

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономики и менеджмента организации
Направление подготовки 38.03.02 – Менеджмент
Направленность (профиль) образовательной программы «Менеджмент
организации»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

А. Васильева Зав. кафедрой
А. В. Васильева
«11» 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Повышение финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»

Исполнитель
студент группы 572 - об

11.06.19 *[подпись]*
(подпись, дата)

В. С. Власова

Руководитель
доцент, к.э.н.

11.06.2019 - *А. Васильева*
(подпись, дата)

А. В. Васильева

Консультант по
экономической части
старший преподаватель,
к.э.н.

11.06.2019 *[подпись]*
(подпись, дата)

А. В. Ступникова

Нормоконтроль

11.06.2019 *[подпись]*
(подпись, дата)

Е. О. Матеишена

Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономики и менеджмента организации
Направление подготовки 38.03.02 - Менеджмент

УТВЕРЖДАЮ

- А. Васильева
Зав. кафедрой
А.В. Васильева
«15» 01 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Власовой Валентины Сергеевны

1 Тема выпускной квалификационной работы: Разработка конкурентной стратегии ООО «Автопредприятие»

(утверждена приказом от 14.01.2019 № 26-УК)

2 Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 11.06.2019 г.

3 Исходные данные к выпускной квалификационной работе: печатные издания, учебные пособия, научные статьи, отчетность ООО «Автопредприятие».

4 Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические основы финансовой устойчивости предприятия, финансовый анализ деятельности ООО «Автопредприятие», разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие».

5 Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): бухгалтерская отчетность и отчет о финансовых результатах ООО «Автопредприятие» за 2014-2018 гг.

6 Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) по экономической части Ступникова Анна Владимировна.

6 Дата выдачи задания 15.01.2019 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: Васильева Анжелика Валерьевна, доцент, кандидат экономических наук.

Задание принял к исполнению (дата): 15.01.2019 г.

Власова
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 92 страницы, 36 таблиц, 3 рисунка, 50 источников, 1 приложение.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, КОЭФФИЦИЕНТЫ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ, ЛИКВИДНОСТЬ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ФАКТОРИНГ.

В первой части работы проводится анализ теоретических основ финансовой устойчивости предприятия, рассматриваются влияющие на нее факторы. Также рассматривается классификация типов финансовой устойчивости и методы оценки финансовой устойчивости предприятия.

Во второй части работы приводится финансовый анализ деятельности ООО «Автопредприятие». Для этого дается производственно-экономическая характеристика организации, проводится анализ финансово-экономических показателей, оценка имущественного положения организации. Рассчитываются относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие».

В третьей части работы проводится разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие». Разрабатываются мероприятия, повышающие финансовую устойчивость предприятия в краткосрочной перспективе: взыскание дебиторской задолженности, реализация части имущества. И мероприятия, повышающие финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе: оптимизация кадровой политики, изменение стратегии продаж, применение факторинга при управлении дебиторской задолженностью. Дается оценка экономического эффекта от предложенных мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы финансовой устойчивости предприятия	7
1.1 Финансовая устойчивость предприятия и факторы, влияющие на нее	7
1.2 Типы финансовой устойчивости предприятия	15
1.3 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия	20
2 Финансовый анализ деятельности ООО «Автопредприятие»	25
2.1 Краткая характеристика ООО «Автопредприятие»	25
2.2 Анализ внешней среды ООО «Автопредприятие»	35
2.3 Анализ внутренней среды ООО «Автопредприятие»	40
2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»	50
3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»	63
3.1 Обоснование необходимости мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»	63
3.2 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»	65
3.3 Оценка экономического эффекта от предложенных мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»	74
Заключение	85
Библиографический список	88
Приложение А Бухгалтерская отчетность и отчет о финансовых результатах ООО «Автопредприятие» за 2014-2018 гг.	93

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики ключевым критерием стабильного положения организации выступает финансовая устойчивость. Исходя из установившихся условий хозяйствования, анализ процесса обеспечения финансовой устойчивости организации требует комплексного подхода к изучению и формированию концептуальных основ управления им как совокупности теоретико-методологических положений, которые в настоящее время недостаточно детально изучены.

Задачи современного развития российских компаний, связанные с постоянным преодолением критических ситуаций, определяют характерные требования к финансовой устойчивости, так как именно она служит основой прочного положения организации на рынке.

В условиях глобализации сферы экономики проблема управления финансовой устойчивостью организации приобретает особую значимость.

Решение этой проблемы настоятельно требует улучшения концепции управления финансовой устойчивостью организации, поскольку оказывает прямое воздействие на действенность такого управления.

Управление финансовой устойчивостью предприятия относится к числу ключевых проблем в современных экономических условиях, так как недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него денежных средств для развития производства, а избыточная будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия чрезмерными запасами и резервами.

Исходя из актуальности темы, целью написания ВКР является оценка финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие» и разработка рекомендаций по её повышению.

Для достижения поставленной цели в работе ставились и решались следующие задачи:

- изложить сущность финансовой устойчивости организации;

- изучить основные методы и подходы к анализу финансовой устойчивости организации;
- дать краткую характеристику предприятия;
- проанализировать финансовую устойчивость объекта исследования;
- разработать рекомендации по укреплению финансовой устойчивости организации.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает ООО «Автопредприятие».

Предметом исследования является повышение финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие».

Методологическую базу исследования составляют общенаучные и специфические методы: абстрактно-логический, монографический, экстраполяции, сравнения, табличный, расчетно-конструктивный, анализ финансовых коэффициентов и другие.

Информационной и правовой базой исследования являются законодательные и нормативные акты Российской Федерации, труды отечественных и зарубежных авторов, в частности, учебники и учебные пособия Абрютиной М.С., Ковалева В.В., Банка В.Р. и другие, статьи и экономические обзоры в периодических изданиях по теме исследования, данные бухгалтерского и статистического учета исследуемой организации.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Финансовая устойчивость предприятия и факторы, влияющие на неё

В современных финансово-экономических условиях деятельность каждого предприятия представляется объектом внимания обширного диапазона участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах её работы. Для того чтобы разработать планы на перспективу при текущей экономической ситуации в стране, управленческому персоналу необходимо обладать способностью оценивать платежеспособность, финансовую устойчивость и в целом финансовое состояние предприятия в современных условиях.¹

Деятельность предприятия выражается в его финансовом состоянии, одной из важнейших характеристик которого является финансовая устойчивость. Под финансовой устойчивостью понимают такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.²

Проблема устойчивости функционирования и развития любой организации многоаспектна и в научном плане связана с решением методологических и методических вопросов, касающихся определения ее сущности в процессе индивидуального воспроизводства.

Следует отметить, что в настоящее время изучению различных аспектов финансовой устойчивости организации посвящены работы многих ученых-экономистов, в том числе российских. Исследователи признают, что понятие «финансовая устойчивость организации» является слабо проработанной в теоретическом плане категорией, имеющей множество противоречий. Это прояв-

¹ Курлеев В. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение. Статья // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-suschnost-znachenie> (дата обращения: 21.03.19)

² Владимирова Т. А., Соколова Т. В. Финансовая устойчивость организации: сущность, содержание, подходы к оценке // Сибирская финансовая школа. – 2017. С. 44-47.

ляется в многообразии, фрагментарности понимания термина, в отсутствии согласия между учеными по ряду смежных с этих проблем.

Сущность финансовой устойчивости предприятия как экономической категории исследуется в работах отечественных авторов достаточно глубоко и охватывает широкий спектр интерпретаций (таблица 1).

Таблица 1 – Исследование сущности понятия «финансовая устойчивость»

Автор	Содержание понятия «финансовая устойчивость»
А. Д. Шеремет Р. С. Сайфулин	«Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования»
В. В. Ковалев	«Сущность финансовой устойчивости предприятия связана с оценкой способности отвечать по своим долгосрочным финансовым обязательствам»
Г. В. Савицкая	«Финансовая устойчивость – способность субъекта хозяйствований функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска»
М. С. Абрютин	«Финансовая устойчивость характеризует структуру имущества (капитала) предприятия в целом, выражает комплексно и производственный, и финансовый потенциал данного субъекта экономики»
О. А. Баскаева	«Понятие финансовой устойчивости шире понятия платежеспособности, потому что показатели платежеспособности изменяются во времени быстрее показателей финансовой устойчивости»
Т. А. Пожидаева	«Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности»
Э. И. Крылов В. М. Власова	«Отражение стабильного превышения доходов над расходами, умелого маневрирования свободными денежными средствами предприятия»
Г. И. Исламгулова	«Финансовая устойчивость предприятия – состояние его ресурсов, которое обеспечивает развитие предприятия преимущественно за счет собственных средств при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при минимальном уровне предпринимательского риска»
Н. С. Сафонова С. В. Землячев	«Финансовая устойчивость предприятия – это важнейшая составляющая финансового положения предприятия, формируемая в процессе осуществления им хозяйственной деятельности и предполагающая наличие финансовых ресурсов в таком объеме и структуре, которые позволят предприятию вне зависимости от состояния внешней и внутренней среды непрерывно и целенаправленно осуществлять свою деятельность, сохранять на протяжении длительного времени способность вовремя погашать свои обязательства перед кредиторами, оставаясь при этом стабильным и эффективным субъектом хозяйствования»

Таким образом, можно констатировать единство взглядов всех исследова-

телей о том, что «финансовая устойчивость» это одна из наиболее важных характеристик финансового состояния организации.

Анализ публикаций показал, что каждое из приведенных понятий рассматривает содержание финансовой устойчивости с разных сторон. Одни авторы проводят тесную взаимосвязь с финансовым состоянием, другие приравнивают ее к платежеспособности или отождествляют с наличием у предприятия собственного капитала.

Но общее в этих определениях то, что финансовая устойчивость обеспечивает развитие фирмы, гарантируя ее постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность. Большинство отечественных ученых признают, что важнейшей характеристикой финансовой устойчивости является финансовая независимость организации.

Обобщение различных подходов к анализу содержания понятия «финансовая устойчивость организации», позволяет нам сформулировать следующее определение: под финансовой устойчивостью организации следует понимать характеристику ее финансового состояния, отражающую ее способность функционировать и развиваться в условиях постоянного изменения факторов внутренней и внешней среды.

Для лучшего понимания сущности финансовой устойчивости рассмотрена ее классификация.

По характеру возникновения финансовая устойчивость может быть:

- абсолютной, то есть фактически достигнутой (при этом отсутствуют отклонения от заданной стратегии развития предприятия);
- нормативной, то есть заложенной в финансовом плане на год.

По способам управления:

- консервативной, которая возникает при реализации более осторожной политики (минимальный объем заемных средств, операции с минимальным риском);
- прогрессивной, являющейся итогом осуществления более совершенной политики, которая направлена на захват новых рынков. Здесь имеет

место высокая доля заемного капитала, который используется эффективно.

С позиции полезности финансовая устойчивость подразделяется на:

- активную (ориентирована на усовершенствование финансовых результатов деятельности и реализацию задач долгосрочного развития предприятий);
- пассивную (сосредоточена на решении более общих и сравнительно быстро осуществимых задач, не предусматривая серьезное вмешательство в развитие производства).

В основе эффективного финансового управления должен быть постоянный мониторинг деятельности организации с целью своевременного диагностирования причин ухудшения финансового состояния и определения путей его восстановления. Ведь в финансово-стабильном положении организация имеет преимущества в привлечении инвестиций, в выборе поставщиков, при получении кредитов. Таким образом, важным условием является не только анализ финансовой устойчивости, но и умение анализировать факторы, влияющие на нее.

На финансовую устойчивость организации влияет комплекс факторов внешней и внутренней среды. Их взаимосвязь и взаимодействие важны для всей экономической системы. При грамотном анализе компания оперативно оценит влияние внутренних и внешних факторов на финансовую устойчивость и примет комплекс оперативных мер, направленных на их устранение.

Система факторов, влияющих на финансовую устойчивость организации, представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Система факторов, влияющих на финансовую устойчивость организации

Применительно к сферам финансового развития предприятия можно выделить четыре группы наиболее важных факторов внутренней финансовой среды.

В первую группу входят факторы, которые оказывают влияние на формирование потенциала финансовых ресурсов предприятия. К их числу можно отнести: политику формирования прибыли предприятия; операционный рычаг

(операционный левиредж); амортизационную, эмиссионную и дивидендную политику предприятия; уровень кредитоспособности предприятия; средневзвешенную стоимость капитала.

Во вторую группу можно объединить факторы, влияющие на уровень эффективности инвестиций предприятия: инвестиционная политика предприятия в разрезе направлений и форм инвестирования; оборачиваемость активов реализованных инвестиционных проектов; структура инвестиционных ресурсов и структура активов реализованных инвестиционных проектов.

К третьей группе можно отнести факторы, которые обуславливают уровень финансовой безопасности предприятия. К ним относятся: структура капитала; управление оборотными активами предприятия; состав текущих финансовых обязательств; уровень самофинансирования инвестиций; управление денежными потоками предприятия; управление финансовыми рисками предприятия; формы страхования финансовых рисков; методы диагностирования симптомов финансового кризиса.

К четвертой группе факторов внутренней финансовой среды относятся факторы, оказывающие влияние на уровень качества управления финансовой деятельностью предприятия: уровень образования и технической оснащенности финансовых менеджеров; широта финансовой информации, формируемой системой управленческого учета; эффективность организационной структуры управления финансовой деятельностью предприятия; прогрессивность используемых форм и методов анализа, планирования и контроля финансовой деятельности; эффективность корпоративной культуры финансовых менеджеров.

Внешняя финансовая устойчивость не зависит от того, как выстроена работа на предприятии. Поэтому любому хозяйствующему субъекту необходимо оперативно реагировать на изменения, происходящие во внешней среде, чтобы мультиплицировать этот эффект внутренними факторами и тем самым получить наибольшую выгоду и прибыль.³

³ Киселева Ю. А. Методы анализа финансовой устойчивости предприятия. Статья // Экономика, управление и инвестиции – 2016. – №2 (14). С. 6

Рассмотрим основные внешние факторы, которые необходимо учитывать в процессе разработки финансовой стратегии предприятия.

Прежде всего, это группа факторов, обуславливающих формирование потенциала финансовых ресурсов предприятия: конъюнктура кредитного рынка и рынка ценных бумаг; кредитная политика коммерческих банков; существующая практика предоставления коммерческого кредита; состав кредитных продуктов коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых институтов.

На уровень эффективности инвестиций предприятия оказывают влияние такие факторы, как конъюнктура товарного и финансового рынков, уровень доходности предлагаемых инвестиционных проектов.

