	Рост показателя – негативная тенденция, означающая усиление зависимости от внешних факторов
Коэффициент финансовой стабильности в % = Источники собственных средств и долгосрочные обязательства / валюта баланса * 100 %	Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время. рекомендуемое значение 50-60 %.
Чистые активы (активы, участвующие в расчетах минус обязательства, участвующие в расчете), тыс. руб. Активы, участвующие в расчете, - внеоборотные и оборотные активы, за исключением задолженности участников (учредителей) по их вкладам в уставный капитал и балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров. Обязательства, участвующие в расчете, - целевые финансирования и поступления, долгосрочные и краткосрочные, кроме суммы, отраженной по статье «доходы будущих периодов».	Характеризует ликвидность организации. Чистые активы должны быть больше уставного капитала. Негативная тенденция – снижение показателя.
Оборотный капитал (краткосрочные активы, участвующие в расчете, минус краткосрочные обязательства, участвующие в расчете), тыс. руб.	Характеризует дефицит (в случае отрицательного значения) или профицит краткосрочных активов над краткосрочными обязательствами. Негативная тенденция – снижение показателя.
Коэффициент абсолютной ликвидности в % = денежные средства, краткосрочные финансовые вложения / краткосрочные обязательства * 100 %	Характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на конкретную дату. Рекомендуемое значение 20 %.
Коэффициент ликвидности в % = денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность / краткосрочные обязательства * 100 %	Характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашения за счет денежных средств и ожидаемых поступлений. Рекомендуемое значение 80-100 %.

Окончание таблицы 1.5

1	2
Коэффициент текущей ликвидности в % = краткосрочные активы / краткосрочные обязательства * 100 %	Характеризует, в какой степени оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. Рекомендуемое значение 200 %.
Длительность оборота краткосрочных активов, в днях = длительность оборота запасов и длительности оборота дебиторской задолженности, денежных средства, краткосрочных финансовых вложений	Увеличение длительности характеризуется как негативная тенденция.
Длительность оборота запасов за период, в днях = число дней в периоде / количество оборотов запасов Количество оборотов запасов = затраты на производство проданных товаров, продукции, работ, услуг / средняя стоимость запасов за период	
Средний срок погашения краткосрочной дебиторской задолженности, в днях = число дней в периоде / количество оборотов. Количество оборотов краткосрочной дебиторской задолженности, в разах = выручка от продаж товаров, продукции, работ, услуг, операционные, прочие доходы / средняя краткосрочная дебиторская задолженность за период	
Средний срок погашения краткосрочной кредиторской задолженности, в днях = число дней в периоде / количество оборотов. Количество оборотов краткосрочной кредиторской задолженности, в разах = выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, операционные и прочие доходов / средняя краткосрочная задолженность за период.	Должен быть сопоставим с длительностью оборота краткосрочных активов.

По результатам расчетов оценивается соотношение заемных и собственных средств с позиции его финансовой стабильности кредитоспособности; платежеспособности; тенденции изменения ликвидности.

К негативным тенденциям следует отнести опережающий рост краткосрочных обязательств по сравнению с оборотными активами; снижение ликвидности (реализуемости) активов; снижение чистых активов; оборотного капитала [5].

Недостаток коэффициентов ликвидности заключается в том, что указанные показатели предполагают, что организация в один момент должна погасить свои долги, т.е. когда начат процесс банкротства. Для нормально функционирующих организаций значение показателей может быть ниже рекомендуемых, например, для организаций с высокой оборачиваемостью активов.

Важнейшей характеристикой ликвидности организации является расчет дефицита или профицита тех или иных краткосрочных обязательств. Расчет происходит при сопоставлении активов и обязательств и обязательств по скорости их обращения и погашения.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации оцениваются с помощью следующих абсолютных и относительных показателей:

– прибыль (убыток) от продаж, полученная за период;

– прибыль (убыток) до налогообложения, полученная за период;

– чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период;

– показатели рентабельности (убыточности).

Показатели рентабельности (убыточности) характеризуют эффективность использования активов и источников их формирования.

Рентабельность (убыточность) активов (группы активов – внеоборотных и оборотных) общая – отношение прибыли (убытка) до налогообложения к стоимости активов;

Рентабельность (убыточность) активов (группы активов) чистая – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) за период к стоимости активов;

Рентабельность (убыточность) источников формирования активов общая – отношение прибыли (убытка) до налогообложения к источникам формирования активов;

Рентабельность (убыточность) источников формирования активов (по группам: собственные и заемные) чистая – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) за период к источникам формирования активов;

Рентабельность (убыточность) проданных товаров, продукции, работ, услуг - отношение прибыли (убытка) от продаж к затратам на производство проданных товаров, продукции, работ, услуг [5].

Рентабельность (убыточность) продаж общая – отношение прибыли (убытка) от продаж к выручке от продаж;

Рентабельность продаж чистая – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) за период к выручке от продаж.

Необходимо отметить, что показатели рентабельности (убыточности), характеризующие эффективность использования чистой прибыли, важны в основном для кредиторов и акционеров организации.

Для органов государственной власти – имеют значения общие показатели рентабельности, с точки зрения взаимосвязи финансового состояния организаций и формирования бюджета.

На заключительном этапе дается оценка финансового состояния организации (таблица 1.6).

Финансовое состояние оценивается как отличное, хорошее, удовлетворительное – при наличии всех указанных критериев; как неудовлетворительное, если выполняется хотя бы один из указанных критериев: наличие дефицита одного из видов ликвидных активов; наличие просроченных обязательств [5].

Таблица 1.6

Показатели для оценки финансового состояния

Оценка финансового состояния организации	Значение показателей в отчетном году	Оценка динамики показателей
1	2	3

Продолжение таблицы 1.6

1	2	3
Отлично Для организаций, существующих менее 3 лет	-	Динамика за 2 года, предшествующие отчетному
	Рентабельность активов общая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0.
	Рентабельность активов чистая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0.
	Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0.
	Рентабельность продаж чистая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0.
	Отсутствие дефицита денежных средств, краткосрочных финансовых вложений (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита денежных средств, краткосрочных финансовых вложений
	Отсутствие дефицита дебиторской задолженности (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита дебиторской задолженности
	Отсутствие дефицита запасов (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита запасов
	Отсутствие дефицита просроченных обязательств (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита просроченных обязательств
	Отсутствие дефицита просроченной дебиторской задолженности (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита просроченной дебиторской задолженности
	Чистые активы > уставного капитала (тыс. руб.)	Чистые активы > уставного капитала Положительная динамика чистых активов, или стабильная
	Оборотный капитал (тыс. руб.) > 0	Положительная динамика, или стабильная; оборотный капитал > 0
Хорошо Для существующих организаций менее 1 года, высшая оценка «удовлетворительно»	Рентабельность активов общая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0 за предшествующий год.
	Рентабельность активов чистая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0 за предшествующий год.
	Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0 за предшествующий год.

Продолжение таблицы 1.6

1	2	3
	Рентабельность продаж чистая, % > 0	Положительная, или стабильная, значение больше 0 за предшествующий год.
	Отсутствие дефицита денежных средств, краткосрочных финансовых вложений (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита денежных средств, краткосрочных финансовых вложений
	Отсутствие дефицита дебиторской задолженности (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита дебиторской задолженности
	Отсутствие дефицита запасов (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита запасов
	Отсутствие дефицита просроченных обязательств (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита просроченных обязательств
	Отсутствие дефицита просроченной дебиторской задолженности (тыс. руб.)	Отсутствие дефицита просроченной дебиторской задолженности
	Чистые активы > уставного капитала (тыс. руб.)	Чистые активы > уставного капитала Положительная динамика чистых активов, или стабильная
	Оборотный капитал (тыс. руб.) > 0	Положительная динамика, или стабильная; оборотный капитал > 0
Удовлетворительно	Рентабельность активов общая, % > 0	Динамика значения не имеет.
	Рентабельность активов чистая, % > 0	Динамика значения не имеет.
	Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг, % > 0	Динамика значения не имеет.
	Рентабельность продаж чистая, % > 0	Динамика значения не имеет.
	Отсутствие дефицита денежных средств, краткосрочных финансовых вложений (тыс. руб.)	Динамика значения не имеет.
	Отсутствие дефицита дебиторской задолженности (тыс. руб.)	Динамика значения не имеет.
	Отсутствие дефицита просроченных обязательств (тыс. руб.)	Динамика значения не имеет.
Неудовлетворительно	Наличие дефицита одного из видов ликвидных активов (тыс. руб.)	Динамика значения не имеет.

Окончание таблицы 1.6

1	2	3
	Наличие просроченных обязательств (тыс. руб.)	Динамика значения не имеет.
	Имеет место убыточность (%)	Динамика значения не имеет.

Финансовое состояние отрасли, региона определяется по доле организаций, имеющих ту или иную оценку. При невозможности определить те или иные критерии можно давать две оценки – удовлетворительно и неудовлетворительно.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АЛЬФА»

2.1 Общие сведения об ООО «Альфа»

Исследуемым предприятием является ООО «Альфа».

Основной вид деятельности – добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы) (ОКВЭД 07.29.41).

ООО «Альфа» зарегистрирована 22 ноября 2012 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 23 По Красноярскому краю.

Юридический адрес: 663400, Красноярский край, Мотыгинский район, поселок городского типа Мотыгино, Советская улица, дом 18.

Организационная структура управления предприятием представлена на рис. 2.1.

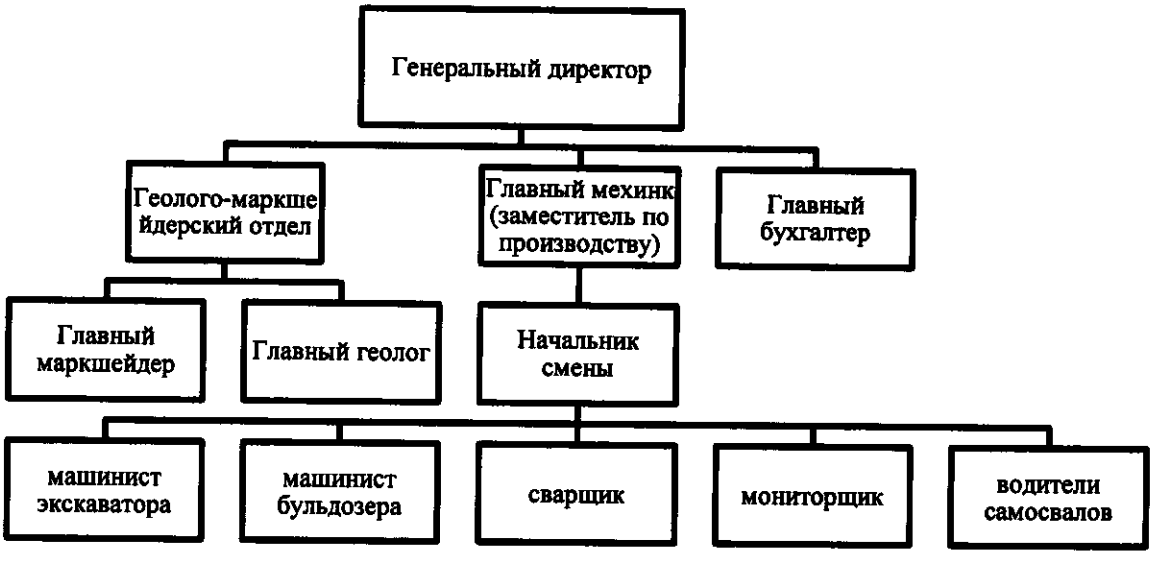

Рис. 2.1 – Организационная структура управления ООО «Альфа»

Руководит текущей деятельностью предприятия генеральный директор.

Основным покупателем продукции предприятия является ОАО «Красцветмет», АО «КБ «Лантабанк».

Главными поставщиками являются ООО «Технотрейд-М» (предприятие поставляет запасные части для бульдозеров), ООО «Металл-Инвест» (стальной лист и прочая продукция металлургической промышленности), ООО «Развитие» (горюче-смазочные материалы).

Предприятие ООО «Альфа» не принимает участие в системе государственных закупок.

2.2 Бизнес-анализ

2.2.1 Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия

В приложениях к работе представлена бухгалтерская отчетность организации, на основании которой проведен анализ финансовых показателей деятельности. В таблице 2.1 представлен анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Альфа» за 2017-2019 гг.

Выручка предприятия в 2019 году составила 41960 тыс.руб., что в два раза выше уровня прошлого года. В 2018 году выручка увеличилась в сравнении с 2017 годом еще в 2,5 раза. Такой значительный прирост связан с тем, что хотя юридическое лицо ООО «Альфа» было зарегистрировано в 2012 году, но фактически предприятие начало свою хозяйственную деятельность только в 2017 году, и далее активно наращивало свои производственные мощности и обороты.