В отдельную группу следует выделить факторы, оказывающие влияние на уровень финансовой безопасности предприятия. К ним относятся: конъюнктура страхового рынка; уровень развития рынка производных ценных бумаг; состав страховых продуктов страховых компаний; уровень стабильности коммерческих связей с покупателями продукции.

Также, следует учитывать факторы, которые влияют на уровень качества управления финансовой деятельностью предприятия. Прежде всего, это эффективность коммуникативных связей предприятия с контрагентами финансовой деятельности; уровень прозрачности финансового рынка; возможность использования альтернативных финансовых инструментов в процессе осуществления отдельных финансовых операций; характер логистических связей предприятия с контрагентами в системе финансового рынка.⁴

Необходимо рассмотреть некоторые факторы, которые входят в группу внешних факторов отдельно, это:

- инфляция, рост которой отрицательно сказывается на финансовой устойчивости организации;
- изменения налоговой системы. Если в стране наблюдается повыше-

⁴ Мамедов Т.М., Гирник В.А. Разработка финансовой стратегии предприятия с учетом факторов внутренней и внешней среды. Статья // [Электронный ресурс]. URL: <http://arbir.ru/miscellany> (дата обращения: 23.03.19)

ние налоговых платежей, а организация не в силах их оплатить, то это в конечном итоге может привести к понижению финансовой устойчивости предприятия;

- колебание валютных курсов (данный фактор касается в основном тех организаций, у которых есть в наличии иностранная валюта, совершаются валютные операции);

- банкротство должников. В таком случае, организация не сможет получить свои долги;

- требования кредиторов. При одновременном требовании кредиторами возмещения долгов организация может иметь для себя самые неожиданные последствия, вплоть до банкротства.

Предприятие не способно влиять на внешние факторы, оно пытается управлять ими с помощью внутренних факторов. Поэтому рыночная экономика характеризуется более активным реагированием руководства организации на изменения внешних и внутренних факторов.

В условиях глобализации экономического пространства в обществе, проблема управления финансовой устойчивостью предприятия становится приоритетной. Растет масштаб корпоративного бизнеса, усложняется его организационная структура, увеличивается количество внешних и внутренних факторов, влияющих на его эффективность и результативность.

Для устойчивого развития организации необходимо провести комплексный анализ внешних и внутренних факторов, в которых она находится и развивается. В связи с этим определяются внешние и внутренние факторы устойчивого развития предприятия в условиях глобализации. В условиях ускорения научно-технического прогресса и жесткой конкуренции даже достаточно стабильному по своим финансовым показателям предприятию необходимо еще более серьезно оценивать возможные и целесообразные темпы своего развития, способствуя тем самым стабильному рыночному положению. Деловые партнеры, которые хотят быть уверенными в надежности своего клиента, особенно заинтересованы в показателе устойчивости на рынке.

Таким образом, основное внимание следует уделить детальному анализу и всестороннему изучению внутренних основных факторов и их взаимосвязи, без чего невозможно сделать достоверные и обоснованные выводы об уровне и перспективах финансовой устойчивости предприятия. Исследование влияния внешних и внутренних факторов на финансовую устойчивость предприятия является очень актуальным, поскольку позволяет оценить степень влияния этих факторов и принять комплекс оперативных мер, направленных на их устранение.

В целом, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Под финансовой устойчивостью организации предлагается понимать характеристики ее финансового состояния, отражающие ее способность функционировать и развиваться в условиях постоянно изменяющихся факторов внутренней и внешней среды. Финансовая устойчивость предприятия, являющаяся залогом его выживания и основой стабильного положения, приобретает все большее значение в современных условиях постоянного развития рыночной среды.

1.2 Типы финансовой устойчивости предприятия

Имея финансово стабильное положение, организация имеет преимущества в привлечении инвестиций, выборе поставщиков и получении кредитов. Таким образом, эффективный финансовый менеджмент должен основываться на постоянном мониторинге деятельности организации с целью своевременного диагностирования причин ухудшения финансового состояния и определения путей его восстановления.

Таким образом, важным условием является не только анализ финансовой устойчивости, но и качественный анализ факторов, влияющих на нее.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятия в условиях рынка необходима стабильная выручка в достаточных объемах для погашения текущих долгов, то есть в основе финансовой устойчивости предприятия лежит его платежеспособность. Однако это не является достаточным условием для

долгосрочной устойчивости.⁵ Для успешного развития предприятия необходимо, чтобы после выполнения всех обязательств у него оставалась прибыль, позволяющая развивать производство.

К абсолютным показателям финансовой устойчивости известные экономисты А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин и другие относят показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. А в зависимости от остатка или недостачи источников средств для формирования запасов и затрат классифицируют финансовое состояние предприятия по степени его устойчивости.

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости, по методике А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина и Е.В. Негашева, рекомендующей определять трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации.⁶ При расчете данного значения, проводится сопоставление общей величины запасов и затрат предприятия и источников формирования средств (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели финансовой устойчивости по методике трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации (А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев)

Название показателя	Формула расчета	Расшифровка показателей
1	2	3
1. Общая величина запасов и затрат предприятия и источников формирования средств	$ЗЗ = З + НДС$	ЗЗ – величина запасов и затрат; З – запасы; НДС – налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
2. Собственные оборотные средства	$СОС = СС - ВА$	СОС – величина собственных оборотных средств; СС – сумма источников собственного капитала; ВА – величина внеоборотных активов
3. Перманентный капитал	$ПК = (СС + ДЗС) - ВА$	ПК – перманентный капитал; ДЗС – долгосрочные заемные средства
4. Общая величина источников формирования запасов и затрат	$ВИ = (СС + ДЗС + КЗС) - ВА$	ВИ – все источники; КЗС – краткосрочные заемные средства
Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования		

⁵ Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия. М.: Эльга, Ника – Центр, 2014. С. 74

⁶ Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 2014. С. 21.

1	2	3
1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств	$\Phi\text{СОС} = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$	$\Phi\text{СОС}$ – излишек или недостаток собственных оборотных средств
2. Излишек или недостаток перманентного капитала	$\Phi\text{ПК} = \text{ПК} - \text{ЗЗ}$	$\Phi\text{ПК}$ – излишек или недостаток перманентного капитала
3. Излишек или недостаток всех источников	$\Phi\text{ВИ} = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}$	$\Phi\text{ПК}$ – излишек или недостаток всех источников

Обобщающим показателем финансовой устойчивости, по мнению А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина, является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, определяемый как разница величины источников средств и величины запасов. При этом имеется в виду обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными и другими заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных видов источников (включая кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные обязательства, и пассивы) гарантирована идентичностью итогов актива и пассива баланса.

С помощью рассмотренных показателей определяется трехкомпонентный показатель типа финансового состояния организации. Вычисление трёх показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет определить степень финансовой устойчивости организации.

Термин «устойчивость» широко используется при характеристике технических устройств и означает стабильность, надежность, постоянство, невосприимчивость к значительным колебаниям, то есть отражает статику. Согласно теории систем, организация представляет собой экономическую систему, совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, обеспечивающих условия самовоспроизводства. В то же время она является подсистемой государственно-рыночных отношений, определяющей содержание ее внутренней и внешней устойчивости. Внутренняя стабильность отражает состояние организации, при котором обеспечиваются стабильные условия для определенного типа воспроизводства. Внешняя стабильность – это уровень стабильности эко-

номической среды.

Различные формы устойчивости определяют многообразие условий функционирования организации. Таким образом, «унаследованная» устойчивость является результатом запаса определенного типа воспроизводства организации, ее функциональных подсистем за прошедший период.

Организационно-управленческая устойчивость отражает уровень материально-технической оснащенности, обеспеченности организации кадрами, систем управления, развития аграрных форм интеграции.

Финансовая устойчивость характеризует структуру капитала предприятия (соотношение собственного и заемного капитала), темпы его накопления в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, отражает зависимость от внешних инвесторов.

Управление устойчивостью организации осуществляется по следующим фазам:⁷

- заготовление ресурсов (по количеству и качеству) осуществляется в соответствии с потребностями технологического процесса воспроизводства;
- устойчивость процесса воспроизводства продукции, ее качество обеспечивается соблюдением принятой технологии производства (технологическая карта);
- устойчивость процесса реализации определяется степенью удовлетворения потребностей покупателя.

Различают следующие виды устойчивости предприятия, его функциональных подсистем:

- реальную (текущую) – результат рыночных условий функционирования и развития предприятия на конкретный момент времени;
- формальную (элемент реальной), создаваемую и поддерживаемую государством (налоговые льготы, кредиты, софинансирование);
- потенциальную, то есть возможную и связанную с преобразования-

⁷ Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. С. 208.

ми функциональных подсистем на основе инновационного развития.

Часто термин «устойчивость» воспринимается как положительный процесс, но применительно к экономическим объектам необходимо также учитывать динамику развития.

Выделяют четыре типа финансовой устойчивости предприятий (таблица 3).

Таблица 3 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Определение типа финансовой устойчивости (по таблице 2)
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$S = (1, 1, 1)$	$\Phi\text{СОС} > 0, \Phi\text{ПК} > 0, \Phi\text{ВИ} > 0$
2. Нормальная финансовая устойчивость	$S = (0, 1, 1)$	$\Phi\text{СОС} < 0, \Phi\text{ПК} > 0, \Phi\text{ВИ} > 0$
3. Неустойчивое финансовое состояние	$S = (0, 0, 1)$	$\Phi\text{СОС} < 0, \Phi\text{ПК} < 0, \Phi\text{ВИ} > 0$
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	$S = (0, 0, 0)$	$\Phi\text{СОС} < 0, \Phi\text{ПК} < 0, \Phi\text{ВИ} < 0$

Итак, в зависимости от значения трехкомпонентного показателя выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

1) Абсолютная финансовая устойчивость ($S = (1;1;1)$). Данный тип финансовой устойчивости на практике встречается довольно редко и характеризуется тем, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами. Организация не подвержена влиянию внешних кредиторов, в ее деятельности отсутствуют неплатежи и нарушение внутренней и внешней финансовой дисциплины.

2) Нормальная финансовая устойчивость ($S = (0;1;1)$) означает недостаток собственных оборотных средств при излишке (достаточности) долгосрочных источников формирования запасов. Характеризует нормальную финансовую устойчивость предприятия и гарантированную платежеспособность. Предприятие может испытывать недостаток собственных оборотных средств (возможно временный), но привлекать долгосрочные кредиты и займы для высвобождения собственных средств и направления их в оборот.

3) Неустойчивое финансовое состояние ($S = (0;0;1)$) сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов. Означает недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных займов при излишке (достаточности) общей величины основных источников формирования запасов.

4) Кризисное финансовое состояние ($S = (0;0;0)$) означает недостаток общей величины основных источников формирования запасов, то есть в данной ситуации денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрывают кредиторской задолженности предприятия и прочих краткосрочных пассивов. Данное состояние преодолевается за счет оптимизации структуры источников формирования запасов, обоснованного снижения уровня запасов и затрат, выявления излишних запасов и их реализации.

Таким образом, финансовая устойчивость является показателем, включающим в себя множество характеристик, способных дать адекватную картину платежеспособности и инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта. Существует 4 типа финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

1.3 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется его финансовой независимостью, величиной собственного капитала, а также степенью обеспеченности кредитами банка его внеоборотных активов, производственными затратами и резервами, денежными средствами и дебиторской задолженностью в пределах норматива.

Унифицированного подхода к оценке финансовой устойчивости организации не существует. В зависимости от преследуемых целей, владельцы предприятий, менеджеры и финансисты определяют критерии анализа финансовой

устойчивости самостоятельно.

Изменение финансового состояния организации за рассматриваемый период позволяет оценить профессиональные и деловые качества ее руководителей и специалистов.

Финансовая устойчивость отражает структуру капитала предприятия. Если предприятие в состоянии обеспечить себя собственными источниками финансовых ресурсов, то оно имеет финансовую устойчивость и способность быть финансово независимым.

Следует отметить, что оценка финансовой устойчивости организации может проводиться с использованием абсолютных и относительных показателей. Для того чтобы выявить определенные тенденции, важно рассматривать их в динамике.

Устойчивость финансового состояния в рыночных условиях наряду с абсолютными величинами характеризуется системой финансовых коэффициентов. Они рассчитываются в виде соотношения абсолютных показателей актива и пассива баланса. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет.

Система показателей, используемая предприятием для оценки финансовой устойчивости, представлена в таблице 4. Данные показатели дают возможность измерить, достаточно ли устойчиво анализируемое предприятие в финансовом отношении.

Таблица 4 – Система показателей финансовой устойчивости предприятия

Название показателя	Формула расчета	Расшифровка показателей	Норма
1	2	3	4
Коэффициент автономии	$KA = \frac{СК}{ВБ}$	СК – собственный капитал; ВБ – валюта баланса	> 0,5
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	$K_{з/с} = \frac{ДЗС + КЗС}{СК}$	КЗС – краткосрочные заемные средства; ДЗС – долгосрочные заемные средства	< 1

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	$K_{М/И} = \frac{ОА}{ВА}$	ОА – Оборотные активы; ВА – внеоборотные активы	–
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	$K_{С/З} = \frac{СК}{ДЗС + КЗС}$	–	> 1
Коэффициент маневренности	$K_M = \frac{СК - ВА}{СК + ДЗС}$	–	> 0,5
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	$K_{ЗиЗ} = \frac{СК + ДЗС - ВА}{ЗиЗ}$	ЗиЗ – Запасы и затраты	–
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	$K_{ДЗС} = \frac{ДЗС}{СК + ДЗС}$	–	–
Коэффициент краткосрочной задолженности	$K_{Кратк.З} = \frac{КЗиК}{КЗС + ДЗС}$	Кзик – Краткосрочные займы и кредиты	–
Коэффициент кредиторской задолженности	$K_{КЗ} = \frac{КЗС - КЗиК}{ДЗС + КЗС}$	–	–

Важнейшим показателем данной группы коэффициентов, характеризующими соотношения между активами и обязательствами в целом, является коэффициент автономии.

Данный коэффициент показывает независимость предприятия от кредиторов, и определяется как соотношение собственного капитала и общей суммы активов, тем самым показывая долю собственных средств в общей структуре активов. О том, что предприятие финансово неустойчиво говорит низкое значение коэффициента автономии.⁸

Не менее важным показателем наряду с коэффициентом автономии является финансовый рычаг. Так, К. Уолш называет данный показатель – коэффициентом квоты собственника, считая его одним из самых важных индикаторов в корпоративных финансах. Однако важно понимать, что входит в состав заемного капитала. С точки зрения банка в заемный капитал включаются только те обязательства, которые должны удовлетворяться одновременно или раньше требований банка. Но с точки зрения компании, помимо долга банка существу-

⁸ Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей. Учебное пособие [Электронный ресурс]. URL: <http://books.google.ru/books>

ют и другие виды задолженности, например, поставщикам, поэтому они также должны братья в расчет.⁹

Устойчивое финансовое положение предприятия является результатом умелого управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия.

Финансовая устойчивость организации обусловлена как стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется ее деятельность, так и результатами функционирования данной организации, ее активным и эффективным реагированием на изменения внутренних и внешних факторов.

Основной целью анализа финансовой устойчивости предприятия является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. В процессе анализа необходимо ответить на вопросы: насколько компания независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости, соответствует ли состояние ее активов и обязательств целям ее финансово-хозяйственной деятельности.

В классической теории анализа финансовой отчетности под финансовой устойчивостью понимается соотношение активов и обязательств организации, гарантирующее определенный уровень риска неплатежеспособности организации.

Таким образом, в качестве показателей финансовой устойчивости могут быть использованы коэффициенты, характеризующие структуру баланса активов и обязательств, а также соотношение между отдельными статьями активов и пассивов (относительные показатели финансовой устойчивости).

При большом разнообразии показателей, используемых в коэффициентном методе, одни коэффициенты могут оцениваться положительно, другие отрицательно. В результате, трудно сделать окончательные выводы о деятельности компании.

Следует отметить, что в результате использования только одного, напри-

⁹ Уолш К. Ключевые показатели менеджмента: Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании: Пер. с англ. – 2-е изд. – М.: Дело, 2015. – 142 с.

мер, коэффициентного метода, можно сделать неверные выводы о финансовой устойчивости предприятия. В связи с этим необходимо применять другие подходы к оценке финансовой устойчивости, которые могут дополнять действующую методологию или использоваться самостоятельно.

Таким образом, финансовая устойчивость является показателем, включающим в себя множество характеристик, способных дать адекватную картину платежеспособности и инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта. Существует 4 типа финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

Результаты анализа финансовой устойчивости позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать меры по их устранению, а также повысить эффективность деятельности предприятия. Финансовая устойчивость оценивается по ряду показателей, включая абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

Одной из основных задач диагностики финансовой устойчивости предприятий является изучение влияния внутренних и внешних факторов на него. Основной проблемой при этом является разработка оптимальной классификации факторов, достоверно отражающих их место в оценке финансовой устойчивости организаций.

Анализ устойчивости финансового положения фирмы необходимо проводить не только в случаях экономических затруднений, но и для того, чтобы их предвидеть, избежать. Благодаря анализу появляется возможность изучить плановые, фактические показатели, выявить резервы повышения эффективности производства, оценить результаты деятельности, принять управленческие решения, разработать стратегию развития предприятия.

2 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО "АВТОПРЕДПРИЯТИЕ"

2.1 Краткая характеристика ООО «Автопредприятие»

ООО «Автопредприятие» зарегистрировано по адресу: 675000, Амурская обл., город Благовещенск, улица Ленина, 60.

Директор – Шматок Алексей Сергеевич.

Основным видом экономической деятельности организации является «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств». ООО «Автопредприятие» представляет собой автосервис.

Размер уставного капитала – 10000 руб.

ИНН 2801075178, КПП 280101001.

Организация осуществляет свою деятельность с 29 сентября 2000 г.

Общество имеет целью деятельности – получение прибыли, а также удовлетворение запросов потребителей в его работах, услугах и продукции.

ООО «Автопредприятие» руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 N 175-ФЗ), иными действующими в РФ законодательными и нормативными актами, а также Уставом.

Организационно–правовая форма предприятия – Общество с ограниченной ответственностью.

Общество является юридическим лицом по российскому законодательству: владеет обособленным имуществом и отвечает по своим обязательствам этим имуществом; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет независимый баланс.

ООО «Автопредприятие» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения

Общества.

Организация самостоятельно планирует производственно-хозяйственную, финансовую и иную деятельность на основании договоров или других форм обязательств, и свободно в выборе их предмета, порядка хозяйственных отношений; определяет ответственность договаривающихся сторон по взятым обязательствам.

На рисунке 2 представлен анализ организационной структуры предприятия.

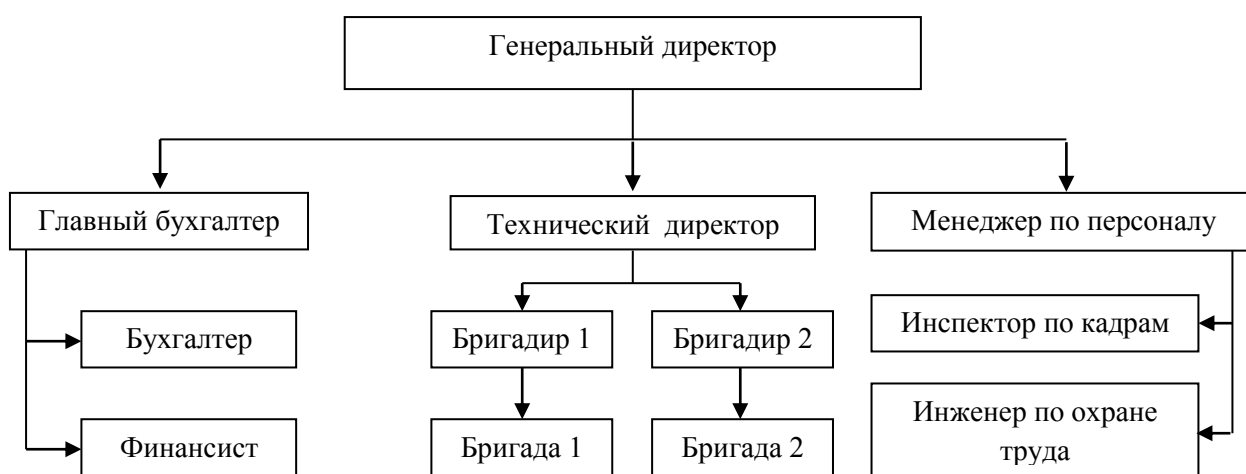


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Автопредприятие»

Организационная структура рассматриваемого предприятия – линейная. Управляющий является человеком, который берет на себя большую ответственность, также берет на себя большую психологическую нагрузку и является решающим лицом в успехе компании. Все решения проходят только по согласию директора, что загружает систему и приводит ее к полной централизации. Данный момент плохо влияет не только на управляющего, но и на сами процессы функциональности, они проходят медленнее.

Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО "Автопредприятие" за 2014-2018 гг. рассмотрены в таблице 5.

Таблица 5 – Финансово-экономические показатели деятельности ООО "Авто-предприятие" за 2014-2018 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост, тыс. руб.				Темп прироста, %			
						2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Выручка, тыс. руб.	17978	18924	24991	17235	27336	946	6067	-7756	10101	5,26	32,06	-31,04	58,61
Себестоимость, тыс. руб.	20604	22975	29327	26689	23269	2371	6352	-2638	-3420	11,51	27,65	-9,00	-12,81
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	-2626	-4051	-4336	-9454	4067	-1425	-285	-5118	13521	54,27	7,04	118,04	-143,02
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-2626	-4051	-4336	-9454	4067	-1425	-285	-5118	13521	54,27	7,04	118,04	-143,02
Сальдо прочих доходов и расходов, тыс. руб.	-374	-167	-109	-48	-23	207	58	61	25	-55,35	-34,73	-55,96	-52,08
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-3000	-4218	-4445	-9502	4044	-1218	-227	-5057	13546	40,60	5,38	113,77	-142,56
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-3017	-4533	-4775	-9746	3848	-1516	-242	-4971	13594	50,25	5,34	104,10	-139,48
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	2864	7810	7896,5	5213	4375	4946	87	-2684	-838	172,70	1,11	-33,98	-16,08
Среднегодовая величина основных фондов, тыс. руб.	-	2373,5	3865	2211	1168	-	1492	-1654	-1043	-	62,84	-42,79	-47,17
Среднегодовая численность сотрудников, чел.	11	14	10	11	11	3	-4	1	0	27,27	-28,57	10,00	0,00
Средняя заработная плата, тыс. руб./мес.	9,00	9,20	9,40	9,60	10,20	0,2	0,2	0,2	0,6	2,22	2,17	2,13	6,25
Производительность труда, тыс. руб./чел.	1634,36	1351,71	2499,10	1566,82	2485,09	-283	1147	-932	918	-17,29	84,88	-37,30	58,61
Фондоотдача, руб.	-	7,97	6,47	7,80	23,40	-	-1,5	13,33	15,6	-	-	20,56	20,56
Рентабельность продаж, %	-	-	-	-	14,88	-	-	-	-	-	-	-	-
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	-	-	-	-	14,08	-	-	-	-	-	-	-	-
Рентабельность активов, %	-	-	-	-	91,08	-	-	-	-	-	-	-	-

В ходе анализа данных представленных в таблице 5, получены следующие выводы:

Наибольшее значение выручки наблюдается в 2018 году и составляет 27336 тыс. руб., по отношению к 2017 году динамика показателя составила 58,61 %. В 2017 году значение показателя минимально и составляет 17235 тыс. руб.

Вместе с изменением выручки отмечено и изменение себестоимости. Так, в 2014 году её величина минимальна и составляет 20604 тыс. руб. Максимальное значение себестоимости приходится на 2016 год и составляет 29327 тыс. руб. По отношению к 2015 году динамика показателя составила 27,65 %.

Значения показателей прибыль от продаж и валовая прибыль совпадают. Наименьшее значение показателей приходится на 2017 год, оно составляет -9454 тыс. руб. В 2018 году наблюдается наибольшее значение данных показателей и составляет 4067 тыс. руб. По отношению к 2017 году динамика показателя

телей составила -143,02 %.

В 2018 году наблюдается максимальное значение показателя сальдо прочих доходов и расходов, его значение равно -23 тыс. руб., по отношению к 2017 году динамика показателя составила -52,08 %. Минимальное значение приходится на 2014 год и составляет -374 тыс. руб.

Минимальное значение показателя прибыль до налогообложения наблюдается в 2017 году, его значение составляет -9502 тыс. руб. Максимальное значение показателя приходится на 2018 год и составляет 4044 тыс. руб. Динамика показателя составила -142,56 %.

В 2017 году также наблюдается минимальное значение показателя чистая прибыль, оно составляет -9746 тыс. руб. В 2018 г. Показатель вырос на 139,48% и составил 3848 тыс. руб. На последнюю отчетную дату данный показатель положительный, следовательно, деятельность организации прибыльна.

Среднегодовая величина активов имеет максимальное значение в 2016 году – 7896,5 тыс. руб. По отношению к 2015 году динамика показателя составила 1,11 %. Минимальное значение приходится на 2014 год – 2864 тыс. руб.

Максимальное значение показателя среднегодовая величина основных фондов приходится на 2016 год – 3865 тыс. руб., динамика по отношению к 2015 году составила 62,84 %.

Исследуемую организацию можно отнести к микропредприятиям, т.к. численность сотрудников на 2018 год составила 11 человек.

Максимальный размер средней заработной платы приходится на 2018 год – 10,20 тыс. руб. Динамика данного показателя по отношению к 2017 году составила 6,25 %. Минимальный размер средней заработной платы приходится на 2014 год – 9 тыс. руб. В целом, наблюдается положительная динамика данного показателя.

Интенсивность использования трудовых ресурсов можно оценить с помощью показателя производительности труда. В ходе анализа был сделан вывод о том, что предприятие проводит оптимизацию численности сотрудников в зависимости от объемов работы, т.к. в 2018 по сравнению с 2017 годом показа-

тель имел положительную динамику.

В 2018 по сравнению с 2017 годом положительную динамику показывал и показатель фондоотдачи. Данный показатель дает возможность оценить эффективность использования основных фондов.

Показатель рентабельности продаж в 2018 году составляет 14,88 %.

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли в 2018 году составляет 14,08 %.

Показатель рентабельности активов в 2018 году составляет 91,08 %.

Подводя итог анализу финансово-экономических показателей ООО «Автопредприятие», получен вывод о том, что на последнюю отчетную дату организация получила положительные значения чистой прибыли.

Перейдем к анализу финансового состояния ООО "Автопредприятие", который следует начать с оценки имущественного положения организации. В таблице 6 представим показатели актива баланса.

Таблица 6 – Показатели актива баланса ООО "Автопредприятие" за 2014-2018 гг.

Показатель	Значение на 31 декабря, тыс. руб.					Структура, %					Абсолютный прирост, тыс. руб.				Темп прироста, %			
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Раздел I. Внеоборотные активы, в т.ч	55	4692	3038	1384	952	0,96	47,43	51,48	30,59	22,53	4637	-1654	-1654	-432	8430,91	-35,25	-54,44	-31,21
- нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- основные средства	55	4692	3038	1384	952	0,96	47,43	51,48	30,59	22,53	4637	-1654	-1654	-432	8430,91	-35,25	-54,44	-31,21
- прочие статьи раздела I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Раздел II. Оборотные активы, в т.ч.	5673	5200	2863	3141	3273	99,04	52,57	48,52	69,41	77,47	-473	-2337	278	132	-8,34	-44,94	9,71	4,20
- запасы	1798	1798	1798	1798	1798	31,39	18,18	30,47	39,73	42,56	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
- дебиторская задолженность	3855	3205	1065	1340	1460	67,30	32,40	18,05	29,61	34,56	-650	-2140	275	120	-16,86	-66,77	25,82	8,96
- финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- денежные средства	20	197	-	3	15	0,35	1,99	-	0,07	0,36	177	-197	3	12	985,00	-	-	500,00
- прочие статьи раздела II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	5728	9892	5901	4525	4225	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	4164	-3991	-1376	-300	72,70	-40,35	-23,32	-6,63

Исходя из данных, представленных в таблице 6, получены следующие выводы: на последнюю отчетную дату наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходился на оборотные активы (77,47 %), что свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Перейдем к характеристике внеоборотных активов. В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено увеличение внеоборотных активов на 8430,91 %, в абсолютном выражении величина составила 4637 тыс. руб. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела активов на 32,25 % или 1654 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено снижение внеоборотных активов на 54,44 % или 1654 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела активов на 31,21 % или 432 тыс. руб. в абсолютном выражении. С 2015 г. отмечено снижение внеоборотных активов. Выявленную тенденцию можно охарактеризовать как отрицательную. Снижается интенсивность инвестиционной деятельности, от которой зачастую зависит непрерывный производственный процесс.