В 2016 году прибыли у предприятия не было. Вся выручка ушла на покрытие расходов, главным образом, на оплату труда работников, разработку проектно-сметной документации, различных согласований и прочее. В 2019 году прибыль от продаж составила 1330 тыс. руб., что незначительно получилось ниже уровня 2018 года.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ООО «Альфа»

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп прироста, %	
				2018 – 2017	2019 – 2018	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	6307	21544	41960	15237	20416	241,59	94,76
Себестоимость, тыс. руб.	0	19889	40615	19889	20726	-	104,21
Управленческие расходы, тыс. руб.	6307	0	15	-6307	15	-100,00	-
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	0	1655	1330	1655	-325	-	-19,64
Рентабельность (убыточность) продаж, %	0,00	7,68	3,17	7,68	-4,51	-	-
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	0	1141	490	1141	-651	-	-57,06
Рентабельность (убыточность) по чистой прибыли, %	0,00	5,30	1,17	5,30	-4,13	-	-

Динамика прибыли (убытка) представлена на рис. 2.2.

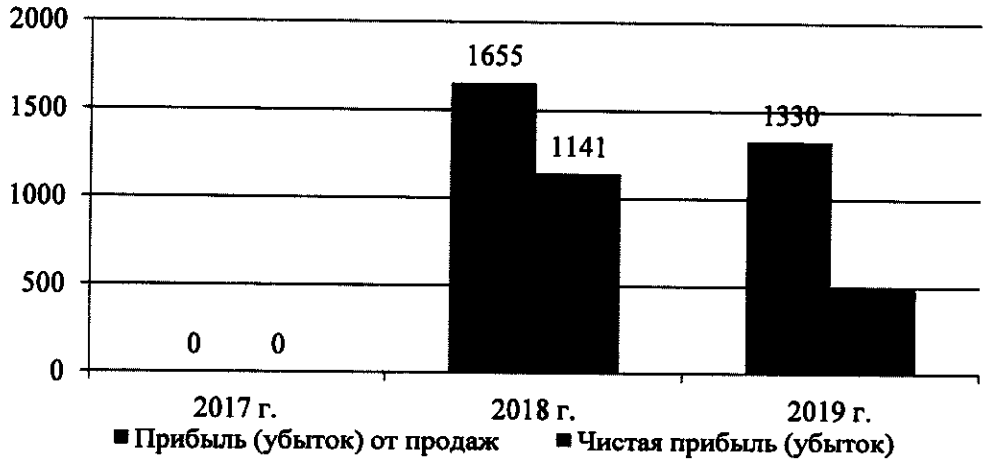

Рис. 2.2 – Динамика прибыли (убытка) ООО «Альфа» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Чистая прибыль в 2019 году составила 490 тыс.руб., что было ниже в два раза, чем в 2018 году. Рентабельность продаж и рентабельность конечной

деятельности в динамике в 2019 году также снизились, но для производственной сферы остаются на приемлемом уровне.

В таблице 2.3 представлен анализ основных показателей по труду и заработной плате.

Таблица 2.3

Основные показатели деятельности ООО «Альфа» по труду и заработной плате

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп прироста, %	
				2018 – 2017	2019 – 2018	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Среднесписочная численность работников, чел.	10	14	18	4	4	40,00	28,57
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	630,70	1538,86	2331,11	908,16	792,25	143,99	51,48
Фонд заработной платы, тыс. руб.	3650	5917	8060	2267	2143	62,11	36,22
Среднемесячная заработная плата, руб.	30417	35220	37315	4804	2095	15,79	5,95

Численность работников ежегодно увеличивается и составляет в 2019 году 18 человек, что связано с увеличением производственных мощностей предприятия, ростом объемов производства и реализации продукции. Эффективность использования трудовых ресурсов – производительность труда, в динамике стабильно увеличивается, что расценивается положительно (рис. 2.3).

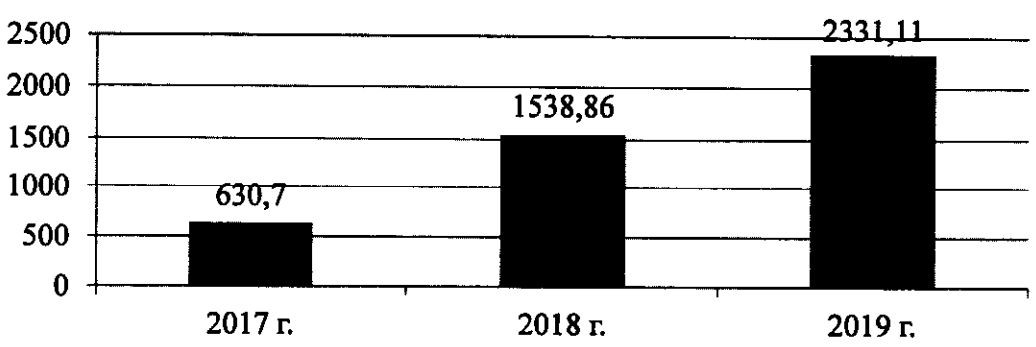

Рис. 2.3 – Динамика производительности труда работников ООО «Альфа», тыс.руб./чел.

Увеличиваются и расходы на оплату труда, что связано как с ростом численности персонала, так и с ежегодной индексацией заработной платы, которая в 209 году составила 37315 руб., что однако является значением ниже среднего по России. В таблице 2.4 представлен анализ показателей использования основных фондов.

Таблица 2.4

Анализ показателей использования основных фондов ООО «Альфа»

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп прироста, %	
				2018 – 2017	2019 – 2018	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	0	1179,5	2521	1179,5	1341,5	-	113,73
Фондоотдача, руб. / руб.	-	18,27	16,64	-	-1,62	-	-8,88
Фондоемкость, руб. / руб.	0,00	0,05	0,06	0,05	0,01	-	9,74
Фондовооруженность, тыс. руб. / чел.	0,00	84,25	140,06	84,25	55,81	-	66,24

В 2018 году предприятие закупило производственное оборудование и к 2019 году увеличило свои производственные мощности. Однако эффективность использования основных средств в 2019 году в сравнении с 2018 годом незначительно снижается, о чем свидетельствует снижение фондоотдачи и рост фондоемкости и фондовооруженности. На рис. 2.4 представлена динамика эффективности использования основных фондов предприятия.

Рис. 2.4 – Динамика эффективности использования основных средств ООО «Альфа», руб./руб.

В таблице 2.5 представлен анализ использования оборотных средств.

Таблица 2.5

Основные показатели использования оборотных средств ООО «Альфа»

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп прироста, %	
				2018 – 2017	2019 – 2018	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	6307	21544	41960	15237	20416	241,59	94,76
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	90	3438	13118	3348	9680	3720,00	281,56
Время обращения оборотных средств, дни	5,21	58,25	114,11	53,04	55,86	1018,30	95,91
Скорость обращения оборотных средств, обороты	70,08	6,27	3,20	-63,81	-3,07	-91,06	-48,96

Среднегодовая стоимость оборотных средств имеет положительную динамику с 90 тыс. руб. в 2017 году до 13118 тыс. руб. в 2019 году. Оборотные средства предприятия, главным образом, представлены запасами и дебиторской задолженностью. Эффективность использования оборотных средств в

организации ухудшается: скорость замедляется, а период оборота увеличивается до 3,8 месяцев в 2019 году, что выше минимального оптимального уровня.

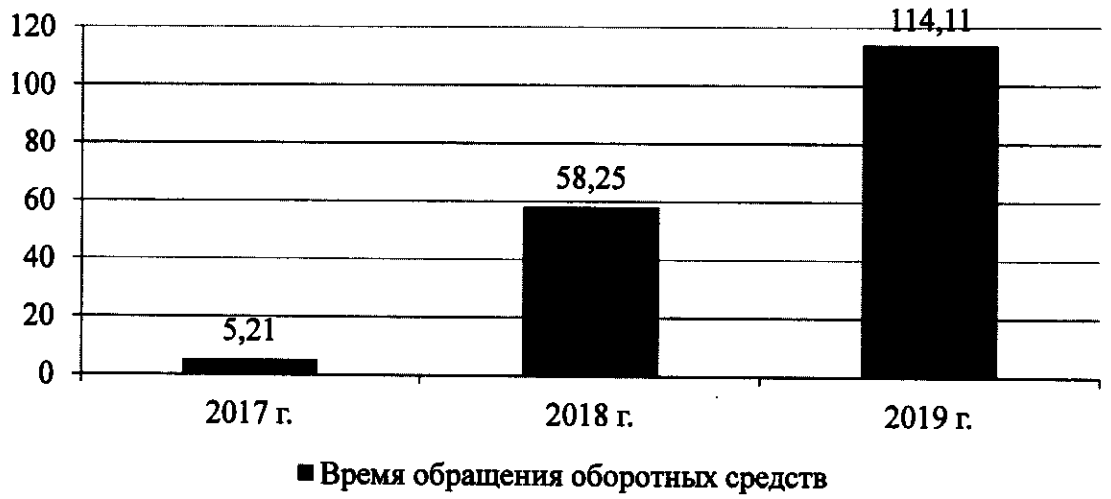

Рис. 2.5 – Динамика эффективности использования оборотных средств ООО «Альфа», дни

Таким образом, деятельность ООО «Альфа» является прибыльной. Эффективность деятельности предприятия по многим показателям находится на высоком уровне и имеет негативную динамику. Характеризовать эффективность деятельности ООО «Альфа» однозначно нельзя, поскольку предприятие фактически только начинает свою работу и активно увеличивает производственные мощности и объемы производства.

2.2.2 Анализ имущества и обязательств предприятия

Анализ финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса. Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод

том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов. В таблице 2.6 представлен горизонтальный анализ баланса предприятия.

Таблица 2.6

Горизонтальный анализ баланса ООО «Альфа»

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Темп прироста, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6
1 Внеоборотные активы					
- основные средства	0	2359	2683	-	13,73
Итого по разделу 1	0	2359	2683	-	13,73
2 Оборотные активы					
- запасы	137	426	14065	210,95	3201,64
- НДС	0	40	-249	-	-722,50
- дебиторская задолженность	0	314	5652	-	1700,00
- денежные средства	0	5959	29	-	-99,51
Итого по разделу 2	137	6739	19497	4818,98	189,32
БАЛАНС	137	9098	22180	6540,88	143,79
3 Капитал и резервы					
- уставный капитал	10	10	10	0,00	0,00
- нераспределенная прибыль	0	1141	490	-	-57,06
Итого по разделу 3	10	1151	500	11410,00	-56,56
4 Долгосрочные обязательства					
- отложенные налоговые обязательства	0	0	580	-	-
Итого по разделу 4	0	0	580	-	-
5 Краткосрочные обязательства					
- кредиторская задолженность	0	0	5601	-	-
- прочие обязательства	127	7947	15499	6157,48	95,03
Итого по разделу 5	127	7947	21100	6157,48	165,51
БАЛАНС	137	9098	22180	6540,88	143,79

Стоимость имущества предприятия в 2019 году составила 22180 тыс.руб., что в 1,5 раза выше уровня прошлого года. В 2018 году прирост в сравнении с 2017 годом был еще более внушительным – в 66 раз. Как отмечалось выше, связано это с тем, что только в 2017 году предприятие фактически начало вести свою хозяйственную деятельность и активно наращивать обороты.

Имущество предприятия представлено внеоборотными активами, которые состоят только из основных средств, и оборотными активами, в состав которых входят в основном запасы и дебиторская задолженность. Сумма запасов увеличилась в десятки раз и составила 14065 тыс.руб. Это произошло как за счет увеличения суммы сырья и материалов, так и стоимости готовой еще нереализованной продукции. Сумма дебиторской задолженности составила 5652 тыс.руб., что в 18 раз выше уровня прошлого года. Наличие дебиторской задолженности означает, что предприятие предоставляет своим покупателям отсрочку платежа, что является конкурентным преимуществом. Однако чрезмерное отвлечение денежных средств в дебиторскую задолженность может негативно сказаться на ликвидности и платежеспособности предприятия в целом.

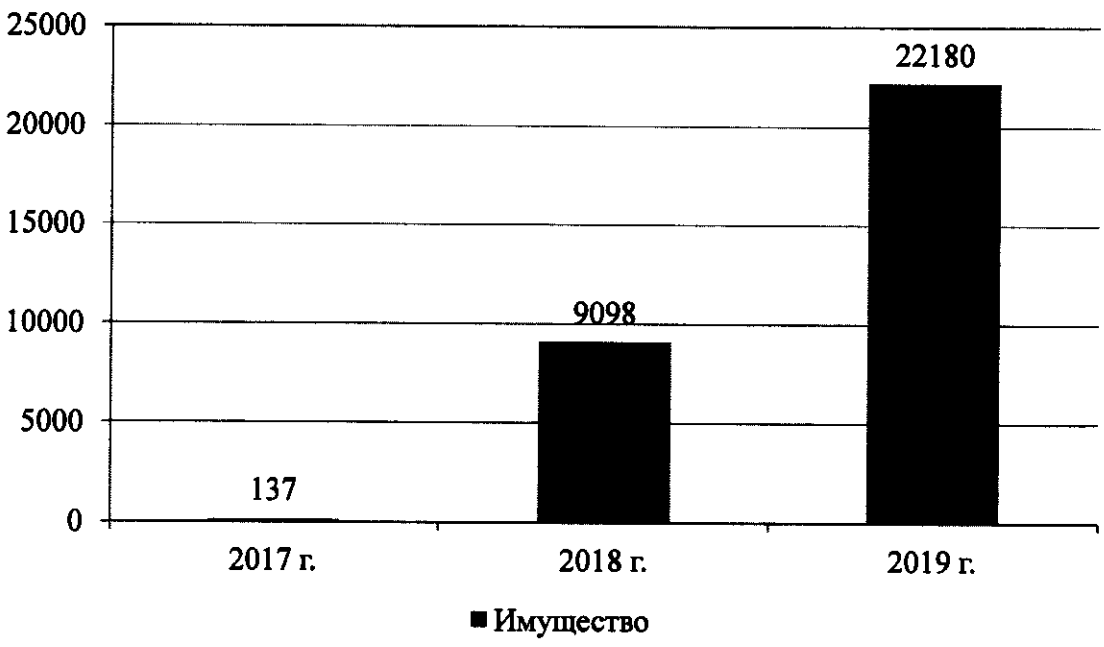

Рис. 2.6 – Динамика имущества ООО «Альфа», тыс. руб.

Источники имущества – обязательства предприятия, представлены собственным капиталом, который в 2019 году составил 500 тыс.руб., и заемными источниками. Заемные источники, в свою очередь, представлены

долгосрочными обязательствами (в 2019 году в сумме 580 тыс. руб. отложенные налоговые обязательства) и краткосрочными обязательствами – 21100 тыс.руб. в 2019 году, а именно кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства.

В таблице 2.7 представлен вертикальный анализ баланса предприятия.

Таблица 2.7

Вертикальный анализ баланса ООО «Альфа»

Показатель	Удельный вес, %			Абсолютное изменение, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6
1 Внеоборотные активы					
- основные средства	0,00	25,93	12,10	25,93	-13,83
Итого по разделу 1	0,00	25,93	12,10	25,93	-13,83
2 Оборотные активы					
- запасы	100,00	4,68	63,41	-95,32	58,73
- НДС	0,00	0,44	-1,12	0,44	-1,56
- дебиторская задолженность	0,00	3,45	25,48	3,45	22,03
- денежные средства	0,00	65,50	0,13	65,50	-65,37
Итого по разделу 2	100,00	74,07	87,90	-25,93	13,83
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
3 Капитал и резервы					
- уставный капитал	7,30	0,11	0,05	-7,19	-0,06
- нераспределенная прибыль	0,00	12,54	2,21	12,54	-10,33
Итого по разделу 3	7,30	12,65	2,25	5,35	-10,40
4 Долгосрочные обязательства					
- отложенные налоговые обязательства	0,00	0,00	2,61	0,00	2,61
Итого по разделу 4	0,00	0,00	2,61	0,00	2,61
5 Краткосрочные обязательства					
- кредиторская задолженность	0,00	0,00	25,25	0,00	25,25
- прочие обязательства	92,70	87,35	69,88	-5,35	-17,47
Итого по разделу 5	92,70	87,35	95,13	-5,35	7,78
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Имущество предприятия на 87,90% представлено оборотными активами, а именно на 63,41% – запасами. Доля производственного оборудования пока сравнительно не велика и составляет всего 12,10%, уменьшившись в сравнении

с прошлым годом на 13,83%. Доля дебиторской задолженности увеличилась значительно до 25,48%, что негативно характеризует сбытовую деятельность предприятия. Об этом же свидетельствует снижение доли денежных средств в структуре оборотных активов (рис. 2.7).

Рис. 2.7 – Структура имущества ООО «Альфа» в 2019 году, %

В составе источников имущества предприятия отмечается снижение доли собственного капитала до 2,25%, что указывает на большую зависимость предприятия от внешних источников финансирования. Доля краткосрочных заемных обязательств составляет 95,13% в 2019 году (рис. 2.8).

Рис. 2.8 – Структура источников имущества ООО «Альфа» в 2019 году, %

Таким образом, предприятие наращивает свои обороты, увеличивает свои производственные мощности, но состав, структуру и динамику баланса предприятия нельзя считать удовлетворительной. Предприятие зависит от внешних источников финансирования. Для более детальной оценки необходимо провести полный анализ финансового состояния предприятия.

2.3 Анализ финансового состояния ООО «Альфа»

Для оценки платежеспособности необходимо проанализировать ликвидность бухгалтерского баланса. Анализ представлен в таблице 2.8.

Ликвидность баланса ООО «Альфа» нарушена в 2019 году за счет несоблюдения первого соотношения активов и пассивов в 2019 г.: кредиторская задолженность выше имеющейся суммы денежных средств и финансовых вложений.

Таблица 2.8

Анализ ликвидности баланса ООО «Альфа», тыс.руб.

Актив	2017	2018	2019	Пассив	2017	2018	2019	Платежный излишек или недостаток		
								2017	2018	2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Наиболее ликвидные активы	0	5959	29	Наиболее срочные обязательства	0	0	5601	0	5959	-5572
В % к итогу	0,00	65,50	0,13	В % к итогу	0,00	0,00	25,25	0,00	65,50	-25,12
Быстро реализуемые активы	0	354	5403	Краткосрочные пассивы	127	7947	15499	-127	-7593	-10096
В % к итогу	0,00	3,89	24,36	В % к итогу	92,70	87,35	69,88	-92,70	-83,46	-45,52
Медленно реализуемые активы	137	426	14065	Долгосрочные пассивы	0	0	580	137	426	13485
В % к итогу	100,00	4,68	63,41	В % к итогу	0,00	0,00	2,61	100,00	4,68	60,80
Труднореализуемые активы	0	2359	2683	Постоянные пассивы	10	1151	500	10	-1208	-2183
В % к итогу	0,00	25,93	12,10	В % к итогу	7,30	12,65	2,25	7,30	-13,28	-9,84
Баланс	137	9098	22180	Баланс	137	9098	22180			
В % к итогу	99,00	100,00	100,00	В % к итогу	99,00	100,00	100,00			

Второе соотношение активов и пассивов не соблюдается в 2017-2019 гг.: имеющаяся сумма дебиторской задолженности и прочих активов меньше, чем сумма краткосрочных заемных средств и прочих пассивов. Третье соотношение соблюдается в 2017-2019 гг.: сумма запасов и долгосрочных финансовых вложений выше, чем имеющаяся сумма долгосрочных заемных средств, из которых у предприятия только отложенные налоговые обязательства, а долгосрочная задолженность перед банком отсутствует. И последнее соотношение не соблюдается в 2017-2019 гг.: собственный капитал меньше, чем сумма внеоборотных активов предприятия. Таким образом, баланс предприятия ООО «Альфа» в целом можно считать неликвидным.

Главная цель анализа платёжеспособности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансовых возможностей предприятия. Расчет коэффициентов платежеспособности предприятия ООО «Альфа» представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Альфа»

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Норматив
1	2	3	4	5
Общая сумма текущих активов, тыс. руб.	137	6739	19497	
Сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	6273	5681	
Сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, тыс. Руб.	0	5959	29	
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	127	7947	21100	
Коэффициенты ликвидности				
- текущей	1,08	0,85	0,92	>=2,0
- быстрой	0,00	0,79	0,27	>=1,0
- абсолютной	0,00	0,75	0,00	>=0,2
Коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств	0,08	-0,15	-0,08	>=1,0

Анализ коэффициентов платежеспособности предприятия показал, что коэффициенты ликвидности не соответствуют нормативу в 2017-2019 гг.

Коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативу, и имеет негативную динамику. У предприятия нет возможности погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности показывает, сможет ли предприятие погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов: денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности (краткосрочных финансовых вложений на балансе предприятия нет). Этот коэффициент соответствует не нормативу в течение 2017-2019 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативу только в 2018 году – предприятие может покрыть часть своих краткосрочных обязательств за счет самых ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений). В 2019 году ситуация вновь ухудшилась и коэффициент не соответствует норме.

Коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств и краткосрочных обязательств отрицательный, что свидетельствует об отсутствии у предприятия собственных оборотных средств.

Таким образом, предприятие ООО «Альфа» является неплатежеспособным.

Цель анализа финансовой устойчивости – оценка способности организации погашать свои обязательства и сохранять права владения в долгосрочной перспективе (таблица 2.10).

Таблица 2.10

Анализ финансовой устойчивости ООО «Альфа», тыс. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение	
				2018 – 2017	2019 – 2018
1	2	3	4	5	6

Продолжение таблицы 2.10

1	2	3	4	5	6
Источники собственных средств	10	1151	500	1141	-651
Долгосрочные обязательства	0	0	580	0	580
Внеоборотные активы	0	2359	2683	2359	324
Наличие собственных источников формирования запасов и затрат	10	-1208	-2183	-1218	-975
Наличие собственных и долгосрочных заемных средств	10	-1208	-1603	-1218	-395
Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0	0	0
Общая величина источников формирования запасов	10	-1208	-1603	-1218	-395
Общая сумма запасов и затрат	137	466	13816	329	13350
Излишек или недостаток собственных источников	-127	-1674	-15999	-1547	-14325
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников	-127	-1674	-15419	-1547	-13745
Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат	-127	-1674	-15419	-1547	-13745
Тип финансовой ситуации	Кризисная	Кризисная	Кризисная	-	-

В течение 2017-2019 гг. у предприятия кризисное финансовое состояние: денежные средства и дебиторская задолженность не покрывают кредиторскую задолженность предприятия. Предприятие находится на грани банкротства.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости представлен в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Альфа»

Показатели	Норматив	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение	
					2018 – 2017	2019 – 2018
1	2	3	4	5	6	7
Исходные данные, тыс. руб.						
Источники собственных средств	-	10	1151	500	1141	-651
Долгосрочные обязательства	-	0	0	580	0	580
Краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства	-	127	7947	21100	7820	13153
Внеоборотные активы	-	0	2359	2683	2359	324
Общая сумма текущих активов	-	137	6739	19497	6602	12758
Валюта баланса	-	137	9098	22180	8961	13082
Наличие собственных оборотных средств	-	10	-1208	-2183	-1218	-975
Коэффициенты						
- финансовой независимости (автономии)	> 0,6	0,07	0,13	0,02	0,05	-0,10
- финансовой зависимости	< 0,4	0,93	0,87	0,98	-0,05	0,10
- финансового риска	< 0,67	12,70	6,90	43,36	-5,80	36,46
- финансовой устойчивости	> 0,75	0,07	0,13	0,05	0,05	-0,08
- обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1	0,07	-0,18	-0,11	-0,25	0,07
- маневренности	0,2- 0,5	1,00	-1,05	-4,37	-2,05	-3,32

Анализ коэффициентов подтвердил результаты анализа, полученные выше: все коэффициенты не соответствуют нормативу в 2017-2019 гг.

Коэффициент автономии показывает, что в 2019 году 2% активов предприятия образуется за счет собственного капитала, например, уставного капитала, нераспределенной прибыли. Низкое значение этого коэффициента

говорит о нестабильной работе предприятия. Коэффициент автономии имеет отрицательную динамику, что говорит о снижении финансовой устойчивости.

Коэффициент финансового риска показывает соотношение привлеченных средств и собственного капитала. Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Он имеет довольно простую интерпретацию: показывает, что в 2019 году 43,67 руб. привлеченных средств приходится на каждый рубль собственных. Рост показателя в динамике свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости. Его значение не соответствует норме.

Коэффициент финансовой устойчивости демонстрирует, насколько активы ООО «Альфа» профинансированы за счет надежных и долгосрочных источников. Т.е. показывает долю источников для финансирования своей хозяйственной деятельности, которые предприятие может привлечь на добровольной основе. Его значение в 2019 году составило всего 0,05, что свидетельствует о нестабильном положении предприятия, поскольку доля долговременных источников финансирования гораздо ниже, чем краткосрочных.

Коэффициент обеспеченности (или покрытия) собственными оборотными средствами отражает долю собственных оборотных средств во всех оборотных активах предприятия. Коэффициент имеет отрицательное значение, что говорит об отсутствии собственных оборотных средств. Значит предприятие не может финансировать свою текущую деятельность самостоятельно, а только за счет привлеченных источников.