В конце анализируемого периода доля внеоборотных активов в общей совокупности имущества организации составляла 22,53 %; в 2017 г. – 30,59 %; в 2016 г. – 51,48 %; в 2015 г. – 47,43 %; в 2014 г. – 0,96 %. Отмечено снижение удельного веса рассматриваемого раздела активов. На последнюю дату анализируемого периода иммобилизовано (обездвижено) более половины активов организации, что можно охарактеризовать с негативной стороны. С 2015 г. отмечена отрицательная динамика их удельного веса.

На последнюю отчетную дату нематериальные активы полностью отсутствуют, что связано со спецификой деятельности организации.

В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено увеличение (по причине обновления) основных средств на 4637 тыс. руб., в относительном выражении величина составила 8430,91 %. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения (вследствие начисленной амортизации) основных средств на

1654 тыс. руб., в относительном выражении величина составила 35,25 %. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено снижение (по причине износа) основных средств на 1654 тыс. руб., в относительном выражении величина составила 54,44 %. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция снижения (также вследствие начисленной амортизации) основных средств на 432 тыс. руб., в относительном выражении величина составила 31,21 %. В целом, с 2015 г. отмечено снижение основных средств.

На конец анализируемого периода доля основных средств в совокупных активах составила менее 40 % (22,53 %). Предприятие имеет "легкую" структуру активов, что свидетельствует о мобильности имущества предприятия. Доля основных средств в общей совокупности имущества организации в 2017 год составляла 30,59 %; в 2016 г. – 51,48 %; в 2015 г. – 47,43 %; в 2014 г. – 0,96 %. Отмечено снижение удельного веса рассматриваемого раздела активов.

Далее перейдем к характеристике оборотных активов предприятия. В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено снижение оборотных активов на 8,34 % или 473 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела активов на 44,94 % или 2337 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено увеличение оборотных активов на 9,71 % или 278 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. также отмечена тенденция роста указанного раздела активов на 4,2 % или 132 тыс. руб. в абсолютном выражении. В целом, с 2016 года оборотные активы ежегодно увеличиваются, то есть происходит рост величины средств, которые находятся в обращении. Данная тенденция является положительной, однако для формирования окончательных выводов, необходимо проанализировать основные элементы оборотных активов.

В конце анализируемого периода доля оборотных активов в общей совокупности имущества организации составляла 77,47 %; в 2017 г. – 69,41 %; в 2016 г. – 48,52 %; в 2015 г. – 52,57 %; в 2014 г. – 99,04 %. В последние годы отмечено увеличение удельного веса рассматриваемого раздела активов, что сле-

дует охарактеризовать с положительной стороны – более половины активов организации мобильны.

Доля запасов во всей совокупности активов составляла: в 2014 г. – 31,39 %; в 2015 г. – 18,18 %; в 2016 г. – 30,47 %; в 2017 г. – 39,73 %; в 2018 г. – 42,56 %. С 2015 года отмечено увеличение удельного веса рассматриваемой статьи оборотных активов. Данный факт является негативным, т.к. свидетельствует о неэффективной логистике на предприятии.

В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено снижение величины дебиторской задолженности на 16,86 % или 650 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела активов на 66,77 % или 2140 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено увеличение величины дебиторской задолженности на 25,82 % или 275 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция роста указанного раздела активов на 8,96 % или 120 тыс. руб. в абсолютном выражении. С 2017 года отмечена тенденция роста данного раздела активов, что можно охарактеризовать негативно по причине роста величины средств, вложенных в дебиторскую задолженность. Стоит отметить, что наличие дебиторской задолженности является естественным фактом, однако, высокие ее размеры и несвоевременный возврат неблагоприятно сказываются на величине денежных средств организации, в результате чего она вынуждена привлекать кредиты.

Доля дебиторской задолженности в совокупности активов организации составляла: в 2014 г. – 67,3 %; в 2015 г. – 32,4 %; в 2016 г. – 18,05 %; в 2017 г. – 29,61 %; в 2018 г. – 34,56 %. До 2016 г. отмечено снижение удельного веса рассматриваемой статьи оборотных активов, что является позитивным фактом, однако уже с 2017 года наблюдается рост удельного веса доли дебиторской задолженности, что оценивается с негативной стороны. В конце анализируемого периода доля дебиторской задолженности в совокупности активов организации имеет высокое значение.

В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено увеличение показателя

имеющихся денежных средств на 985 % или 177 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела активов на 197 тыс. руб. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено увеличение величины имеющихся денежных средств на 3 тыс. руб., в относительном выражении величина не рассчитана. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция роста указанного раздела активов на 500 % или 12 тыс. руб. в абсолютном выражении. Выявленная тенденция имеет положительный характер, так как происходит рост величины средств, обладающих абсолютной ликвидностью.

Доля денежных средств в структуре активов баланса организации на конец анализируемого периода имеет низкий уровень, что выступает отрицательным моментом.

Перейдем к характеристике пассивов ООО "Автопредприятие", величина и структура которых представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели пассива баланса ООО "Автопредприятие" за 2014-2018 гг.

Показатель	Значение на 31 декабря, тыс. руб.					Структура, %					Абсолютный прирост, тыс. руб.				Темп прироста, %			
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Раздел III. Собственный капитал, в т.ч.	-901	-5434	-10514	-20260	-16325	-15,73	-54,93	-178,17	-447,73	-386,39	-4533	-5080	-9746	3935	503,11	93,49	92,70	-19,42
- уставный капитал	10	10	10	10	10	0,17	0,10	0,17	0,22	0,24	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
- нераспределенная прибыль	-911	-5444	-10524	-20270	-16335	-15,90	-55,03	-178,34	-447,96	-386,63	-4533	-5080	-9746	3935	497,59	93,31	92,61	-19,41
- прочие статьи раздела III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Раздел IV. Долгосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Раздел V. Краткосрочные пассивы, в т.ч.	6629	15326	16415	24785	20550	115,73	154,93	278,17	547,73	486,39	8697	1089	8370	-4235	131,20	7,11	50,99	-17,09
- краткосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность	6629	15326	16415	24785	20550	115,73	154,93	278,17	547,73	486,39	8697	1089	8370	-4235	231,20	107,11	150,99	82,91
- прочие статьи раздела V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	5728	9892	5901	4525	4225	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	4164	-3991	-1376	-300	72,70	-40,35	-23,32	-6,63

Анализ представленных в таблице 7 данных позволяет сделать следующие выводы: основным источником формирования совокупных активов пред-

приятия являются заемные средства (486,39 %).

Перейдем к характеристике собственного капитала. В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено снижение величины собственного капитала на 503,11 % или 4533 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела пассива на 93,49 % или 5080 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено снижение величины собственного капитала на 92,7 % или 9746 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция роста указанного раздела пассива на 19,42 % или 3935 тыс. руб. в абсолютном выражении. На последнюю анализируемую дату величина собственного капитала отрицательная по причине полученных в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности убытков. За счет данного факта его удельный вес также отрицательный. Следует обратить особое внимание на то, что организации может угрожать банкротство.

В конце анализируемого периода доля собственного капитала в общей структуре совокупных пассивов составила -386,39 %; в 2017 г. – -447,73 %; в 2016 г. – -178,17 %; в 2015 г. – -54,93 %; в 2014 г. – -15,73 %. Отмечено увеличение удельного веса рассматриваемого раздела пассива баланса. Однако в последнем периоде менее половины пассивов организации состоят из собственного капитала, что можно охарактеризовать с негативной стороны, так как данный факт пагубно отражается на финансовой устойчивости организации. Собственный капитал организации сформирован в основном за счет нераспределенной прибыли.

Негативно влияет на финансовую устойчивость организации наличие в структуре источников формирования имущества организации краткосрочного капитала, который требует достаточно быстрого возврата (особенно это касается кредиторской задолженности).

На последнюю отчетную дату краткосрочные кредиты и займы полностью отсутствуют.

В 2015 г. в сравнении с 2014 г. было отмечено увеличение величины кре-

диторской задолженности на 231,2 % или 8697 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2016 г. в сравнении с 2015 г. отмечена тенденция роста указанного раздела пассива на 107,11 % или 1089 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. было отмечено увеличение величины кредиторской задолженности на 150,99 % или 8370 тыс. руб. в абсолютном выражении. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечена тенденция снижения указанного раздела пассива на 82,91 % или 4235 тыс. руб. в абсолютном выражении. На последнюю дату анализируемого периода было отмечено снижение величины кредиторской задолженности. Выявленную тенденцию можно охарактеризовать как положительную, так как высокие размеры кредиторской задолженности могут надирать платежеспособность организации.

Краткосрочный заемный капитал предприятия сформирован в основном за счет кредиторской задолженности, что оценивается крайне негативно. Стоит обратить внимание на тот факт, что доля кредиторской задолженности значительна, что может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной.

Результаты проведенного анализа актива и пассива организации позволяют сделать вывод о том, что валюта баланса в 2015 г. в сравнении с 2014 г. увеличилась на 4164 тыс. руб. или 72,7 %, что оценивается с положительной стороны, так как имущество хозяйствующего субъекта выросло. А в 2016 г. в сравнении с 2015 г. валюта баланса организации снизилась на 3991 тыс. руб. или 40,35 %. Валюта баланса в 2017 г. в сравнении с 2016 г. снизилась на 1376 тыс. руб. или 23,32 %, что оценивается с отрицательной стороны, так как имущество хозяйствующего субъекта сократилось. А в 2018 г. в сравнении с 2017 г. валюта баланса организации снизилась на 300 тыс. руб. или 6,63 %.

2.2. Анализ внешней среды ООО «Автопредприятие»

На основе STEP-анализа определим тенденции развития внешней среды, возникающие риски, глобальные вызовы, факторы влияния на ООО «Автопредприятие» и отразим их в таблице 8.

Таблица 8 – STEP-анализ ООО «Автопредприятие»

Политические факторы	Экономические факторы
1. Политическая нестабильность; 2. Возможное введение дополнительных налогов на ввоз запчастей к автомобилям из-за границы	1. Ослабевание курса национальной валюты; 2. Развитие экономического кризиса и рост инфляции; 3. Повышение уровня конкуренции
Социально-культурные факторы	Технологические факторы
1. Представление клиентов о фирме; 2. Снижение уровня жизни населения	1. Совершенствование технологии производства; 2. Информационные технологии; 3. Доступность новых технологий и оборудования

Основными факторами влияния на ООО «Автопредприятие» являются:

1) Страновые и региональные факторы (могут возникнуть при неопределённости экономической политики Правительства).

Регион, в котором ООО «Автопредприятие» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность – Амурская область. Здесь мала вероятность природных стихийных бедствий, развита транспортная сеть.

2) Финансовые факторы влияния (связаны с изменениями валютных курсов и нестабильностью на финансовых рынках).

На финансовых результатах предприятия могут сказываться колебания курса рубля по отношению к другим валютам, а также уровень ключевой ставки ЦБ РФ.

3) Правовые факторы влияния могут возникнуть вследствие изменения налогового законодательства, а также законодательства, регулирующего деятельность обществ с ограниченной ответственностью.

Для анализа внешней среды предприятия составим матрицу профиля внешней среды. Каждому фактору присваивается оценка важности для отрасли и влияние на ООО «Автопредприятие», где 3 – большая важность для отрасли, 2 – умеренная и 1 – слабая; направленность влияния, где +1 – это позитивная направленность и, соответственно, -1 – негативная. Степень важности определяется путем перемножения трех показателей.

Таблица 9 – Матрица профиля внешней среды ООО «Автопредприятие»

Факторы	Важность в отрасли	Влияние на организацию	Направленность влияния	Степень важности
Политические факторы				-5
Тенденция государственной политики к поддержке малого бизнеса	2	3	1	+6
Политическая нестабильность	2	1	-1	-2
Возможное введение дополнительных налогов на ввоз товаров из-за границы	3	3	-1	-9
Социально-культурные факторы				+4
Изменение предпочтений потребителей	3	2	+1	+6
Представление клиентов о фирме	2	2	+1	+4
Снижение уровня жизни населения	2	3	-1	-6
Экономические факторы				-8
Ослабевание курса национальной валюты	3	3	-1	-9
Развитие экономического кризиса и рост инфляции	3	3	+1	+9
Повышение уровня конкуренции	2	2	-1	-4
Сезон	2	1	+1	+2
Величина заработной платы	2	3	-1	-6
Технологические факторы				+21
Совершенствование технологии производства	3	3	+1	+9
Информационные технологии	3	2	+1	+6
Доступность новых технологий и лицензирования	3	2	+1	+6

На основании матрицы профиля внешней среды составим профиль ООО «Автопредприятие» в таблице 10.

Таблица 10 – Профиль ООО «Автопредприятие»

Факторы	Степень важности	Влияние	Действия
1	2	3	4
1. Политические факторы	+4		
Тенденция государственной политики к поддержке малого бизнеса	+6	Возможность получения дополнительных средств на развитие	Привлечение средств с учетом риска и финансового рычага
Хорошие отношения с Китаем (основной поставщик)	+9	Возможность закупок товаров по более низким ценам	Осуществление основной деятельности
Политическая нестабильность	-2	Возможность закупок товаров по более низким ценам	Осуществление основной деятельности

1	2	3	4
Возможное введение дополнительных налогов на ввоз товаров из-за границы	-9	Повышение затрат на закупку	Поиск альтернативных поставщиков
2. Социально–культурные факторы	+4		
Изменение предпочтений потребителей	+6	Повышение количества потенциальных клиентов	Увеличение доли на рынке
Представление клиентов о фирме	+4	Повышение количества потенциальных клиентов	Увеличение доли на рынке
Снижение уровня жизни населения	-6	Уменьшение количества потребителей	Агрессивная политика бюджетных товаров
3. Экономические факторы	0		
Ослабевание курса национальной валюты	-9	Уменьшение количества потребителей, повышение закупочной стоимости товаров	Максимизация усилий на маркетинг и продажу товаров
Развитие экономического кризиса и рост инфляции	+9	Уменьшение реального дохода	Увеличение оборачиваемости денежных средств, изменение ассортиментной политики с целью уменьшения заморозки средств в ТМЦ
4. Технологические факторы	+21		
Совершенствование технологии производства	+9	Увеличение количества потребителей товаров компании	Закупка технологически нового вида товара, расширение ассортимента
Информационные технологии	+6	Повышение количества потенциальных клиентов	Увеличение доли рынка
Доступность новых технологий и лицензирования	+6	Появление новых товаров	Закупка нового товара, расширение ассортимента

Исходя из приведенного анализа матрицы внешней среды и профиля ООО «Автопредприятие», следует сделать вывод о том, что наибольшее негативное влияние и угрозу для деятельности организации представляют экономические и политические факторы, ввиду отрицательной оценки по ним. Самое положительное влияние оказывают технологические факторы, которые представляют возможности для предприятия, влекущие за собой повышение прибыли.

Также из проведенного STEP-анализа можно отметить, что:

- 1) сбалансированное налогообложение позволит ООО «Автопредпри-

ятие» динамично развиваться, что обеспечит постоянных клиентов, это приведет к повышению продаж, а, следовательно, и к повышению прибыли;

2) уровень развития конкуренции в рассматриваемой области деятельности фирмы можно оценить, как средний;

3) снижение реальных располагаемых доходов населения приведет к снижению объемов реализации определенных групп товаров, отказа от покупки дорогих товаров, росту спроса на товары заменители. Это может означать, например, снижение объемов товарооборота ООО «Автопредприятие»;

4) именно от платежеспособности населения зависит объем продаж, а, следовательно, и прибыль ООО «Автопредприятие»;

5) повышение уровня жизни населения ведет к повышению покупательской разборчивости в товаре и к увеличению диапазона интересов покупателей;

б) в последнее время отношение людей к качеству жизни значительно возросло. Покупатели желают приобретать качественную продукцию, хоть и по более высоким ценам.

Проведём анализ общего уровня конкуренции предприятия методом 5 сил Портера (таблица 11).

Таблица 11 – Оценка общего уровня конкуренции ООО «Автопредприятие» методом 5 сил Портера

Фактор	Влияние фактора	Оценка
Конкуренты	ООО «Автомаркет», ООО «Гранд моторс», ООО «Лихач», ООО «Гиперавто» и прочие – всего более 50 организаций в г. Благовещенске. Уровень конкуренции существенный, однако, не влияет критически на решение о выходе из отрасли	3
Клиенты-потребители	Преимущественно, физические лица, небольшая доля реализации приходится на юридических лиц. Уровень конкуренции заметный, но не оказывающий существенного влияния на фирму	2
Поставщики	Фирмы из РФ, КНР, Японии, Германии и других стран. Конкурентное воздействие слабое, ввиду большого количества закупающих у них организаций	1
Новички-конкуренты	Небольшое количество мелких фирм. Уровень конкуренции слабый	1
Субституты	Отсутствуют	0
Итого		7

Средний уровень конкурентной оценки по методу 5 сил Портера:

$$КС = \frac{\sum c_i}{5} = \frac{7}{5} = 1,4$$

Таким образом, конкуренция по отношению к ООО «Автопредприятие» имеет невысокий уровень, что позволяет рассчитывать на хорошие перспективы развития организации.

2.3 Анализ внутренней среды ООО «Автопредприятие»

Для анализа внутренней среды организации обратимся к методу управленческого обследования. Следует отметить, что данный метод основан на комплексном изучении различных функциональных областей организации. Для определения конкурентоспособности предприятия, необходимо включить пять функциональных зон: производство, финансы, персонал, маркетинг, а также организационную культуру и имидж организации. Однако в зависимости от поставленных целей метод управленческого обследования может быть методически простым или более усложненным.

1) Производство.

Сильные стороны:

- на сегодняшний день предприятие предлагает широкий ассортимент услуг;
- ООО «Автопредприятие» ориентировано на предоставление высококачественных услуг.

Слабые стороны:

- в связи с экономическим кризисом стали возникать проблемы с наличием самых ходовых групп товаров на складах поставщиков ООО «Автопредприятие».

2) Финансы.

Сильные стороны:

- за счет налаженных и отработанных контактов с основными поставщиками формируется гибкая ценовая политика предприятия. Это позволяет предлагать товар дешевле, чем у конкурентов и гарантировать его качество;

- снижение издержек за счет получения скидок на продукцию от официальных дилеров, и, вследствие чего, снижение её себестоимости (увеличение прибыли).

Слабые стороны:

- ООО «Автопредприятие» является финансово зависимым, так как удельный вес заемного капитала крайне высок;

- удельный вес кредиторской задолженности в структуре пассивов крайне высок, что может привести к неплатежеспособности. Также данный фактор отрицательно влияет на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие»;

- ООО «Автопредприятие» имеет высокую дебиторскую задолженность, удельный вес которой в структуре активов достаточно высок. Данный фактор отрицательно сказывается на абсолютной ликвидности.

3) Персонал.

Сильные стороны:

- высокий уровень компетенции руководящего состава. Весь руководящий состав имеет высшее образование;

- сплоченный коллектив, который оперативно решает возникающие проблемы;

- сотрудники соответствуют имиджу фирмы и поддерживают его;

- отсутствие высокой текучки кадров;

- индивидуальный подход к клиенту.

Слабые стороны:

- недостаток квалифицированных кадров;

- недостаточное количество производственного персонала.

4) Маркетинг.

Сильные стороны:

- отлаженная сбытовая сеть;

- наличие масштабных и регулярных маркетинговых исследований.

Слабые стороны:

- нерегулярность проводимых PR-мероприятий;
- отсутствие полноценной рекламной компании.

5) Организационная культура и имидж.

Сильные стороны:

– положительный имидж организации, который формируется за счет соблюдения правил торговли, предоставления гарантии на товары и услуги и выполнения обязательств по ним;

– наличие культурных ценностей, доминирующих в ООО «Автопредприятие», таких как «качество» или «оцениваемое лидерство», наличие отличительных символов и знаков;

– нормы и правила, принимаемые повсеместно и регулярно соблюдаемые на ООО «Автопредприятие»;

– положительный психологический климат в организации, с которым сталкивается клиент при взаимодействии с ее сотрудниками.

Слабые стороны:

– недостаточно «интенсивный характер» приверженности большинства сотрудников организационной культуре и имиджу ООО «Автопредприятие».

На основании вышеперечисленных данных, рассмотрим слабые и сильные стороны функциональных зон ООО «Автопредприятие». Данные представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Сильные и слабые стороны функциональных зон ООО «Автопредприятие»

Параметры оценки	Сильные стороны	Слабые стороны
1	2	3
1. Производство	1. Качество предоставляемой продукции и сервиса	1. Дефицит нужной продукции на складах поставщиков
2. Финансы	1. Снижение издержек за счет получения скидок на продукцию от официальных дилеров; 2. Гибкая ценовая политика	1. Снижение выручки; 2. Увеличение кредиторской задолженности; 3. Финансовая зависимость

1	2	3
3. Персонал	1. Квалифицированный руководящий состав; 2. Отсутствие текучки кадров; 3. Систематическое обучение персонала	1. Недостаток производственного персонала
4. Маркетинг	1. Предоставление полного перечня продукции; 2. Достоверное исследование рынка	1. Отсутствие рекламной компании; 2. Отсутствие регулярных маркетинговых исследований; 3. Нерегулярность проводимых PR-мероприятий
5. Организационная культура и имидж	1. Наличие культурных ценностей; 2. Наличие норм и правил; 3. Положительный психологический климат; 4. Положительный имидж компании	1. Недостаточно «интенсивный характер» приверженности большинства сотрудников организационной культуре и имиджу ООО «Автопредприятие»

На основе данных представленных в таблице 12, проведем анализ сильных и слабых сторон ООО «Автопредприятие» (таблица 13).

Таблица 13 – Анализ сильных и слабых сторон ООО «Автопредприятие»

Составляющие внутренней среды	Эффективность					Весомость		
	Очень сильная	Сильная	Нейтральная	Слабая	Очень слабая	Высокая	Средняя	Низкая
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Маркетинг:</i>								
Достоверный мониторинг рынка	+					+		
Отлаженная сбытовая сеть		+				+		
Отсутствие сбоев в снабжении			+				+	
Недостатки в рекламной политике		+				+		
<i>Финансы:</i>								
Высокая рентабельность			+				+	
Допустимый уровень цен		+				+		
Финансовая стабильность			+				+	
<i>Производство:</i>								
Широкий ассортимент продукции	+					+		
Высокий уровень сервиса	+					+		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Использование современных технологий			+					+
<i>Управление и кадры:</i>								
Высокий контроль качества	+					+		
Достаточная известность			+				+	
Низкая квалификация персонала			+			+		

Осознавая наличие вышеперечисленных слабых сторон, ООО «Автопредприятие» предпринимает все зависящие от него усилия для минимизации их потенциального влияния и для снижения вероятности их реализации.

В итоге рассмотрения слабых и сильных сторон организации, можно сделать вывод о том, что ООО «Автопредприятие» следит за качеством оказываемых услуг, предоставляет широкий ассортимент услуг и высокий уровень сервиса. Данные факторы являются ключевыми факторами успеха в деятельности компании, однако на предприятии низко развиты такие стратегически важные вещи как маркетинг (предприятие практически не использует его в своей деятельности, что является достаточно серьезной проблемой) и финансы (несмотря на то, что в штате имеется финансист и финансовая служба, они в должной мере не выполняют необходимый объем работы).

Таблица 14 – SWOT-анализ ООО «Автопредприятие»

<p>Сильные стороны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Профессионализм административно-управленческого персонала; 2. Сложившаяся репутация фирмы; 3. Сложившийся сплоченный коллектив; 4. Система обучения и повышения квалификации персонала; 5. Широкий ассортимент услуг по ремонту автомобилей 	<p>Слабые стороны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие слаженной системы планирования и управления; 2. Отсутствие жизненно важных для фирмы специализированных служб маркетинга; 3. Недостаточное обоснование проектов развития на отдаленное будущее; 4. Высокая концентрация функций и ответственности у руководства предприятия, что ухудшает качество решений; 5. Отсутствие программы стратегического развития персонала; 6. Финансовая нестабильность предприятия; 7. Снижение лояльности сотрудников
<p>Возможности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выход на новые рынки сбыта; 2. Получение дотаций от государства по направлениям развития сферы услуг и по направлениям развития малого бизнеса 	<p>Угрозы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Количественный и качественный рост конкурентов в ряде сегментов; 2. Повышение налоговой нагрузки; 3. Потеря потребителей; 4. Рост конкуренции

Таким образом, главной возможностью для предприятия может стать выход на новые рынки сбыта на основе разработанной стратегии.

Оценку преимуществ ООО «Автопредприятие» выполним с помощью SNW – анализа, представленного в таблице 15.

SNW-анализ составлен на основе внутреннего аудита бизнес-процессов и опроса директора предприятия.

Таблица 15 – SNW-анализ ООО «Автопредприятие»

Наименование стратегической позиции	Оценка конкурентной позиции		
	Сильная (S)	Нейтральная (N)	Слабая (W)
1. Предприятие в целом			
Наличие стратегии развития			+
Эффективность системы управления		+	
Широта специализации	+		
Отношения с органами власти		+	
Социальная поддержка органов местного самоуправления		+	
2. Финансы			
Финансовое состояние предприятия			+
Состояние бухгалтерского учета		+	
Доступность кредитов		+	
Возможность привлечения инвестиций		+	
Действенность контроля над расходованием средств	+		
3. Операционная деятельность			
Состояние материально-технической базы	+		
Применение новых технологий	+		
Себестоимость		+	
4. Кадры			
Обеспеченность управленческим персоналом		+	
Обеспеченность квалифицированными кадрами		+	
Трудовая дисциплина	+		
Профессионализм кадров		+	
Уровень оплаты труда		+	
Действенность системы материальной заинтересованности			+
5. Сбыт и снабжение			
Реализация высококачественной продукции	+		
Умение работать на рынке	+		
Наличие складских площадей		+	
Наличие устойчивых связей с покупателями		+	
Наличие устойчивых связей с поставщиками	+		
Степень информированности о рыночной ситуации		+	

В результате SNW-анализа конкурентные преимущества ООО «Автопредприятие» были оценены как нейтральные. Следует отметить, что данный факт требует построения в организации системы эффективного стратегического управления.

Заслуживает быть отмеченным то, что внутренняя эффективность управления стратегией снижается в течение жизненного цикла организации, а, следовательно, на стадиях зрелости и старения ощущается необходимость пересмотра действия действующих маркетинговых стратегий управления сбытом. Обобщение результатов оценки внутренней эффективности управления рыночной стратегией целесообразно осуществить с помощью соответствующей матрицы, представленной в таблице 16.

Таблица 16 – Оценка внутренней эффективности управления стратегией ООО «Автопредприятие»

Наименование		Степень достижения целей		
		Высокий	Средний	Низкий
Уровень эффективности реализации стратегии	Высокий	Активная реализация стратегии	Активно-пассивная реализация стратегии	Выборочная реализация стратегии
	Средний	Активно-пассивная реализация стратегии	Выборочная реализация стратегии	Корректировка стратегий
	Низкий	Выборочная реализация стратегии	Корректировка стратегий	Пересмотр стратегий

Анализ внутренней эффективности управления стратегией ООО «Автопредприятие» позволяет сделать вывод о том, что стратегия управления организацией нуждается в корректировке. Наряду с этим необходимо отметить, что в течение жизненного цикла ООО «Автопредприятие» происходит снижение эффективности стратегического управления, что оказывает влияние на неоптимальное распределение ресурсов, снижение эффективности управления персоналом и ослабление позиций компании на рынке.

Далее была проведена балльная оценка эффективности политики ООО

«Автопредприятие» на основе экспертных оценок (внешние эксперты), что представлено в таблице 17.

Таблица 17 – Балльная оценка эффективности стратегии ООО «Автопредприятие»

Критерии эффективности	Распределение оценочных баллов					
	2 балла	4 балла	6 баллов	8 баллов	10 баллов	12 баллов
	критическое	опасное	удовлетворительное	среднее	хорошее	потрясающее
Кадровый потенциал					✓	
Система стимулирования сбыта				✓		
Система работы с дистрибьюторами и дилерами			✓			
Система прогнозирования спроса и планирование сбыта			✓			
Система информационного обеспечения деятельности		✓				
Стратегия управления сбытом				✓		
Система управления складским хозяйством			✓			
Система управления затратами			✓			
Организационная структура				✓		
Эффективность работы персонала				✓		
Правильность выбора сегментов рынка					✓	
Система контроля деятельности			✓			
Эффективность стратегического управления			✓			
Доля рынка и достижение превосходства над существующими конкурентами				✓		
Благоприятный имидж					✓	
Рыночная устойчивость и конкурентоспособность продукции				✓		

Общий результат оценки эффективности стратегии ООО «Автопредприятие» – средний балл – 7,38 балла. Можно сделать вывод о том, что наименее выгодным каналом распределения для ООО «Автопредприятие», по оценкам экспертов, являются дилеры. Совокупные затраты ООО «Автопредприятие» с каждым годом возрастают, что связано с ростом объемов продаж и расширением ассортимента продукции.

Стратегия управления ООО «Автопредприятие» нуждается в корректировке. На основе проведенной оценки эффективности деятельности ООО «Ав-

топредприятие» можно сделать вывод о том, что она находится на среднем уровне и нуждается в совершенствовании.