Коэффициент маневренности является одним из показателей финансово-хозяйственной эффективности предприятия, поскольку отражает, насколько независимой с точки зрения наличия собственных оборотных средств является фирма. Данный коэффициент также имеет отрицательное значение, поскольку у предприятия нет своих оборотных средств.

Важным этапом анализа финансового состояния является анализ деловой активности предприятия, который проводится с целью формирования экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов предприятия и выявления резервов их повышения (таблица 2.12). Показатели деловой активности предприятия ухудшили свои значения, о чем свидетельствует замедление скорости оборота и увеличение периода оборота.

Таблица 2.12

Анализ деловой активности ООО «Альфа»

Показатели	2017	2018	2019	Темп прироста, %	
				2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	6307	21544	41960	241,59	94,76
Средняя величина активов, тыс. руб.	90	4617,5	15639	5030,56	238,69
Средняя величина текущих активов, тыс. руб.	90	3438	13118	3720,00	281,56
Средняя величина собственных источников, тыс. руб.	5	580,5	825,5	11510,00	42,20
Средняя величина долгосрочных обязательств, тыс. руб.	0	0	290	-	-
Средняя величина основных средств, тыс. руб.	0	1179,5	2521	-	113,73
Коэффициенты оборачиваемости:					
активов	70,08	4,67	2,68	-93,34	-42,49
текущих активов	70,08	6,27	3,20	-91,06	-48,96
собственного капитала	1261,40	37,11	50,83	-97,06	36,96
инвестированного капитала	1261,40	37,11	37,62	-97,06	1,35
основных средств	-	18,27	16,64	-	-8,88
Период оборота, дней					
активов	5,21	78,23	136,04	1401,97	73,90
текущих активов	5,21	58,25	114,11	1018,30	95,91
собственного капитала	0,29	9,83	7,18	3298,82	-26,99
инвестированного капитала	0,29	9,83	9,70	3298,82	-1,34
основных средств	0,00	19,98	21,93	-	9,74

Так активы стали оборачиваться за 4,5 месяца, текущие активы – за 3,8 месяцев, собственный капитал, инвестированный капитал и основные средства имеют период оборота в пределах месяца. Показатели в динамике ухудшились, но находятся на удовлетворительном уровне.

В 2017 году у предприятия не было прибыли, вся выручка пошла на покрытие затрат. В 2018-2019 годах деятельность предприятия была прибыльной, но более эффективной она была в 2018 году, чем в 2019 году. Об этом свидетельствует снижение показателей рентабельности в 2019 году в сравнении с 2018 годом (таблица 2.13).

Таблица 2.13

Анализ рентабельности ООО «Альфа»

Показатели	2017	2018	2019	Темп прироста, %	
				2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации, тыс. руб.	6307	21544	41960	15237	20416
Себестоимость, тыс. руб.	0	19889	40615	19889	20726
Прибыль от продаж, тыс. руб.	0	1655	1330	1655	-325
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	0	1141	490	1141	-651
Чистая прибыль, тыс. руб.	0	1141	490	1141	-651
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	90	4617,5	15639	4527,5	11021,5
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	5	580,5	825,5	575,5	245
Рентабельность затрат, %	-	8,32	3,27	-	-
Рентабельность продукции, %	0,00	7,68	3,17	-	-
Рентабельность активов, %	0,00	24,71	3,13	-	-
Рентабельность собственного капитала, %	0,00	196,55	59,36	-	-

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния позволяет сделать следующие основные выводы. Предприятие было основано в 2012 году, но фактически свою хозяйственную деятельность начало вести лишь с 2017 года. По этой причине в 2017 году вся выручка пошла на покрытие текущих

расходов, прибыли не было. В 2018-2019 годах предприятие активно наращивало свои производственные мощности, увеличивало выпуск и реализацию продукции, отмечается значительный прирост выручки. Но прибыль и общая эффективность деятельности предприятия в 2019 году сократилась в сравни с 2018 годом. Анализ финансового состояния выявил кризисное финансовое положение. Баланс предприятия является неликвидным, само предприятие – неплатежеспособным. Предприятие зависит от внешних источников финансирования, у него нет собственных оборотных средств. Таким образом, необходимо срочно принимать меры по стабилизации финансового положения.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ И ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АЛЬФА»

3.1 Предлагаемые мероприятия и рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия

Проведенный выше анализ финансового состояния выявил ряд проблем. В частности, предприятие является неплатежеспособным, финансово неустойчивым, баланс – неликвидным. В структуре имущества предприятия очень большая доля принадлежит дебиторской задолженности, что указывает на проблемы сбытовой политики. У предприятия отмечаются проблемы в работе с покупателями и заказчиками, поскольку наблюдается увеличение просроченной дебиторской задолженности. Основным методом борьбы с просроченной задолженностью несомненно является усиление контроля со стороны отдела продаж и других структур предприятия. Одной из причин сложившейся ситуации является то, что в штате предприятия отсутствует должность финансового менеджера, либо даже просто менеджера по продажам, который бы занимался работой с покупателями и заказчиками, осуществлял контроль платежной дисциплины. Все эти задачи выполняет на данный момент главный бухгалтер.

Таким образом, финансовое состояние ООО «Альфа» нуждается в усовершенствовании.

Для решения выявленных проблем финансового состояния в ООО «Альфа» можно рекомендовать следующие мероприятия (рисунок 3.1).

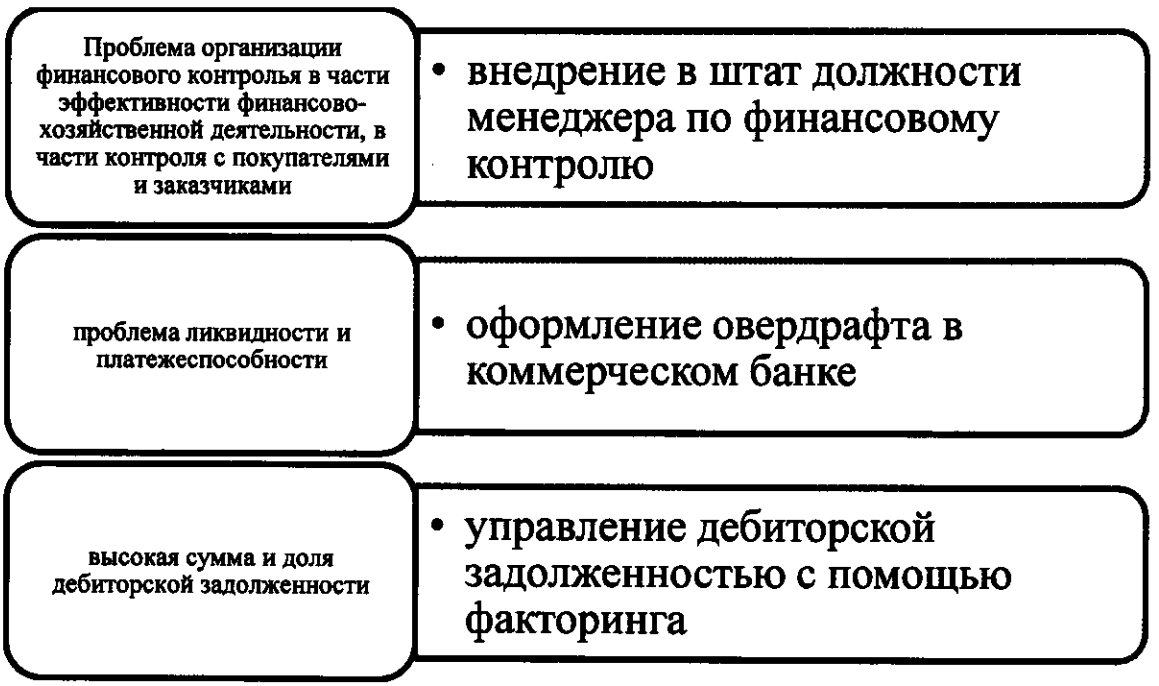

Рис. 3.1 – Проблемы финансового контроля ООО «Альфа» и предлагаемые пути их решения

Для решения проблемы, связанной с процессом организации финансового контроля в части анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности рекомендуется расширить штат предприятия – ввести в штат должность менеджера по финансовому контролю.

Менеджер по финансовому контролю будет выполнять следующие должностные обязанности:

– составлять бюджет организации с целью планирования расходов;

– контролировать выполнение платежной дисциплины покупателями и заказчиками;

– участвует в организации работы предприятия, добиваясь увеличения прибыли;

– занимается анализом фактических затрат;

– составляет фактическую управленческую и финансовую отчетность;

– отвечает за минимизацию потерь компании от неэффективного и нецелевого использования денежных средств;

– участвует в проведении экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского отчета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, осуществления режима экономии и мероприятий по совершенствованию документооборота, в разработке и внедрении прогрессивных форм и методов бухгалтерского и финансового учета, в проведении инвентаризаций денежных средств и товарно-материальных ценностей;

– осуществляет контроль за: выполнением планов производства и реализации услуг; прекращением реализации услуг, не имеющей сбыта; правильным расходованием денежных средств.

Для ООО «Альфа» мероприятием по повышению платежеспособности является овердрафт.

Овердрафт – это достаточно доступный и результативный способ поддержания ликвидности и платежеспособности предприятия. Овердрафт – это опцион, то есть возможность, а не обязанность предприятия в любой момент времени пополнить свои оборотные средства.

С другой стороны, овердрафт представляет собой обычный краткосрочный кредит банка, который предоставляется предприятию также на условиях срочности, возвратности и платности.

Овердрафт – это ситуация, когда на расчетном счете предприятия сальдо становится отрицательным. Овердрафт – это сильный инструмент контроля ликвидности, в своей сути изменяющий методы работы с ликвидностью и платежеспособностью.

С точки зрения оформления овердрафт ничем не отличается от обычного банковского кредита. Для его получения в банк также необходимо подать заявку и полный пакет документов. Обеспечением по овердрафту являются обороты предприятия по расчетным счетам. Овердрафт не нуждается в залоге, что делает его более доступным инструментом привлечения дополнительных ресурсов, в сравнении с другими видами кредитования.

При открытии овердрафта банк открывает для ООО «Альфа» отдельный счет, на котором учитывается остаток ссудной задолженности. При появлении потребности в денежных средствах деньги с этого счета можно перечислить на обычный расчетный счет предприятия, а далее на оплату счетов поставщиков, выплату заработной платы, оплату налогов и прочие цели. Единственным ограничением по использованию средств, полученных по овердрафту, является запрет на погашение других кредитов и займов – для этой цели предприятие имеет право применять только собственную выручку.

Погашение как самого овердрафта, так и процентов по нему происходит автоматически (безакцептно) мемориальным ордером банка. Таким образом, предприятию нет нужды отслеживать остаток по счету. При наличии задолженности перед банком остаток по счёту всегда равен нулю.

Овердрафт заключается на ограниченный срок (полгода или год), однако существенным ограничением является то, что задолженность по овердрафту должна закрываться ежемесячно.

Как и любая другая банковская услуга, овердрафт предоставляется на платной основе. Причём цена овердрафта – это не только те проценты, которые фирма платит за кредит, но и некая фиксированная плата (обычно в месяц), которую банк безакцептно списывает со счета ООО «Альфа» за то, что поддерживает определённый уровень собственной ликвидности.

Овердрафт очень похож на возобновляемую кредитную линию. Отличия между этими двумя формами кредитования сводятся к следующему (рисунок 3.2).

Как отмечалось выше, овердрафт объединяет в себе признаки опциона, классического кредита и отрицательного остатка на расчётном счёте. Первая особенность овердрафта влияет на оценку активов, вторая – пассивов, третья – ликвидности. Таким образом, наличие овердрафта существенно меняет подходы к анализу финансового состояния предприятия ООО «Альфа», в том числе, некоторые коэффициенты при овердрафте считаются несколько необычным образом.