Перейдем к анализу ликвидности предприятия. Для этого выполним группировку активов по степени ликвидности, а пассивов по срочности исполнения обязательств (таблица 18).

Таблица 18 – Таблица покрытия обязательств ООО "Автопредприятие" активами в 2014-2018 гг.

в тыс. руб.

Актив	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Пассив	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Платежный излишек (недостаток)				
												2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
A1	20	197	0	3	15	П1	6629	15326	16415	24785	20550	-6609	-15129	-16415	-24782	-20535
A2	3855	3205	1065	1340	1460	П2	0	0	0	0	0	3855	3205	1065	1340	1460
A3	1798	1798	1798	1798	1798	П3	0	0	0	0	0	1798	1798	1798	1798	1798
A4	55	4692	3038	1384	952	П4	-901	-5434	-10514	-20260	-16325	-956	-10126	-13552	-21644	-17277
Итого	5728	9892	5901	4525	4225	Итого	5728	9892	5901	4525	4225	-	-	-	-	-

Баланс можно считать абсолютно ликвидным, если выполняются четыре условия: $A1 \Rightarrow P1$; $A2 \Rightarrow P2$; $A3 \Rightarrow P3$; $A4 \leq P4$. При невыполнении одного из условий образуется платежный недостаток, иначе – платежный излишек. В целом, за анализируемый период отмечен недостаток наиболее ликвидных активов, а также труднореализуемых активов.

На основании представленных в таблице 18 данных, составим таблицу, в которой показано соотношение рассчитанных групп актива и пассива (таблица 19).

Таблица 19 – Оценка ликвидности баланса ООО "Автопредприятие" в 2014-2018 гг.

Условие Ликвидности	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Комментарий
1	2	3	4	5	6	8
$A1 \Rightarrow P1$	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	При выполнении условия, организация имеет достаточное количество высоколиквидных активов, которые можно использовать для погашения срочных обязательств
$A2 \Rightarrow P2$	Да	Да	Да	Да	Да	При выполнении условия, организация имеет достаточное количество активов, которые можно использовать для погашения среднесрочных обязательств

1	2	3	4	5	6	8
A3 => ПЗ	Да	Да	Да	Да	Да	При выполнении условия, организация имеет достаточное количество низколиквидных активов, которые можно использовать для погашения несрочных обязательств
A4 <= П4	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	При выполнении условия, организация имеет достаточное количество собственного капитала для финансирования внеоборотных активов
Ликвидность, %	50%	50%	50%	50%	50%	-

В ходе анализа ликвидности ООО «Автопредприятие» было выявлено, что на протяжении всего рассматриваемого периода организация ощущала недостаток наиболее ликвидных и труднореализуемых активов. Ликвидность баланса составила 50 %.

Перейдем к расчету показателей ликвидности, которые представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Относительные коэффициенты ликвидности ООО "Автопредприятие" в 2014-2018 гг.

Показатель	Формула	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост			
							2015/ 2014	2016/ 2015	2017/ 2016	2018/ 2017
Коэффициент текущей ликвидности, норм. знач. 1-2	$K1 = \frac{A1+A2+A3}{\Pi1+\Pi2}$	0,86	0,34	0,17	0,13	0,16	-0,52	-0,17	-0,04	0,03
Коэффициент быстрой ликвидности, норм. знач. 0,7-0,8	$K2 = \frac{A1+A2}{\Pi1+\Pi2}$	0,58	0,22	0,06	0,05	0,07	-0,36	-0,16	-0,01	0,02
Коэффициент абсолютной ликвидности, норм. знач. > 0,2	$K3 = \frac{A1}{\Pi1+\Pi2}$	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	-0,01	0,00	0,00
Общая ликвидность баланса, норм. знач. > 1	$K4 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{A1+0,5\Pi2+0,3\Pi3}$	0,38	0,15	0,07	0,05	0,06	-0,23	-0,08	-0,02	0,01

В ходе расчета коэффициентов, представленных в таблице 20, были получены следующие выводы: провести оценку возможности погашения задолженности организации за счет использования текущих активов позволяет коэффициент текущей ликвидности. В 2018 г. значение данного коэффициента составило 0,16, что меньше нормы, то есть у организации имеются проблемы с платежеспособностью. С 2014 г. по 2017 г. отмечено снижение данного показателя,

то есть, на протяжении всего периода способность организации выполнять финансовые обязательства падала. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечен небольшой рост данного коэффициента на 0,03. Максимальное значение было отмечено в 2014 г., а минимальное в 2017 г.

Оценить реальную возможность погашения задолженности организации за счет использования быстрореализуемых активов позволяет рассчитанное значение коэффициента быстрой ликвидности. В 2018 г. он составлял 0,07 – меньше нормы, что лишний раз подтверждает наличие у организации проблем с платежеспособностью. С 2014 г. по 2017 г. также отмечено снижение данного показателя, то есть, на протяжении всего периода способность организации выполнять финансовые обязательства падала. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. отмечен небольшой рост данного коэффициента на 0,02. Максимальное значение было отмечено в 2014 г., а минимальное в 2017 г.

Оценить возможность погашения задолженности организации за счет денежных средств и финансовых вложений можно с помощью коэффициента абсолютной ликвидности. В 2018 г. его значение было равным 0, что меньше нормы, это говорит о проблемах организации с платежеспособностью. Максимальное значение было отмечено в 2015 г., а минимальное во всех остальных периодах.

Дать оценку степени покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами позволяет показатель общей ликвидности баланса. В 2018 г. значение указанного показателя составляло 0,06, что ниже нормы, то есть в целом, организация имеет проблемы с платежеспособностью. Максимальное значение было отмечено в 2014 г., а минимальное в 2017 г.

Таким образом, наибольшей ликвидностью предприятие обладало в 2014 г., а наименьшей в 2017 г. В 2018 г. было отмечено небольшое улучшение ситуации, однако показатели остались ниже нормы.

2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»

Финансовая устойчивость характеризует особенности распределения, использования и развития финансовых ресурсов организации, являясь основой ее

финансовой стабильности.

Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие» представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие»

Внутренние	Внешние
1. Оптимальный состав и структура активов предприятия, а также политика их формирования	1. Инфляция, обесценивая активы ООО «Автопредприятие» и будущие финансовые потоки денежных средств снижает уровень финансовой устойчивости
2. Структура капитала	2. Уровень платежеспособного спроса на продукцию (услуги), так как именно он определяет стабильность получения выручки
3. Состав и структура финансовых ресурсов	3. Фаза экономического цикла
4. Конкурентная позиция, которая меняется под влиянием изменения величины рентабельности (убыточности) производства	4. Общая политическая стабильность РФ
	5. Уровень доходов и накоплений населения, уровень цен на рынке, возможность получения кредита

Наиболее значимыми внутренними факторами, непосредственно влияющими на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие», являются оптимальный состав и структура активов компании. В то же время устойчивость организации, а также эффективность ее функционирования напрямую зависят от качества текущих активов, объема резервов, оборотных средств в целом и др.

При сокращении резервов и ликвидных активов ООО «Автопредприятие» может иметь больший капитал в обороте и тем самым получать больший доход. В то же время, следует отметить, что риск неплатежеспособности организации и риск остановки производства из-за нехватки запасов является неизбежным. Формирование и эффективность использования текущих активов ООО «Автопредприятие» предполагает обеспечение наименьшего объема ликвидных средств, необходимых для текущей операционной деятельности. В случае отсутствия наиболее ликвидных активов, а также в результате низкой платежеспособности, ООО "Автопредприятие" стоит перед угрозой потери финансовой стабильности.

Следует отметить, что влияние структуры капитала ООО «Автопредприятие» на его финансовую устойчивость крайне важно.

Состав и структуру финансовых ресурсов можно отнести к существенным внутренним факторам, влияющим на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие». При наличии достаточного количества собственных финансовых ресурсов и, прежде всего, прибыли, организация наиболее финансово устойчива.

На финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие» также влияет его конкурентное положение, которое меняется под влиянием изменения рентабельности (убыточности) производства. Рост рентабельности способствует увеличению объема предложения товаров (услуг), освоению новых рынков сбыта и, наоборот, убыток влечет за собой сокращение его рыночной доли в рамках отрасли или товарной группы.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие» извне, следует разделить на три группы: национальные рыночные и международные.

Инфляция, обесценивая активы ООО «Автопредприятие» и будущие денежные потоки, снижает уровень финансовой устойчивости. Следует также отметить существенное влияние на него изменений валютных курсов; налоговых издержек. Следует отметить, что любое изменение налогового законодательства связано с перерасчетом платежей организации. Часто увеличивается величина налоговых издержек, а также увеличивается трудоемкость бухгалтерской работы. В то же время возможны негативные явления, связанные с наложением штрафов, пеней, что, так или иначе, дестабилизирует финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта.

Уровень платежеспособного спроса на продукцию (услуги) оказывает очень важное влияние на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие», поскольку именно он определяет стабильность выручки. При этом уровень платежеспособного спроса определяется состоянием экономики в целом, уровнем доходов покупателей и ценой продукции.

Фаза экономического цикла оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость ООО «Автопредприятие». Во время кризисов темпы реа-

лизации продукции отстают от темпов ее производства, инвестиции в товарно-материальные запасы сокращаются, что приводит к сокращению объемов продаж. Сокращение объемов продаж неизбежно приводит к уменьшению доходов организации. Все это влечет за собой снижение платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости организации. В то же время, снижение платежеспособного спроса, безусловно, приведет к росту дефолтов и обострению конкуренции.

Также финансовая устойчивость ООО «Автопредприятие» зависит от общей политической стабильности Российской Федерации. Государственное регулирование экономики, предпринимательской и иной деятельности должны учитываться при рассмотрении финансовой устойчивости организации.

Уровень доходов и сбережений населения, уровень цен на рынке, возможность получения кредита оказывают непосредственное влияние на объем реализованной продукции и выручку, полученную ООО «Автопредприятие» от продажи этих товаров.

Таким образом, факторы внешней среды следует классифицировать как неуправляемые. На основе их изучения практически невозможно сделать достоверные прогнозы по формированию направлений повышения финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие».

Перейдем к оценке финансовой устойчивости по абсолютным показателям (таблица 22).

Таблица 22 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО "Автопредприятие" в 2014-2018 гг.

в тыс. руб.

Показатель	Формула	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост			
							2015/ 2014	2016/ 2015	2017/ 2016	2018/ 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами	СК – ВНА – Запасы	-2754	-11924	-15350	-23442	-19075	-9170	-3426	-8092	4367

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Показатель обеспеченности собственными и привлеченными источниками финансирования	СК + ДО – ВНА – Запасы	-2754	-11924	-15350	-23442	-19075	-9170	-3426	-8092	4367
Показатель обеспеченности всеми источниками финансирования	СК + ДО + Кратко-срочные кредиты и займы – ВНА	-2754	-11924	-15350	-23442	-19075	-9170	-3426	-8092	4367
Характеристика финансовой устойчивости	-	S=0;0; 0	S=0;0; 0	S=0;0; 0	S=0;0; 0	S=0;0; 0	-	-	-	-

В 2014-2018 гг. организация обладала типом устойчивости S=0;0;0, что характеризуется как кризисное финансовое состояние, то есть организации угрожает банкротство.

Перейдем к оценке финансовой устойчивости по относительным показателям (таблица 23).

Таблица 23 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО "Автопредприятие" в 2014-2018 гг.

Показатель	Формула расчета	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост			
							2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент автономии, норм. знач. > 0,5	$c.1300/c.1700$	-0,16	-0,55	-1,78	-4,48	-3,86	-0,39	-1,23	-2,70	0,61
Коэффициент финансового левериджа (финансового рычага), норм. знач. < 1,5	$(c.1400+c.1500)/c.1700$	-7,36	-2,82	-1,56	-1,22	-1,26	4,54	1,26	0,34	-0,04
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, норм. знач. > 0,1	$(c.1300-c.1100)/c.1200$	-0,17	-1,95	-4,73	-6,89	-5,28	-1,78	-2,79	-2,16	1,61
Коэффициент покрытия инвестиций, норм. знач. > 0,75	$(c.1300+c.1400)/c.1700$	-0,16	-0,55	-1,78	-4,48	-3,86	-0,39	-1,23	-2,70	0,61

Продолжение таблицы 23

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент маневренности собственного капитала, норм. знач. > 0,5	(с.1300+с.1400-с.1100)/с. 1300	1,06	1,86	1,29	1,07	1,06	0,80	-0,57	-0,22	-0,01
Коэффициент мобильности имущества, норм. знач. > 0,1	с.1200/с.1700	0,99	0,53	0,49	0,69	0,77	-0,46	-0,04	0,21	0,08
Коэффициент мобильности оборотных средств, норм. знач. > 0,2	(с.1250+с.1240)/с.1200	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,03	-0,04	0,00	0,00
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, норм. знач. > 0,5	(с.1300-с.1100)/с. 1210	-0,53	-5,63	-7,54	-12,04	-9,61	-5,10	-1,91	-4,50	2,43

Из рассчитанных в таблице 23 данных, получен ряд выводов:

Коэффициент автономии, характеризующий степень финансовой зависимости организации, в 2014 г. составлял -0,16 (меньше нормативного значения), в 2015 г. составлял -0,55 (меньше нормативного значения), в 2016 г. составлял -1,78 (меньше нормативного значения), в 2017 г. составлял -4,48 (меньше нормативного значения), в 2018 г. составлял -3,86 (меньше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. значение показателя сократилось, то есть финансовая зависимость организации увеличилась. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. значение указанного коэффициента увеличилось, что оценивается как позитивная тенденция. В последнем анализируемом периоде рассматриваемый показатель принимал значение, которое находится ниже нормативного, то есть организация имеет проблемы с автономией (финансово зависима). В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Коэффициент финансового левериджа, отражающий соотношение заемного и собственного капитала, в 2014 г. принял значение -7,36 (ниже максимального значения), в 2015 г. составлял -2,82 (ниже максимального значения), в 2016 г. принял значение -1,56 (ниже максимального значения), в 2017 г. составлял -1,22 (ниже максимального значения), в 2018 г. он составлял -1,26 (ниже максимального значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. значение показателя показывало положительную динамику, то есть финансовый риск растет. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. рассчитанное значение рассматриваемого показателя

сократилось, что говорит о снижении финансового риска. Необходимо обратить внимание на тот факт, что полученное значение указанного показателя достаточно низкое. Можно сделать вывод о том, что организация в недостаточной степени использует заемные источники, то есть не применяет финансовый рычаг для роста рентабельности собственного капитала. В последнем рассматриваемом периоде данный показатель принимал значение, которое находится ниже максимального, что дает основания сделать вывод о нормальном уровне финансового риска. В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами, позволяющий оценить степень покрытия оборотных средств после финансирования внеоборотных активов в 2014 г. составлял -0,17 (меньше нормативного значения), в 2015 г. составлял -1,95 (меньше нормативного значения), в 2016 г. составлял -4,73 (меньше нормативного значения), в 2017 г. составлял -6,89 (меньше нормативного значения), а в 2018 г. составлял -5,28 (меньше нормативного значения). В 2018 в сравнении с 2016 гг. его значение снизилось, что оценивается негативно. В 2017 г. в сравнении с 2016 г. величина данного показателя возросла, то есть увеличилась величина собственных оборотных средств. В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение меньше нормативного, то есть организация не обладает достаточной величиной собственных средств для финансирования оборотных активов. В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Величина показателя покрытия инвестиций, который отражает вероятность финансовой стабильности хозяйствующего субъекта в расчете на долгосрочный период, в 2014 г. составляла -0,16 (меньше нормативного значения), в 2015 г. составляла -0,55 (меньше нормативного значения), в 2016 г. составляла -1,78 (меньше нормативного значения), в 2017 г. составляла -4,48 (меньше нормативного значения), а в 2018 г. составляла -3,86 (меньше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. величина показателя сократилась, что позволяет сделать вывод о снижении финансовой стабильности. В 2018 г. в срав-

нении с 2017 г. величина рассматриваемого показателя выросла, то есть снизилась вероятность появления неплатежеспособности. В последнем анализируемом периоде данный показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация в долгосрочном периоде финансово нестабильна. В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Коэффициент маневренности собственного капитала, дающий возможность оценить, какая величина чистого оборотного капитала приходится на один рубль собственных средств, в 2014 г. составлял 1,06 (больше нормативного значения), в 2015 г. составлял 1,86 (больше нормативного значения), в 2016 г. составлял 1,29 (больше нормативного значения), в 2017 г. составлял 1,07 (больше нормативного значения), а в 2018 г. составлял 1,06 (больше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. величина данного показателя сократилась, то есть уменьшилась доля мобильных собственных средств. В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение больше нормативного, то есть организация обладает достаточной величиной собственных средств.

Коэффициент мобильности имущества, отражающий удельный вес мобильного имущества в общей совокупности активов, в 2014 г. составил 0,99 (больше нормативного значения), в 2015 г. составлял 0,53 (больше нормативного значения), в 2016 г. составил 0,49 (больше нормативного значения), в 2017 г. составлял 0,69 (больше нормативного значения), а в 2018 г. составлял 0,77 (больше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. величина данного показателя выросла, что свидетельствует об увеличении доли мобильных активов. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. величина показателя возросла. В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение больше нормативного, то есть организация обладает достаточным количеством оборотных средств.

Показатель мобильности оборотных средств, отражающий удельный вес наиболее ликвидных активов в совокупности оборотных активов, в 2014 г. составлял 0 (меньше нормативного значения), в 2015 г. составлял 0,04 (меньше

нормативного значения), в 2016 г. составлял 0 (меньше нормативного значения), в 2017 г. составлял 0 (меньше нормативного значения), а в 2018 г. составлял 0 (меньше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. величина показателя возросла, то есть увеличилась доля денежных средств и финансовых вложений. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. величина коэффициента увеличилась, что можно оценивать как положительную тенденцию. В последнем анализируемом периоде рассматриваемый показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация обладает недостаточным количеством наиболее ликвидных оборотных активов.

Показатель обеспеченности запасов собственными оборотными средствами в 2014 г. составил -0,53 (меньше нормативного значения), в 2015 г. составлял -5,63 (меньше нормативного значения), в 2016 г. составил -7,54 (меньше нормативного значения), в 2017 г. составлял -12,04 (меньше нормативного значения), а в 2018 г. составлял -9,61 (меньше нормативного значения). В 2017 г. в сравнении с 2016 г. его величина сократилась, то есть организация использует большее по сравнению с прошлым годом количество заемных средств с целью финансирования запасов. В 2018 г. в сравнении с 2017 г. значение рассматриваемого показателя увеличилось, что можно оценить как положительную тенденцию. В последнем анализируемом периоде показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация обладает недостаточным количеством оборотных средств для финансирования запасов. В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Перейдем к оценке величины чистых активов (таблица 24). Согласно требованиям приказа Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 21.02.2018) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов", положительная величина данного показателя может свидетельствовать о стабильном функционировании организации.

Таблица 24 – Чистые активы ООО "Автопредприятие" в 2014-2018 гг.

в тыс. руб.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост			
						2015/ 2014	2016/ 2015	2017/ 2016	2018/ 2017
Активы	5728	9892	5901	4525	4225	4164	-3991	-1376	-300
Обязательства (кратко-срочные и долгосрочные)	6629	15326	16415	24785	20550	8697	1089	8370	-4235
Чистые активы = Активы - Обязательства	-901	-5434	-10514	-20260	-16325	-4533	-5080	-9746	3935
Уставный капитал	10	10	10	10	10	0	0	0	0

Из рассчитанных в таблице 24 данных, получен вывод о том, что в последнем анализируемом периоде величина чистых активов меньше уставного капитала, что не соответствует требованиям законодательства. Налоговые органы имеют право ликвидировать организацию.

В результате расчета ряда коэффициентов и формирования выводов об их динамике, отмечен ряд негативных тенденций, присущих данному субъекту хозяйствования:

1) В последнем анализируемом периоде финансовая устойчивость организации нарушается по причине факта финансовой зависимости. Доля кредиторской задолженности в общем объеме обязательств достаточно высока, что отрицательно сказывается на платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

2) На последнюю анализируемую дату доля дебиторской задолженности в общем объеме активов достаточно высока, то есть система работы с дебиторами недостаточно эффективна. Организация должна провести инвентаризацию, выявить просроченную задолженность и принять меры по ее взысканию. Увеличение дебиторской задолженности является негативным фактом, свидетельствующим о том, что у должников организации имеются проблемы с платежной дисциплиной.

3) Доля запасов в структуре активов организации достаточно высока. Можно порекомендовать осуществить нормирование запасов, выявить излишки, добиться оптимальной структуры запасов, которой следует строго придержи-

живаться путем оптимизации системы поставок.

4) Платежеспособность организации в текущий момент времени (абсолютная ликвидность) является нарушенной. Она ощущает нехватку денежных средств.

5) Платежеспособность организации в долгосрочном периоде нарушена по причине высоких размеров краткосрочных источников финансирования.

6) Наблюдается кризисное финансовое состояние организации по величине собственных оборотных средств.

Данные выводы говорят о высоком уровне зависимости предприятия от кредиторов.

В конкретной ситуации руководству предприятия необходимо срочно принять меры по повышению финансовой устойчивости предприятия, однако для разработки плана мероприятий необходимо определить, насколько тяжелая кризисная ситуация сложилась на предприятии.

Для выработки путей повышения финансовой устойчивости была проведена дополнительная оценка вероятности банкротства предприятия в краткосрочном периоде.

Далее приведен анализ вероятности банкротства предприятия с использованием методики Дюрана (таблица 25).

Таблица 25 – Анализ банкротства ООО «Автопредприятие»

Показатель	Значение показателя			Класс оценки платежеспособности предприятия
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	
Рентабельность совокупного капитала, %	-0,03	-0,04	-0,06	V класс
Коэффициент текущей ликвидности	0,17	0,13	0,16	V класс
Коэффициент финансовой независимости	- 1,78	- 4, 48	- 3,86	V класс
Коэффициент Дюрана	0	0	0	V класс

В результате проведенных расчетов, ООО «Автопредприятие» было отнесено к 5 классу платежеспособности на период 2016 – 2018 год. К данному

классу относят предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные.

ООО «Автопредприятие» – это финансово неустойчивое предприятие. Срок банкротства организации, на основе представленной методики, составляет до 1 года. Для исправления ситуации на предприятии необходимо срочно принять меры по стабилизации финансового положения, а также меры по финансовому оздоровлению и повышению финансовой устойчивости предприятия.

Для того чтобы оценить вероятность банкротства предприятия на основе практики принимаемой в законодательстве Российской Федерации, воспользуемся методикой описанной в федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно закону «О несостоятельности (банкротстве)», оценка финансового состояния предприятий и неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей:

- коэффициента текущей ликвидности;
- коэффициента обеспеченности собственными средствами;
- коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности.

Приведенная система индикаторов оценки угрозы банкротства предприятия может быть расширена с учетом особенностей его финансовой деятельности и целей диагностики.

Расчет коэффициентов представлен в таблице 26.

Таблица 26 – Анализ вероятности банкротства ООО «Автопредприятие»

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	Норма
Текущей ликвидности	0,17	0,13	0,16	> 2
Обеспеченности собственными оборотными средствами	-4,73	-6,89	-5,28	> 0,1
Восстановления платежеспособности	-1,00	-0,64	-0,56	> 1

На основе проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что ООО «Автопредприятие» имеет все признаки несостоятельности, и, при соответствующем рассмотрении, организацию можно будет считать банкротом.

Результаты проведенного анализа позволяют сделать вывод о том, что ко-

эффицент текущей ликвидности, а также коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствуют норме на протяжении всего анализируемого периода, это говорит о том, что на предприятии присутствуют признаки несостоятельности. При анализе возможности восстановления платежеспособности предприятия было выявлено, что такая вероятность на данном предприятии мала.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «АВТОПРЕДПРИЯТИЕ»

3.1 Обоснование необходимости мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»

По результатам проведенного анализа выявлено, что ООО «Автопредприятие» находится в кризисном положении. В настоящий момент, с юридической точки зрения, организация не является банкротом. Также, в организации не введена ни одна фаза процедуры банкротства, однако в любой момент любой из кредиторов может инициировать этот процесс, поэтому руководству предприятия следует незамедлительно принять меры по восстановлению платежеспособности предприятия, повышению его финансовой устойчивости и получению положительных финансовых результатов.

Для этого необходимо прибегнуть к методам антикризисного управления, а именно к разработке плана повышения финансовой устойчивости. Исходя из этого, при разработке мероприятий направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия – используем те, которые в максимально короткое время смогут привести к повышению финансовой устойчивости и снижению зависимости предприятия.

ООО «Автопредприятие» находится на грани банкротства, в данном случае комплекс мер по повышению финансовой устойчивости должен быть четко взаимосвязан с мероприятиями, направленными на снижение воздействия кризисной ситуации и повышение платежеспособности организации.

Основным инструментом действия в данной ситуации является выработка плана финансового оздоровления. Ключевым отличием плана финансового плана от обычного является то, что данный план не содержит предложения по реструктуризации бизнеса и смене основного вида деятельности.

В целях разработки плана финансового оздоровления и повышения финансовой устойчивости были выработаны следующие направления:

- 1) повышение финансовой устойчивости в краткосрочной перспекти-

ве;

2) восстановление финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

Для восстановления финансовой устойчивости в краткосрочном периоде необходимо принять меры по оптимизации структуры активов и пассивов предприятия, соотношения активов и обязательств.

Для восстановления финансовой устойчивости в долгосрочном периоде необходимо принять меры по оптимизации кадровой политики, изменению стратегии продаж и совершенствованию управления дебиторской задолженностью.

Разработаем схему проведения мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия.



Рисунок 3 – Схема мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия

Далее рассмотрим структуру предлагаемых мероприятий более детально.

3.2 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»

Первым этапом финансового оздоровления предприятия и повышения финансовой устойчивости предприятия является оптимизация структуры активов и пассивов. Для проведения данного этапа можно воспользоваться следующими методами:

1) Взыскание дебиторской задолженности. Не рассматривается как основной источник восстановления финансовой устойчивости предприятия. Тем не менее, с учетом использования в качестве наиболее целесообразного варианта финансового оздоровления – варианта продолжения деятельности в существующей форме, взыскание дебиторской задолженности будет использоваться в качестве сопутствующей меры по накоплению средств, необходимых для осуществления расходов по погашению кредиторской задолженности и других расходов должника.

Сумма дебиторской задолженности составляет 1 460 000 руб. При взыскании дебиторской задолженности, взыскать ее в полном объеме не представляется возможным, реальный объем, который возможно взыскать в краткосрочном периоде 80% или 1 168 000 рублей. Реальный объем подлежащей взысканию дебиторской задолженности, основан на оценке генерального директора. Сомнительная к взысканию дебиторская задолженность 20% от валового объема, в сумме 292 тысячи рублей, из них: предприятия «Мое такси» в размере 211 тысяч рублей (данная сумма не может быть взыскана в краткосрочном периоде, так как предприятие находится на стадии финансового оздоровления), и предприятия СК «НРГ» в сумме 81 тыс. рублей (данное предприятие не гасит дебиторскую задолженность в течение 5 лет).

2) Продажа части имущества организации, как вторая мера восстановления финансовой устойчивости в краткосрочной перспективе, может быть использована при продаже активов, использование которых нецелесообразно при осуществлении производственной деятельности.

Таблица 27 – Перечень активов подлежащих продаже

Наименование	Цена реализации, тыс. руб.
Здание склада пл. 45,7 м ²	500 тыс. руб.
Производственно-складские запасы	900 тыс. руб.

Имущество, предлагаемое к продаже, не входит в состав имущественного комплекса, предназначенного для осуществления производственной деятельности. Это небольшое отдельно стоящее здание, ранее применявшееся для хранения производственного инвентаря, однако в связи с сокращением производственно-складских запасов, надобность в его эксплуатации отпадает. Сокращение производственно-складских запасов более чем в 2 раза возможно в связи с тем, что большой объем запасов лежит на складе без надобности в их эксплуатации.

Далее, рассмотрим второй этап реализации плана финансового оздоровления предприятия и повышения финансовой устойчивости. Данный этап осуществляется в долгосрочном периоде:

Продолжение деятельности в существующем виде. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия свидетельствует о том, что предприятие переживает тяжелый кризис как по объективным, так и по субъективным причинам, а именно: низкий уровень менеджмента и маркетинга, бесхозяйственность и бесконтрольность, низкая производственная дисциплина. При этом ООО "Автопредприятие" осуществляет свою деятельность многие годы и зарекомендовало себя как добросовестная компания, качественно выполняющая свои услуги. Сотрудники компании обладают необходимыми навыками и опытом работы.

Реалистичный анализ финансово-экономического состояния предприятия позволяет сделать вывод о том, что состояние неплатежеспособности может быть преодолено в короткие сроки исключительно за счет увеличения объема предоставляемых услуг и повышения их качества, это не требует значительных инвестиций и дополнительных затрат.