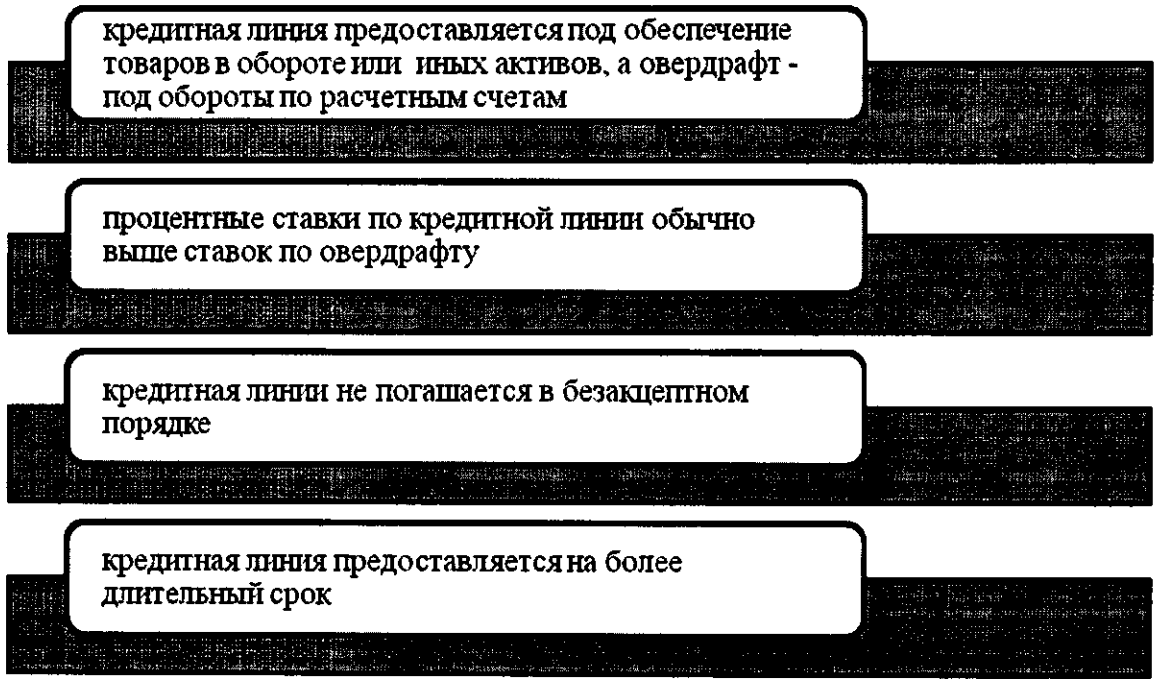

Рис. 3.2 – Отличия овердрафта от кредитной линии

Анализ дебиторской задолженности ООО «Альфа» дает возможность сделать вывод, что ООО «Альфа» отмечаются проблемы в работе с покупателями и заказчиками, поскольку наблюдается увеличение просроченной дебиторской задолженности. Основным методом борьбы с просроченной задолженностью несомненно является усиление контроля со стороны предприятия. Но, как отмечалось выше, сейчас в штате предприятия просто нет отдельной должности, в функции которой входили бы прямые обязанности по контролю платежной дисциплины.

Для этих целей необходимо разработать и утвердить специальный регламент, где четко прописать весь алгоритм работы с возникающей дебиторской задолженностью. Основной целью данного документа будет предотвращение возникновения просроченной задолженности, процедуры взыскания этой задолженности с контрагентов, а также определение ответственных за ее возникновение на предприятии.

Для более результативного управления дебиторской задолженностью нужно:

– проводить предварительную работу с возможными дебиторами до отгрузки, в том числе по анализу и оценке их платежеспособности. Подобный анализ должен быть выполнен в обязательном порядке, в особенности в отношении новых клиентов. Осуществляться он должен как юристами предприятия ООО «Альфа» (проверка учредительных документов и т.п.), а также экономическим отделом (проведение анализа платежеспособности контрагента по данным его бухгалтерской отчетности);

– при подписании договоров качественно прописывать и обсуждать с покупателями и заказчиками все условия предоставления отсрочки платежа, возможные штрафы и пени за их просрочку;

– осуществлять системный контроль состояния задолженности, в том числе анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности;

– постоянно выполнять акты сверки с покупателями и заказчиками для подтверждения задолженности (данный факт необходимо прописать в договоре). Осуществление регулярных сверок с контрагентами особенно актуально для ООО «Альфа» в связи со значительным количеством отгрузок, предоставлением отсрочки платежа;

– ужесточить контроль за состоянием дебиторской задолженности, то есть при обнаружении просроченной дебиторской задолженности, способной перевоплотиться в безнадежную, вовремя принимать меры по мирному урегулированию данной задолженности;

– отработать систему предъявления претензий;

– контролировать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности.

Сильное превышение кредиторской задолженности над дебиторской позволяет привлекать новые источники финансирования для предприятия. Однако, необходимо иметь ввиду, что чрезмерная сумма кредиторской

задолженности может негативно отразиться на деловой репутации предприятия, привести к судебным разбирательствам и даже банкротству.

Перечисленные мероприятия позволяют более эффективно организовать учет и анализ дебиторской задолженности, что, в свою очередь, должно привести к обнаружению на более ранних сроках просроченной дебиторской задолженности, своевременному образованию резервов по сомнительным долгам и, таким образом, к усилению качества управления дебиторской задолженностью в ООО «Альфа».

Принимая во внимание, что главным показателем дебиторской задолженности считается ее оборачиваемость, то для ООО «Альфа» нужно и дальше проводить политику управления дебиторской задолженностью нацеленную на снижение периода оборота до месяца. Этого можно добиться, если увеличить количество договоров на условиях полной предоплаты, или снижать предоставляемую отсрочку платежа до минимума. Последнего можно добиться, в том числе, если предложить покупателям и заказчикам систему скидок при осуществлении немедленного расчета за продукцию.

Таким образом, нужно стремиться к снижению дебиторской задолженности каждого контрагента, что уменьшит потребность ООО «Альфа» в заемных источниках финансирования, соответственно снизит затраты, и положительно скажется на ликвидности деятельности предприятия.

Важнейшая цель управления дебиторской задолженностью – это разработка комплекса мер по улучшению политики кредитования покупателей и заказчиков, нацеленной на рост прибыли. Проведение анализа дает возможность оценить, насколько результативно ООО «Альфа» вкладывает свои средства в кредитование покупателей.

Развитие рыночных отношений приводит к появлению ряда новых форм расчетов с дебиторами, например рефинансирования дебиторской задолженности (ускоренный перевод в другие формы оборотных активов организации: денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги).

Одной из основных форм рефинансирования дебиторской задолженности, которую можно порекомендовать ООО «Альфа» является продажа долгов (факторинг).

Факторинг – это инструмент рефинансирования дебиторской задолженности, при применении которого дебиторская задолженность превращается в денежные средства путем предоставления финансовым агентом поставщику финансирования взамен уступленных им денежных требований к своим дебиторам.

В российском законодательстве факторингом называют сделку, оформленную договором финансирования под уступку денежного требования, в соответствии с которым одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров (работ, услуг) третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Таким образом, объект факторинга – это денежные требования, которые возникают у поставщика к покупателям, которым была продана продукция на условиях отсрочки платежа, уступленные финансовому агенту. В качестве субъектов сделки выступают: поставщик продукции, покупатель продукции и финансовый агент (кредитная организация или фактор-компания).

Механизм работы факторинга сводится к в следующему. Поставщик, уступив дебиторскую задолженность финансовому агенту, получает от него большую часть суммы долга, а оставшаяся часть долга оседает на специальном счете в качестве компенсации за риск. После оплаты дебиторами поставщика реализованной им продукции финансовый агент возвращает оставшуюся сумму за вычетом комиссионного вознаграждения.

Таким образом, отсрочка платежа превращается в поставку с немедленной оплатой, что освобождает поставщика от дополнительных затрат, связанных с управлением дебиторской задолженностью.

Факторинговое обслуживание для ООО «Альфа» выгодно, поскольку предприятие испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников кредитования.

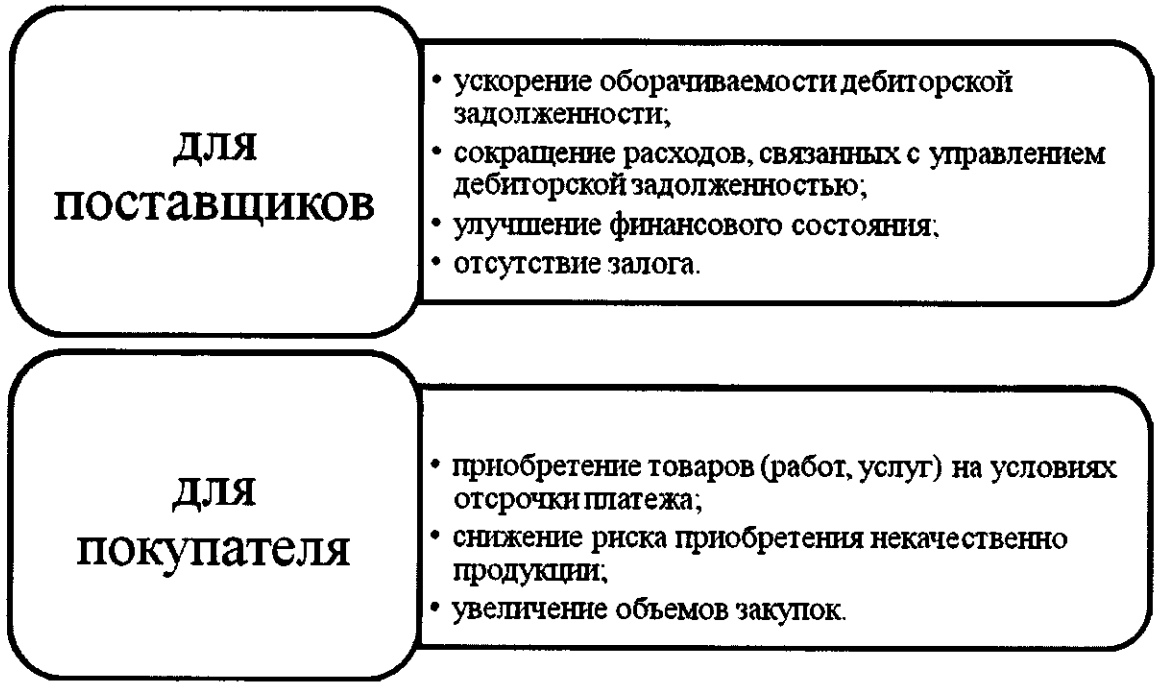

Рис. 3.3 – Преимущества факторинговых операций

Таким образом, в современных рыночных условиях ООО «Альфа» приходится уделять много внимания проблемам управления дебиторской задолженностью.

Недостатки факторинговых операций:

– высокая стоимость;

– отсутствие четкой и понятной нормативно-правовой базы, регулирующей порядок их использования.

Далее будет проведена оценка социально-экономической эффективности предлагаемых мероприятий.

3.2 Оценка предлагаемых мероприятий

Первое мероприятие направлено на расширение штата финансового отдела предприятия за счет менеджера по финансовому контролю. В таблице 3.1 представлен расчет затрат на организацию нового рабочего места. Для этого понадобится комплект мебели (письменный стол, кресло) и компьютер (монитор, системный блок, клавиатура, мышь). Приобретаться мебель будет в ООО «Дэфо» (специализируется на офисной мебели), а компьютер – в ООО «ДНС» (предоставляет широкий выбор компьютерной техники, при этом одни из самых низких цен в городе).

Таблица 3.1

Расчет капитальных затрат на организацию нового рабочего места для менеджера по финансовому контролю

Показатель	Стоимость, руб.
А	1
Комплект мебели	15000
Компьютер	30000
Итого	45000

Капитальные затраты на организацию рабочего места менеджера по финансовому контролю составят 45 тыс.руб. Капитальные вложения будут осуществлены за счет собственных средств. В таблице 3.2 представлен расчет затрат на оплату труда и страховые взносы в фонды.

Совокупные расходы на оплату труда и страховые взносы в фонды менеджера по финансовому контролю в год составят 315 тыс.руб. Расходы на заработную плату финансового менеджера будут списываться на себестоимость.

Расходы на оплату труда в год = 20000 руб. * 12 мес. = 240 тыс.руб.

Страховые взносы в год = 240 тыс.руб. * 31,2% = 75 тыс.руб.

Итого расходы = 240 + 75 = 315 тыс.руб.

Таблица 3.2

Расчет затрат на оплату труда и страховые взносы в фонды менеджера по финансовому контролю

Показатель	Значение
А	1
Заработная плата, руб.	20000
Расходы на оплату труда в год, тыс.руб.	240
Страховые взносы в фонды в год (общая ставка 30% и взносы на травматизм 1,2%), тыс.руб.	75
Итого, тыс.руб.	315

Социальная эффективность расширения штата за счет менеджера по финансовому контролю проявляется в том, что предприятие предоставляет рабочие места и обеспечивает занятость, а также является плательщиком страховых взносов в бюджет. Экономическая эффективность проявляется в более детальном контроле над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, своевременном выявлении проблем и возможности принятия оперативных мер для их решения.

Так, например, за прошлый год на предприятии по различным причинам были допущены штрафы и пени в размере 322 тыс.руб. В обязанности финансового менеджера будет входить, в числе прочего, контроль над соблюдением договорных обязательств и недопущение в будущем подобных штрафов. Следовательно, экономическая эффективность от расширения штата за счет финансового менеджера будет проявляться в экономии на штрафах и пенях за нарушение договорных обязательств, выплачиваемых за счет чистой прибыли.

Также проведенный анализ выявил проблемы в финансово-хозяйственной деятельности и для их решения было предложено оформить овердрафт и управлять дебиторской задолженностью с помощью факторинга.

В ООО «Альфа» показатели ликвидности и платежеспособности не соответствуют нормативным значениям. Есть смысл обратить внимание на управление ликвидностью.

Предположим, появилась возможность использовать овердрафт в размере 2000 тыс. руб. на пополнение оборотных средств, но пока предприятие ею не воспользовалась. В этом случае коэффициенты платежеспособности будут следующими (таблица 3.3). Допустим, ООО «Альфа» решило воспользоваться этим овердрафтом, чтобы оплатить счёт поставщика. Было перечислено 1000 тыс. руб. В этом случае коэффициенты платежеспособности будут следующими (гр. 4 таблица 3.3). Получается, что овердрафт не только не снизил, но и увеличил ликвидность, т.е. овердрафт – инструмент увеличения ликвидности.

Таблица 3.3

Расчет коэффициентов платежеспособности

Показатель	2019	Прогнозное значение (до использования лимита)	Прогнозное значение (после использования лимита)	Норматив
А	1	2	3	4
Общая сумма текущих активов, тыс.руб.	19497	21497	20497	
Быстрореализуемые активы, тыс.руб.	5652	5652	5652	
Наиболее ликвидные активы, тыс.руб.	29	2029	1029	
Наиболее срочные обязательства, тыс.руб.	5601	5601	4601	
Краткосрочные пассивы, тыс.руб.	0	2000	2000	
Коэффициент быстрой ликвидности	0,005	0,267	0,156	>=1,0

Заключительное мероприятие было направлено на управление дебиторской задолженностью с помощью факторинга.

Факторинг подразумевает реализацию конкретной дебиторской задолженности. Для этого необходимо провести анализ дебиторской задолженности в разрезе дебиторов.

Для контроля над платежной дисциплиной дебиторов используются различные отчеты. Отчет по расчетам с дебиторами призван контролировать своевременность погашения задолженности в соответствии с договорными условиями. Отчет отражает динамику платежной дисциплины всех клиентов в разрезе выставленных счетов.

В таблице 3.4 представлен отчет о состоянии расчетов с различными дебиторами, которые не погасили свою задолженность по состоянию на 31.12.2019.

Таблица 3.4

Отчет по расчетам с дебиторами

Клиент	Дата отгрузки	Сумма к оплате, тыс. руб.	Норматив-ная дата оплаты	Период просрочки, дней
А	1	2	3	4
ООО «Аст»	10.02.2019	480	15.02.2019	318
ООО «ТехноИмпульс»	10.08.2019	320	15.04.2019	259
ООО «Содружество»	12.09.2019	596	20.08.2019	124
ООО «Гектор»	20.12.2019	273	10.09.2019	112
ООО «Триумф»		188	20.10.2019	72
ООО «ПрофТехКонструкция»		56	25.12.2019	6
Прочие		3739		менее 30
Итого		5652		

Ведомость непогашенных остатков (таблица 3.5) помимо контроля за состоянием задолженности позволяет прогнозировать ее величину.

Таблица 3.5

Ведомость непогашенных остатков

Квартал	Выручка, тыс. руб.	Дебиторская задолженность,	
		Тыс. руб.	%
А	1	2	3
1	9886	480	4,86
2	10621	320	3,01
3	10439	869	8,32
4	11014	3983	36,16
итого за год	41960	5652	13,47

Непогашенная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на конец 2019 года составляет 5652 тыс. руб. – это 13,47% от общей суммы выручки за 2019 год. Это значительная доля. Дебиторская задолженность означает отвлечение денежных средств из оборота, тем самым ООО «Альфа» лишает себя мобильности и возможности осуществлять активную инвестиционную деятельность, снижая ликвидность.

Управлять дебиторской задолженностью можно с помощью факторинга. В качестве факторинговой компании предлагается рассмотреть следующие (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Факторинговые компании

Название	Условия
А	1
ВТБ Факторинг	Комиссия от 15%, лимит от 3 млн.руб.
Сбербанк Факторинг	Комиссия от 15%, лимит от 5 млн. руб.
Альфабанк факторинг	Комиссия от 18%, лимит от 50 млн.руб.

Таким образом, наиболее оптимальный вариант – ООО «ВТБ Факторинг». Сбербанк не подходит, так как минимальный лимит составляет 5 млн.руб., что превышает долги предприятия. Здесь возможны два варианта работы. Вариант первый – отдать на факторинг весь портфель (таблица 3.7).

Таблица 3.7

Работа с портфелем долгов (вариант первый)

Дебитор	Сумма долга, руб.	Вероятность возврата, %	Комиссия фактору, %	Комиссия фактору, тыс. руб.	Сумма к получению, тыс. руб.
А	1	2	3	4	5
ООО «Аст»	480	30	15	72	408
ООО «ТехноИмпульс»	320	30	15	48	272
ООО «Содружество»	596	40	15	89	507
ООО «Гектор»	273	60	15	41	232
ООО «Триумф»	188	95	15	28	160
ООО «ПрофТехКонструкция»	56	95	15	8	48
Прочие	3739	95	15	561	3178
ИТОГО	5652			250	4804

В этом случае фактор предлагает достаточно выгодные условия, в частности, величина комиссии фактору составит 15 %. В результате ООО «Альфа» может получить 85 % суммы долга, то есть 4804 тыс. руб.

Вариант второй – ООО «Альфа» решает самостоятельно работать с долгами, вероятность возврата которых высока, а фактору отдать лишь долги с низкой вероятностью возврата (таблица 3.8).

Таблица 3.8

Работа с портфелем долгов (вариант второй)

Дебитор	Сумма долга, руб.	Вероятность возврата, %	Комиссия фактору, %	Комиссия фактору, тыс. руб.	Сумма к получению, тыс. руб.
А	1	2	3	4	5
ООО «Аст»	480	30	30	144	336
ООО «ТехноИмпульс»	320	30	30	96	224
ООО «Содружество»	596	40	30	179	417
ООО «Гектор»	273	60	30	82	191
ООО «Триумф»	188	95	0	0	188
ООО «ПрофТехКонструкция»	56	95	0	0	56
Прочие	3739	95	0	0	3739
ИТОГО	5652			501	5151

В этом случае факторинговая компания, понимая, что ей отдают не весь портфель, а только выборочные долги, скорее всего, с низкой вероятностью возврата, объявит повышенный процент за свои услуги – 30%.

По отданным фактору долгам на сумму 1669 тыс. руб. ООО «Альфа» получает 1168 тыс. руб. (с учетом 30% комиссии фактору). По оставшимся дебиторам сумма к получению составляет 5151 тыс. руб.

Таким образом, при более высоком проценте комиссии фактору во втором случае сумма возврата по долгам оказывается выше.

После применения факторинга дебиторская задолженность уменьшилась на 32787 тыс.руб. (таблица 3.9). После применения факторинга и овердрафта увеличилась сумма денежных средств на 32951 тыс. руб. (это сумма к получению по отданным на факторинг долгам 64474 + 7645 + 5888 + 2971, а также 10000 тыс.руб. – остаток от неиспользованной части овердрафта).

Таблица 3.9

Прогнозный баланс

Статья баланса	2019	Прогноз	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
А	1	2	3	4
1. Внеоборотные активы				
- основные средства	2683	2683	0	0,00
Итого по разделу 1	2683	2683	0	0,00
2 Оборотные активы				
- запасы	14065	14065	0	0,00
- дебиторская задолженность	-249	-249	0	0,00
- денежные средства	5652	3983	-1669	-29,53
- прочие оборотные активы	29	2281	2252	7764,66
Итого по разделу 2	19497	20080	583	2,99
БАЛАНС	22180	22763	583	2,63
3. Капитал и резервы				
- уставный капитал	10	10	0	0,00
- нераспределенная прибыль	490	73	-417	-85,15
Итого по разделу 3	500	83	-417	-83,45
4. Долгосрочные обязательства				
Итого по разделу 4	580	580	0	0,00
5. Краткосрочные обязательства	580	580	0	0,00
- заемные средства				

Продолжение таблицы 3.9

А	1	2	3	4
- кредиторская задолженность	0	2000	2000	-
- оценочные обязательства	5601	4601	-1000	-17,85
прочие обязательства	15499	15499	0	0,00
Итого по разделу 5	21100	22100	1000	4,74
БАЛАНС	22180	22763	583	2,63

Кредиторская задолженность уменьшилась на 10000 тыс.руб. за счет использования овердрафта. Снизилась нераспределенная прибыль на 9836 тыс.руб. за счет комиссии по факторингу за отданные долги.

На рисунке 3.4 представлен прогноз коэффициента ликвидности на основании прогнозного баланса.

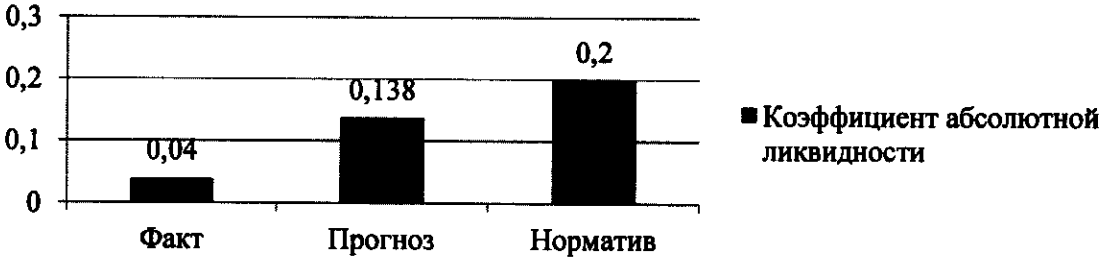

Рисунок 3.4 – Динамика коэффициента абсолютной ликвидности после реализации мероприятий по совершенствованию финансового контроля

Прогнозное значение коэффициента абсолютное ликвидности = 45886 / (20000 + 311898) = 0,138.

Анализ показывает, что после оформления и использования овердрафта, а также после реализации части дебиторской задолженности под факторинг, коэффициент абсолютной ликвидности значительно увеличился и приближается к нормативу. Таким образом, все предложенные мероприятия являются экономически обоснованными и целесообразными.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый анализ организации – это расчет, интерпретация и оценка комплекса финансовых характеристик, описывающих разные стороны деятельности организации. Финансовый анализ включает анализ физических характеристик производства и изучение конкретно денежных потоков организации, которые основываются на ее стоимости. Недооценка роли финансового анализа, ошибки в намерениях и управленческих действиях в передовых критериях приносят значимые утраты. Эти потери можно вовремя увидеть и предупредить, часто анализируя активность организации.

Исследуемым предприятием является ООО «Альфа».

Основной вид деятельности – добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы) (ОКВЭД 07.29.41).

Предприятие было основано в 2012 году, но фактически свою хозяйственную деятельность начало вести лишь с 2017 года. По этой причине в 2017 году вся выручка пошла на покрытие текущих расходов, прибыли не было. В 2018-2019 годах предприятие активно наращивало свои производственные мощности, увеличивало выпуск и реализацию продукции, отмечается значительный прирост выручки. Но прибыль и общая эффективность деятельности предприятия в 2019 году сократилась в сравни с 2018 годом. Анализ финансового состояния выявил кризисное финансовое положение. Баланс предприятия является неликвидным, само предприятие – неплатежеспособным. Предприятие зависит от внешних источников финансирования, у него нет собственных оборотных средств. Таким образом, необходимо срочно принимать меры по стабилизации финансового положения.

Для решения выявленных проблем финансового состояния в ООО «Альфа» можно рекомендовать следующие мероприятия.

Для решения проблемы организации финансового контроля в части эффективности финансово-хозяйственной деятельности, и контроля работы с

покупателями и заказчиками рекомендовано внедрить в штат должность менеджера по финансовому контролю.

Для решения проблемы ликвидности и платежеспособности рекомендовано оформить овердрафт в коммерческом банке.

Для решения проблемы высокой суммы и доли дебиторской задолженности рекомендовано управление дебиторской задолженностью с помощью факторинга.

Социальная эффективность расширения штата за счет менеджера по финансовому контролю проявляется в том, что предприятие предоставляет рабочие места и обеспечивает занятость, а также является плательщиком страховых взносов в бюджет. Экономическая эффективность проявляется в более детальном контроле над финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, своевременном выявлении проблем и возможности принятия оперативных мер для их решения.

Эффективность использования овердрафта проявляется в повышении ликвидности и платежеспособности предприятия.

Факторинг подразумевает реализацию конкретной дебиторской задолженности. Анализ показывает, что после оформления и использования овердрафта, а также после реализации части дебиторской задолженности под факторинг, коэффициент абсолютной ликвидности значительно увеличился и приближается к нормативу. Таким образом, все предложенные мероприятия являются экономически обоснованными и целесообразными.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

5. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

6. Абдукаримов И.Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2017. - № 10. - С. 9-15.

7. Абдукаримов И.Т., Мамошина О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2018. - № 1 (047). - С. 20-26.

8. Агарков Г.А., Бессонов Д.А., Сухих В.С., Ханова А.Р., Юрьева Л.В. Международные модели управления рисками: возможности применения и результаты // Международный бухгалтерский учет. 2016. - № 13. - С. 52 - 68.

9. Александров А.В., Ахметова Ю.А., Бакаев В.В., Трофимова А.А. Методы финансового анализа в оценке деятельности предприятия // Современные наукоемкие технологии. 2018. - № 10-2. - С. 255-256.

10. Алексеева О.А., Горбачев А.С. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы // Kant. 2017. - № 2 (5). - С. 55-59.

11. Афанасьева Т.В., Кутаева Т.Н. Совершенствование оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации // Вестник НГИЭИ. 2016. - №7 (38). - С. 16-25.

12. Байдыбекова С.К. Совершенствование информационного обеспечения экономического анализа в условиях гармонизации бухгалтерского учета и отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2018. - № 43. - С. 36 - 48.

13. Бердникова Л. Ф., Альдебенева С. П. Информационное обеспечение финансового анализа // Молодой ученый. – 2018. - №14. - С. 131-136.

14. Волошина О.Б. Подходы к определению лимита кредитования // Вестник ПензГУ. 2018. - № 4. - С. 42-45.

15. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2018. - 360 с.

16. Евстигнеева О.А. Содержание понятия финансовое состояние коммерческой организации // Вектор науки ТГУ. 2017. - № 2 (28). - С. 100-103.

17. Жидкова Е.А., Перемитина Н.Ю. Относительные показатели финансовой устойчивости как индикатор финансового положения организации // Техника и технология пищевых производств. 2017. - № 4 (31). - С. 138-142.

18. Жеребцов В.М., Кундакова Л.Р. Анализ финансовой деятельности предприятия на основе статистики показателей прибыли и рентабельности //

Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. - № 2-2. - С. 275-280.

19. Жминько Н.С., Сафонов И.С. Теоретические и методологические вопросы анализа финансового состояния // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2018. - № 97. - С. 1098-1110.

20. Ильина М. Финансовый контроль и его значение // Российский бухгалтер: электрон. журн. 2017. - № 12. - С. 37 - 48.

21. Ирадионов В.И. Оценка потенциала восстановления платежеспособности // Арбитражный управляющий. 2016. - № 1. - С. 28 - 32.

22. Камша С.А., Кудинова М.Г. Анализ финансового состояния сельскохозяйственных предприятий Алтайского края и пути их финансового оздоровления // Вестник АГАУ. 2017. - № 6 (116). - С. 153-159.

23. Колмаков В.В., Коровин С.Ю. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Вестник НГИЭИ. 2017. - №5 (48). - С.67-73.

24. Кондратьева Е.А., Шальнева М.С. Анализ финансового состояния компании как основа управления бизнесом // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2018. - № 8. - С. 19 - 29.

25. Круглова Н.Ю. Основы бизнеса (предпринимательства): учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2018. - 440 с.

26. Лукьяненко А.В., Кузьмичева И.А. Управление финансовыми рисками предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. - № 8-1. - С. 129-131.

27. Матвеева М.А. Определение инвестиционной привлекательности предприятия путем анализа его финансового состояния // Проблемы современной экономики. 2017. - № 4. – С. 205-209.

28. Мельников Г.И. Финансовое моделирование как способ оценки финансового состояния компании // Известия ИГЭА. 2018. - № 1. - С. 32-35.

29. Михненко П.А. Теория менеджмента: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2017. - 640 с.

30. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Оценка финансового состояния корпорации // Вестник Финансового университета. 2017. - № 1. - С. 22-28.

31. Новашина Т.С., Карпунин В.И., Леднев В.А. Экономика и финансы предприятия: учебник / под ред. Т.С. Новашиной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 352 с.

32. Остаев Г.Я. Необходимость внедрения бюджетирования в организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. - № 12. - С. 24 - 31.

33. Симоненко Н.Н., Пашковский М. Ю. Управление финансовым состоянием предприятия // Фундаментальные исследования. 2018. - № 2-16. - С. 3572-3577.

34. Скачко Г.А., Никандрова Л.К. Роль анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности в оценке экономической безопасности организации // Аудиторские ведомости. 2019. - № 7. - С. 54 - 63.

35. Солдатова А.П., Солдатова Л.И. Анализ задолженности контрагентов как база поиска для управления дебиторской задолженностью // Science Time. 2018. - № 8 (8). - С. 276-296.

36. Фазульянова З.З. Эффективность внутреннего контроля в условиях кризиса // Аудитор. 2019. - № 7. - С. 11 - 15.

37. Финансы: учебник / А.Ф. Арсланов, В.К. Бурлачков, Е.К. Воронкова и др.; под ред. проф. В.А. Слепова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2018. - 336 с.

38. Фролова О.А., Бобкова Н.А. Анализ влияния элементов учетной политики на финансово-хозяйственную деятельность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2017. - № 5 (24). - С. 3-6.

39. Харсеева А.В. Оптимизация денежных потоков как элемент управления устойчивостью финансового состояния организации // Теория и практика общественного развития. 2019. - № 7. - С. 329-334.

40. Хрипливый Ф.,П., Хрипливый А.Ф. Сравнительный анализ методов оценки финансового состояния организации // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2017. - № 81. - С. 901-922.

41. Чернышева Е.В,, Лазарева Н.В. Диагностика финансового состояния предприятия как инструмент принятия решений // Kant. 2018. - №3 (6). - С. 26-29.

42. Щесняк К.Е. Проблемы финансовой деятельности предприятия в современных условиях // ТДР. 2017. - № 1. - С. 87-90.

1050 7018

ИНН 2426005040 Стр. 001

КПП 242601001

Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 — Отчетный период (код) 34 — Отчетный год 2018

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬФА"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности	24.03.2018
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	07.29.41
Код по ОКПО	10206211
Форма собственности (по ОКФС)	10
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	65
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ)	384

На 11 страницах с приложением документов или их копий на ___ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

УЛЬЯНОВ
ДМИТРИЙ
НИКОЛАЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 24.03.2019

МП**

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

* Отчество при наличии
** При наличии

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) ___

на ___ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	☐	0710002	☐
0710003	☐	0710004	☐
0710005	☐	0710006	☐

с приложением документов или их копий на ___ листах

Дата представления документа ___.___.____

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.* Подпись

Отправлено через АО «ПФ «СКБ Контур» 24.03.2019 в 17:42

Имя файла: NO_BUHOTCH_2454_2454_242600504024260100 1_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

Ульянов Дмитрий Николаевич
Сертификат: df199ac2b695d3637f28d90e021deebf118c25c9

Принято 24.03.2019 в 21:10

2454 Межрайонной ИФНС РФ №9 по Красноярскому краю
Парфенов Сергей Геннадьевич
Сертификат: 9962c56a2cd04647efe67a15bad7c594b7a7cb18

1050 7025

ИНН 2426005040--

КПП 242601001 Стр. 002

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 663400

Субъект Российской Федерации (код) 24

Район Мотыгинский р-н

Город

Населенный пункт (село, поселок и т.п.) Мотыгино пгт

Улица (проспект, переулок и т.п.) Советская ул

Номер дома (владения) 18

Номер корпуса (строения)

Номер офиса 2

Принято 24.03.2019 в 21:10
NO_BUHOTCH_2454_2454_242600504024260100 1_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

1050 7032

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0 - -

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На отчетную дату отчетного периода*	*На 31 декабря предыдущего года*	*На 31 декабря года, предшествующего предыдущему*
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	2359	-	-
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	2359	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
-	Запасы	1210	426	137	0
-	Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220	40	0	5
-	Дебиторская задолженность	1230	314	0	27
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5959	0	11
-	Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
-	Итого по разделу II	1200	6739	137	43
-	**БАЛАНС**	1600	9098	137	43

Принято 24.03.2019 в 21:10
NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

ПАССИВ

Пояснения[1]	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
	III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	0
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров[2]	1320	(0)	(0)	(0)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
-	Резервный капитал	1360	0	0	0
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1141	0	0
-	Итого по разделу III	1300	1151	10	0
	III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ[3]				
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	-	-	-
-	Итого по разделу IV	1400	-	-	-

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На отчетную дату отчетного периода*	*На 31 декабря предыдущего года*	*На 31 декабря года, предшествующего предыдущему*
1	2	3	4	5	6
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
-	Заемные средства	1510	0	0	1
-	Кредиторская задолженность	1520	0	0	-
-	Доходы будущих периодов	1530	0	0	-
-	Оценочные обязательства	1540	0	0	-
-	Прочие обязательства	1550	7947	127	42
-	Итого по разделу V	1500	7947	127	43
-	**БАЛАНС**	1700	9098	137	43

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

3 Заполняется некоммерческими организациями

1050 7100

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0 - -

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 6

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За отчетный год*	*За предыдущий год*
1	2	3	4	5
-	Выручка [2]	2110	21544	6307
-	Себестоимость продаж	2120	(19889)	(-)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	1655	6307
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(0)	(6307)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1655	0
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(514)	(-)
-	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	2300	1141	0
-	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(-)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	**Чистая прибыль (убыток)**	2400	1141	0
-	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	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода[3]	2500	1141	0
	СПРАВОЧНО			
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».

Принято 24.03.2019 в 21:10

NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

1050 7131

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0 - -

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 7

Отчет об изменениях капитала

Форма по ОКУД 0710003

1. Движение капитала

	Уставный капитал 1	Собственные акции, выкупленные у акционеров 2	Добавочный капитал 3	Резервный капитал 4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5	Итого 6
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему (3100)	10	(-)	-	-	0	10
(ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД)						
Увеличение капитала – всего: (3210)	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль (3211)					-	-
переоценка имущества (3212)			-		-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3213)			-		-	-
дополнительный выпуск акций (3214)	-	-	-			-
увеличение номинальной стоимости акций (3215)	-	-	-		-	
реорганизация юридического лица (3216)	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего: (3220)	(0)	-	(-)	(-)	(363)	(363)
в том числе: убыток (3221)					(363)	(363)
переоценка имущества (3222)			(-)		(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3223)			(-)		(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3224)	(-)	-	-		-	(-)
уменьшение количества акций (3225)	(-)	-	-		-	(-)
реорганизация юридического лица (3226)	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды (3227)					(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3230)			-	-	-	
Изменение резервного капитала (3240)				-	-	

Принято 24.03.2019 в 21:10

NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

Уставный капитал 1	Собственные акции, выкупленные у акционеров 2	Добавочный капитал 3	Резервный капитал 4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5	Итого 6
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года (3200)					
10	(-)	-	-	(363)	(353)
(ОТЧЕТНЫЙ ГОД)					
Увеличение капитала – всего: (3310)					
0	-	-	-	2187	2187
в том числе: чистая прибыль (3311)				2187	2187
переоценка имущества (3312)		-		-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3313)		-		-	-
дополнительный выпуск акций (3314)					
-	-	-			-
увеличение номинальной стоимости акций (3315)					
-	-	-		-	
реорганизация юридического лица (3316)					
-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего: (3320)					
(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе: убыток (3321)				(-)	(-)
переоценка имущества (3322)		(-)		(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3323)		(-)		(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3324)					
(-)	-	-		-	(-)
уменьшение количества акций (3325)					
(-)	-	-		-	(-)
реорганизация юридического лица (3326)					
-	-	-	-	-	(-)
дивиденды (3327)				(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3330)		-	-	-	
Изменение резервного капитала (3340)			-	-	
Величина капитала на 31 декабря отчетного года (3300)					
10	(-)	-	-	1824	1834

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему	Изменение капитала за предыдущий год: за счет чистой прибыли (убытка)	Изменение капитала за предыдущий год: за счет иных факторов	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего:					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала:					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	1151	(306)	(9)

1050 7179

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0 - -

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 0

Отчет о движении денежных средств

Форма по ОКУД 0710004

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	4110	-	-
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи – всего	4120	(346)	(1327)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(304)	(1015)
в связи с оплатой труда работников	4122	(42)	(252)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налог на прибыль	4124	(-)	(-)
прочие платежи	4129	(0)	(60)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(346)	(1327)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210	-	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи – всего	4220	(-)	(-)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

1050 7186

ИНН 2426005040 – –

КПП 242601001 Стр. 011

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310	-	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи – всего	4320	(-)	(-)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(346)	(1327)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	0	11
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	(346)	(1316)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Принято 24.03.2019 в 21:10
NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20190324_2ca5afa9-c27d-46d0-a7e7-9a6302bc9d90

1050 8015

ИНН 2426005040

КПП 242601001 Стр. 001

Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0-- Отчетный период (код)* 34 Отчетный год 2019

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"АЛЬФА"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 07.29.41

Код по ОКПО 10206211 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Форма собственности (по ОКФС) 16 Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

663400, КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ, Р-Н МОТЫГИНСКИЙ, ПГТ МОТЫГИНО, УЛ СОВЕТСКАЯ, 18, 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0 (1 - да, 0 - нет)

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество** индивидуального аудитора

ИНН ОГРН/ОГРНИП

На 010 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

1 (1 – руководитель, 2 – уполномоченный представитель)

УЛЬЯНОВ

ДМИТРИЙ

НИКОЛАЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 27.03.2020

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001		0710002	
0710003		0710004	
0710005			

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О.** Подпись

Отправлено через АО «ПФ «СКБ Контур» 27.03.2020 в 08:42

Имя файла: NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20200327_6945f9e1-882e-46ac-935f-2e5f8091fc2c

Ульянов Дмитрий Николаевич

Сертификат: 77d22a7245d57e0ab13d608ec8da0403b4fe46d6

Принято 31.03.2020 в 11:30

2454 Межрайонная ИФНС России № 9 по Красноярскому краю

Попков Юрий Юрьевич

Сертификат: 49f92e3b177aab8a0b01619279dea3f84edfc775

* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.

** Отчество при наличии.

1050 8022

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения [1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На отчетную дату отчетного периода*	*На 31 декабря предыдущего года*	*На 31 декабря года, предшествующего предыдущему*
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
-	Нематериальные активы	1110	0	0	0
-	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
-	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
-	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
-	Основные средства	1150	2683	2359	0
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
-	Финансовые вложения	1170	0	0	0
-	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
-	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
-	Итого по разделу I	1100	2683	2359	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
-	Запасы	1210	14065	426	137
-	Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220	(249)	40	0
-	Дебиторская задолженность	1230	5652	314	0
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29	5959	0
-	Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
-	Итого по разделу II	1200	19497	6739	137
-	**БАЛАНС**	1600	22180	9098	137

Принято 31.03.2020 в 11:30

NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20200327_6945f9e1-882e-46ac-935f-2e5f8091fc2c

ПАССИВ

Пояснения [1]	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров [2]	1320	(0)	(0)	(0)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
-	Резервный капитал	1360	0	0	0
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	490	1141	0
-	Итого по разделу III	1300	500	1151	10
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ [3]				
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
-	Заемные средства	1410	0	0	0
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	580	0	0
-	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
-	Прочие обязательства	1450	0	0	0
-	Итого по разделу IV	1400	580	0	0

Пояснения [1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На отчетную дату отчетного периода*	*На 31 декабря предыдущего года*	*На 31 декабря года, предшествующего предыдущему*
1	2	3	4	5	6
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
-	Заемные средства	1510	0	0	0
-	Кредиторская задолженность	1520	5601	0	0
-	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
-	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
-	Прочие обязательства	1550	15499	7947	127
-	Итого по разделу V	1500	21100	7947	127
-	**БАЛАНС**	1700	22180	9098	137

Примечания
1 Указывается номер соответствующего пояснения.
2 Здесь и в других формах отчетов, а также в расшифровках отдельных показателей вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
3 Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».

1050 8107

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 5

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения [1]	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка [2]	2110	41960	21544
-	Себестоимость продаж	2120	(40615)	(19889)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	1345	1655
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(15)	(0)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1330	1655
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(840)	(514)
-	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	2300	490	1141
-	Налог на прибыль [3]	2410	-	-
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
-	отложенный налог на прибыль [4]	2412	-	-
-	Прочее	2460	0	-
-	**Чистая прибыль (убыток)**	2400	490	1141
-	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 [3]	2530	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода [5]	2500	490	1141
	СПРАВОЧНО			
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания
1 Указывается номер соответствующего пояснения.
2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период
5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».

Принято 31.03.2020 в 11:30
NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20200327_6945f9e1-882e-46ac-935f-2e5f8091fc2c

Отчет об изменениях капитала

Форма по ОКУД 0710004

1. Движение капитала

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	1	2	3	4	5	6
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему (3100)	10	(0)	0	0	(363)	(353)
(ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД)						
Увеличение капитала – всего: (3210)	0	-	-	-	1141	1141
в том числе: чистая прибыль (3211)					1141	1141
переоценка имущества (3212)			-		-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3213)			-		-	-
дополнительный выпуск акций (3214)	0	-	-			0
увеличение номинальной стоимости акций (3215)	0	-	-		-	
реорганизация юридического лица (3216)	0	-	-	-	-	0
Уменьшение капитала – всего: (3220)	(0)	-	(-)	(-)	(-)	(0)
в том числе: убыток (3221)					(-)	(-)
переоценка имущества (3222)			(-)		(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3223)			(-)		(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3224)	(0)	-	-		-	(0)
уменьшение количества акций (3225)	(0)	-	-		-	(0)
реорганизация юридического лица (3226)	0	-	-	-	-	(0)
дивиденды (3227)					(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3230)			-	-	-	
Изменение резервного капитала (3240)				-	-	

Уставный капитал	*Собственные акции, выкупленные у акционеров*	*Добавочный капитал*	*Резервный капитал*	*Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)*	*Итого*
1	2	3	4	5	6
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года (3200)					
10	(0)	0	0	778	788
(ОТЧЕТНЫЙ ГОД)					
Увеличение капитала – всего: (3310)					
0	-	-	-	490	490
в том числе: чистая прибыль (3311)				490	490
переоценка имущества (3312)		-		-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3313)		-		-	-
дополнительный выпуск акций (3314)					
0	-	-			0
увеличение номинальной стоимости акций (3315)					
0	-	-		-	
реорганизация юридического лица (3316)					
0	-	-	-	-	0
Уменьшение капитала – всего: (3320)					
(0)	-	(-)	(-)	(-)	(0)
в том числе: убыток (3321)				(-)	(-)
переоценка имущества (3322)		(-)		(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3323)		(-)		(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3324)					
(0)	-	-		-	(0)
уменьшение количества акций (3325)					
(0)	-	-		-	(0)
реорганизация юридического лица (3326)					
0	-	-	-	-	(0)
дивиденды (3327)				(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3330)		-	-	-	
Изменение резервного капитала (3340)			-	-	
Величина капитала на 31 декабря отчетного года (3300)					
10	(0)	0	0	1268	1278

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему	Изменение капитала за предыдущий год		На 31 декабря предыдущего года
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего:					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала:					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	500	1151	(306)

Отчет о движении денежных средств

Форма по ОКУД 0710005

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	4110	41960	21544
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	41960	21544
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0	0
от перепродажи финансовых вложений	4113	0	0
прочие поступления	4119	0	0
Платежи – всего	4120	(41931)	(15585)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(17222)	(9127)
в связи с оплатой труда работников	4122	(4098)	(2019)
процентов по долговым обязательствам	4123	(0)	(0)
налог на прибыль	4124	(0)	(0)
прочие платежи	4129	(20611)	(4439)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	29	5959
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210	-	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи – всего	4220	(0)	(0)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(0)	(0)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(0)	(0)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(0)	(0)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(0)	(0)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	0	0

1050 8213

ИНН 2 4 2 6 0 0 5 0 4 0

КПП 2 4 2 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 0

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310	0	0
в том числе: получение кредитов и займов	4311	0	0
денежных вкладов собственников (участников)	4312	0	0
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0	0
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	0	0
прочие поступления.	4319	-	-
Платежи – всего	4320	(0)	(0)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321	(0)	(0)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(0)	(0)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(0)	(0)
прочие платежи	4329	(0)	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	0	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	29	5959
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	0	0
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	29	5959
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0	0

Принято 31.03.2020 в 11:30
NO_BUHOTCH_2454_2454_2426005040242601001_20200327_6945f9e1-882e-46ac-935f-2e5f8091fc2c

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу бакалавра

Студента (ки) Филипповой Ольги Александровны
Ф.И.О.

группы 126М кафедры менеджмента
полное наименование кафедры

направления 38.03.02 «Менеджмент» профиля «Финансовый менеджмент»
полное наименование направления

на тему Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО „Альфа"
полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа бакалавра содержит пояснительную записку на 86 страницах, 17 иллюстрированный материал.

1. Актуальность и значимость темы Анализ финансового состояния – важнейший инструмент руководства и контроля производственно-хозяйственной деятельности организации
2. Логическая последовательность Тема ВКР раскрыта и изложена в логической последовательности
3. Положительные стороны работы Разработанные рекомендации по улучшению финансового состояния могут быть использованы в практической деятельности ООО „Альфа"
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Все выводы и рекомендации конкретны и аргументированы
5. Полнота проработки литературных источников Литературные источники проработаны в полном объеме
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций Оформление работы, таблиц и иллюстраций в соответствии

с предъявляемыми требованиями

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы

Работа выполнена самостоятельно

8. Недостатки работы Все замечания руководителя устранены в процессе подготовки работы

9. Какие профессиональные компетенции отработаны при работе над темой выпускной квалификационной работы Освоены все компетенции согласно учебному плану

Выпускная квалификационная работа отвечает ~~(не отвечает)~~ предъявляемым требованиям и рекомендуется ~~(не рекомендуется)~~ к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.

Руководитель выпускной квалификационной работы

Яцень Любовь Николаевна, доц., к.э.н., декан

Ф.И.О., ученое звание, степень, должность

«22» июня 2020 г.

подпись руководителя

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

студента (ки)Филипповой Ольги Александровны
Ф.И.О.

группы 126 М кафедры«Менеджмент»
полное наименование кафедры

специальности (направления)«Менеджмент»профиля «Финансовый менеджмент»
полное наименование специальности (направления)

на темуРазработка рекомендаций по улучшению финансового состояния организации
полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа содержит пояснительную записку на 86страницах, 17 иллюстрационный материал.

1. Актуальность и значимость темы: анализ финансового состояния предприятия можно считать важнейшим средством руководства и контроля производственно-хозяйственной деятельности организации любой организационно правовой формы, в любой из отраслей хозяйства. С его помощью вырабатывается стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности организации, его подразделений и работников.
2. Логическая последовательность: работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа финансового состояния. Во второй главе проведен анализ финансового состояния. В третьей главе предложены и обоснованы мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.
3. Положительные стороны работы: в работе использована свежая и актуальная информация, проведен комплексный анализ финансового состояния, разработаны рекомендации по его улучшению с полным обоснованием.
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложенийанализ и выводы в работе аргументированы в полной мере.
5. Полнота проработки литературных источников: список литературы содержит 42 источника. Все источники представлены за последние три года, нормативно-правовые документы – в последней редакции.
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций соответствует требованиям методических указаний

7. Недостатки работы: отсутствуют
8. Какие предложения целесообразно внедрить в практику: рекомендуется использовать овердрафт для управления ликвидностью, факторинг для управления

дебиторской задолженностью. Расширить штат персонала за счет финансового менеджера.

Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) требованиям, предъявляемым к дипломным работам и может (не может) быть рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.

Работа заслуживает оценки отлично, а ее автор Филиппова Ольга Александровна
Ф.И.О.

присвоения ему (ей) квалификации _____

Рецензент Ульянов Дмитрий Николаевич – генеральный директор ООО «Альфа»
Ф.И.О., ученое звание, степень, должность, место работы

"___"_____20__ г.

подпись рецензента

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: tvd2005@mail.ru / ID: 2602088
Проверяющий: (tvd2005@mail.ru / ID: 2602088)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- http://users.antiplagiat.ru

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 312
Начало загрузки: 22.06.2020 07:18:49
Длительность загрузки: 00:00:02
Имя исходного файла: Филиппова ВКР _1.pdf
Название документа: Филиппова ВКР _1
Размер текста: 1 кБ
Символов в тексте: 121514
Слов в тексте: 12960
Число предложений: 1099

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 22.06.2020 07:18:53
Длительность проверки: 00:00:03
Комментарии: не указано
Модули поиска: Модуль поиска Интернет

ЗАИМСТВОВАНИЯ	САМОЦИТИРОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
41,12%	0%	0%	58,88%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	1,82%	12,31%	Методологические рекоме...	http://gks.ru	15 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	1	68
[02]	0%	12,31%	Методологические рекоме...	https://gks.ru	15 Янв 2020	Модуль поиска Интернет	0	68
[03]	0,04%	12,22%	Анализ финансового состо...	https://docsity.com	07 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	2	18

Еще источников: 17
Еще заимствований: 39,25%