Основными идеями, положенными в основу плана мероприятий по по-

вышению финансовой устойчивости в долгосрочном периоде, являются:

- создание условий для роста основной деятельности предприятия;
- снижение объемов дебиторской задолженности.

Создание условий для роста основной производственной деятельности предприятия будет достигаться за счет двух основных инструментов:

1) Изменения кадровой политики (оптимизация количества персонала, усиление ответственности работников и контроля над имуществом предприятия), что приведет к росту производительности труда и снижению издержек.

Изменение кадровой политики направлено в основном на оптимизацию трудовой нагрузки сотрудников, сокращение расходов на оплату труда и повышение производительности труда. На основании анализа предприятия, можно сделать вывод о том, что на предприятии слишком разнообразный штат сотрудников. Например, для выполнения функции по поиску и подбору, учету кадровых перемещений и организации рабочих мест используются четыре человека: менеджер по персоналу (2 ед.), инспектор по кадрам и инженер по охране труда, хотя анализируя опыт аналогичных предприятий, с данной работой могут справиться два менеджера по персоналу.

Функцию по работе с финансами предприятия выполняют бухгалтер и финансист, однако для обслуживания данного объема оборотов предприятия достаточно только бухгалтера.

Бригадир дублирует функции технического директора, так как они осуществляют руководство специалистами. Для того чтобы сократить управленческую нагрузку, в дальнейшем нужно перейти от посменной работы с использованием бригад к пятидневной работе с использованием плавающих выходных для специалистов.

Таким образом, мы сможем сократить штат компании на 5 человек. Реализация данного мероприятия не потребует привлечения дополнительных затрат к текущим затратам предприятия.

2) Изменение стратегии продаж (заключение договора на обслуживание автопарка юридических лиц). Данное мероприятие позволит повысить за-

грузку производственных мощностей и увеличить выручку предприятия.

В настоящее время компания привлекает своих клиентов исключительно за счет своей репутации, не используя методы активных продаж. Однако для того чтобы повысить устойчивость предприятия, необходимо изменить данную стратегию и использовать методы активных продаж. Для активного продвижения предлагаются услуги по обслуживанию и ремонту автомобилей автопарков юридических лиц. Для реализации данного мероприятия будет задействован непосредственно генеральный директор предприятия в рамках своих функциональных обязанностей, дополнительных затрат не потребуется.

Снижение объемов дебиторской задолженности в долгосрочной перспективе возможно посредством использования факторинга, как одного из самых эффективных инструментов управления дебиторской задолженностью.

Исходим из того, что факторинг – это разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, что связано с переуступкой клиентом-поставщиком факторинговой компании (фактор-фирме) неоплаченных платежных требований за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и, соответственно, права получения платежа по ним. В условиях свободного рынка вопросы передачи лиц в обязательствах и уступки прав требования имеют большое значение.

Финансирование под уступку денежного требования, именуемое также факторингом, предлагается к внедрению в ООО «Автопредприятие». Целесообразность и эффективность применения данного договора, в условиях рыночных отношений оказания услуг сервиса и обслуживания автомобилей в городе Благовещенске, определяем возможностью повышения рентабельности коммерческих операций. Банки, другие кредитные организации и специализированные организации, выкупающие денежные требования (финансовые агенты), расширяют спектр услуг, предоставляемых факторингом, добиваются дополнительного дохода. Компания, продающая денежные требования, ставит перед собой задачу ускорения оборота своих средств за счет получения досрочной оплаты за

оказанные услуги. Отдельные факторинговые операции, известные отечественным коммерческим банкам еще до перестройки, регулируются основным законодательным документом Гражданского кодекса РФ (ГК РФ).

В данном проекте исследуем предпринимательские отношения, участник которых, приобретая денежное требование к другому лицу, не дожидаясь его исполнения, уступает данное требование банку или иной коммерческой организации (фактору) в обмен на получение займа или кредита. Подразумеваем, что фактор оплачивает такое требование кредитору не в полной сумме или предоставляет ему кредит, рассматривая данное требование как способ полного или частичного обеспечения его своевременного возврата. При этом учитывается и необходимость вознаграждения фактору.

Поставщик услуг юридическим и физическим лицам, а именно ООО «Автопредприятие», участвуя в факторинговой операции, имеет возможность ускорить получение денег на свой счет и без задержки рассчитаться с поставщиками, персоналом и прочими кредиторами, что способствует ускорению расчетов и сокращению просроченности дебиторско-кредиторской задолженности.

Банк-фактор выполняет по отношению к своему клиенту следующие функции:

- ведение соответствующих бухгалтерских операций;
- контроль над предоставленным коммерческим кредитом, включая получение платежей;
- защита от кредитных рисков (в случае применения факторинга «без регресса на клиента»);
- финансирование текущей деятельности клиента.

Рекомендуется связать факторинговое обслуживание со следующими дополнительными доходами и выгодами:

- 1) Получение дополнительной прибыли за счет возможности увеличить объем производства и продаж, получив от фактора необходимые для этого оборотные средства.
- 2) Экономия на неоправданных затратах, связанных с получением

банковского кредита. В отличие от банковского кредитования при разрабатываемом факторинговом обслуживании, получая финансирование своих продаж, предприятие перестает нести следующие расходы:

- проценты за пользование кредитом;
- расходы по оформлению кредита, включающие регистрацию и страхование залога, оплату рабочего времени сотрудников на оформление и подготовку документов для кредитного отдела, уведомления налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет;
- расходы, связанные с непредвиденным ростом процентных ставок в стране;
- расходы на экстренную мобилизацию денежных средств при наступлении срока погашения кредита или выплаты процентов, включая упущенные выгоды, связанные с выводом этих средств из оборота.

3) Экономия за счет появления возможности закупить товар у своих поставщиков по более низким ценам. Такая возможность появляется за счет того, что клиент управления факторинга, получая значительную часть от суммы поставки в день поставки, и, теряя тем самым зависимость от соблюдения своими дебиторами платежной дисциплины, может пойти на сокращение срока отсрочки платежа при закупках товаров и потребовать от своих поставщиков лучших ценовых условий накупаемый товар. Кроме того, он получает гарантию защиты от штрафных санкций со стороны кредиторов при несвоевременном расчете с ними, вызванном кассовым разрывом.

4) Защита от потерь при неоплате или несвоевременной оплате дебиторами за поставленный им товар.

5) Защита от упущенной выгоды от потери клиентов за счет невозможности при дефиците оборотных средств предоставлять покупателям конкурентные отсрочки платежа и поддерживать достаточный ассортимент товаров на складе.

6) Защита от потерь, связанных с отсутствием или недостаточностью непредвзятого контроля над продажами и платежами.

Рассмотрим, какие дополнительные расходы несет предприятие, встав на

факторинговое обслуживание:

- 1) оплата факторинговой комиссии;
- 2) оплата дополнительного рабочего времени курьера на подвоз документов в банк;
- 3) оплата дополнительного рабочего времени сотрудников бухгалтерии на выполнение связанных с факторинговым обслуживанием проводок.

В соответствии с общепринятой международной практикой в структуре вознаграждения за оказание факторинговых услуг выделим следующие три основных компонента:

- фиксированный сбор за обработку документов;
- фиксированный процент от оборота поставщика.

Большая часть этой комиссии представляет собой оплату оказываемых фактором услуг, а именно:

- контроль над своевременной выплатой финансирования;
- контроль над своевременной оплатой товаров дебиторами;
- работа с дебиторами при задержках платежей;
- учет текущего состояния дебиторской задолженности и предоставление поставщику соответствующих отчетов.

Кроме того, эта часть комиссии включает в себя премию за принятые на себя фактором риски:

- риск несвоевременной оплаты поставок (ликвидный риск);
- риск неплатежеспособности дебиторов (кредитный риск);
- риск резкого изменения стоимости кредитных ресурсов (процентный риск).

Как правило, эта часть факторинговой комиссии зависит от количества покупателей, оборота, частоты поставок, особенностей товарного рынка и находится в пределах от 0,5 до 5 % от оборота.

Таким образом, для того, чтобы оценить эффективность факторинговых сделок, организации рекомендуется не только оценивать свою дебиторскую за-

долженность и ее изменения, но и соотносить дополнительные доходы с расходами от использования факторинга в своей деятельности.

Методику оценки факторинга предлагаем на основе использования высвобождаемых денежных средств. При использовании факторинга компания фактор приобретает права требования компании покупателя и выплачивает денежные средства за приобретенные покупателем услуги, в определенном размере. Эти денежные средства ООО «Автопредприятие» рекомендуем использовать вновь и, при определенном уровне рентабельности оборотного капитала, получить экономический эффект.

Для проведения оценки целесообразно воспользоваться предложениями двух компаний, предлагающих факторинговые услуги – это ОАО «ПромСвязьБанк» (далее – «ПСБ») и «Национальная факторинговая компания» (далее – «НФК»).

ОАО «ПромСвязьБанк» предлагает предоставление услуг факторинга при следующих условиях:

- 1) комиссия за факторинговое финансирование – 20 % годовых (0,055 % в день);
- 2) комиссия за факторинговое обслуживание – 0,4 % от суммы накладной.

«Национальная факторинговая компания» предлагает предоставление услуг при условиях:

- 1) комиссия за факторинговое финансирование – 0,061 % в день от суммы финансирования;
- 2) комиссия за факторинговое обслуживание (управление дебиторской задолженностью) – 0,5 % от суммы поставки;

В таблице 28 указана обобщенная информация по разработанным мероприятиям в плане по повышению финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 28 – Мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия

Мероприятие	Действие	Получаемый эффект
Мероприятия, повышающие финансовую устойчивость в краткосрочной перспективе		
Взыскание дебиторской задолженности	Принятие мер по немедленному исполнению обязательств в пользу ООО «Автопредприятие» с использованием писем, досудебных претензий, а также судебных разбирательств	Данные мероприятия позволят повысить ликвидность активов, посредством получения денежных средств от дебиторов, что позволит погасить часть обязательств и сократить объем кредиторской задолженности, тем самым повысив финансовую устойчивость
Реализация части имущества	Принятие мер по реализации неиспользуемого имущества: бытового корпуса площадью 47,5 кв.м., а также реализации излишков производственно-складских запасов предприятия	
Мероприятия, повышающие финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе		
Оптимизация кадровой политики	Подбор более квалифицированного руководящего персонала, сокращение должностей административно-управленческого персонала: финансист, инспектор по кадровому делопроизводству, инженер по охране труда, бригадир	Данное мероприятие способствует оптимизации численного состава персонала предприятия, сокращению расходов на оплату труда и повышение производительности труда
Изменение стратегии продаж	Реализация мероприятий/проведение переговоров на заключение долгосрочных договоров на обслуживание автотранспортного парка юридических лиц	Данное мероприятие позволит стабилизировать и повысить объем оказываемых услуг, тем самым повысив выручку предприятия
Снижение уровня дебиторской задолженности в долгосрочной перспективе	Использование услуг факторинговых компаний в целях управления дебиторской задолженностью	Повышение эффективности использования активов, повышение абсолютной ликвидности предприятия, рост уровня финансовой устойчивости

Реализация указанных мер позволит активизировать хозяйственную деятельность предприятия, увеличить размер собственных оборотных и внеоборотных активов, создать более привлекательный в рыночном отношении производственно-хозяйственный комплекс, повысить его рыночную стоимость и, в конечном итоге, подготовить условия для наиболее полного удовлетворения

требований кредиторов.

3.3 Оценка экономического эффекта от предложенных мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие»

Для оценки эффективности реализации мероприятий по повышению финансовой устойчивости, необходимо рассчитать экономические эффекты от реализации каждого из мероприятий, а также совокупный эффект и его влияние на финансовую устойчивость предприятия в прогнозном периоде.

Первым этапом реализации проекта по повышению финансовой устойчивости является повышение финансовой устойчивости в краткосрочном периоде, на данном этапе будет реализовано два мероприятия:

1) Взыскание дебиторской задолженности предприятия. Дебиторская задолженность предприятия на конец 2018 года составляет 1460 тыс. рублей, взыскание данного объема в краткосрочном периоде не является возможным, по данной причине возьмем в учет перспективно возможное взыскание дебиторской задолженности в размере 80 % от ее объема, то есть 1 168 тысяч рублей.

2) Реализация части имущества предприятия. Под данное мероприятие попадает реализация бытового корпуса предприятия, ранее использованного для хранения производственно-складских запасов, площадь бытового корпуса 47,5 кв. м. По результатам оценки, бытовой корпус оценен в 550 тысяч рублей, однако в целях его реализации в краткосрочной перспективе стоимость была снижена до 500 тысяч рублей.

Также, под реализацию попадают излишки производственно-складских запасов предприятия, стоимость запасов, подлежащих реализации составляет 900 тысяч рублей, в связи с тем, что это высоколиквидные востребованные запасные части, и их стоимость значительно выросла с момента их приобретения, то возможна их быстрая реализация по учетной стоимости – 900 тысяч рублей.

Вторым этапом плана по повышению финансовой устойчивости предприятия, является повышение финансовой устойчивости предприятия в долгосрочной перспективе. В целях оценки эффективности данного этапа, произведем

расчет экономического эффекта от реализации каждого мероприятия данного этапа.

1) Оптимизация кадровой политики. Данное мероприятие включает в себя несколько действий: замена руководящего персонала – технического директора и главного бухгалтера, данное действие производится с целью повышения эффективности управления, за счет использования квалифицированного персонала. Второе действие – это сокращение должностей: финансист (его функции будут возложены на бухгалтера), инспектор по кадровому делопроизводству и инженер по охране труда (функционал данных сотрудников, с учетом размера фирмы смогут выполнять два специалиста по персоналу), бригадир (данная должность будет сокращена в связи с отменой бригадного построения работ, и введение посменной работы членов производственного коллектива с плавающим графиком, контроль за работой коллектива будет возложен на технического директора).

Расчет экономического эффекта от данного мероприятия представлен в таблице 29.

Таблица 29 – Расчет экономического эффекта от оптимизации кадровой политики

Должность	Количество сотрудников	Затраты, руб./мес.	Затраты, руб./год	Экономия на затратах, руб./год
Финансист	1	35 000	420 000	420 000
Инспектор по кадрам	1	20 000	240 000	240 000
Инженер по охране труда	1	25 000	300 000	300 000
Бригадир	2	30 000	360 000	720 000
Затраты на взносы во внебюджетные фонды	-	33 220	398 640	398 640
Итого	-	143 220	1 718 640	2 078 640

Экономический эффект от реализации мероприятия по оптимизации кадровой политики – это экономия фонда оплаты труда в сумме 2 078 640 руб. в

год, что сможет значительно повысить эффективность работы предприятия.

2) Изменение стратегии продаж. В данном мероприятии, предполагается использование активных продаж, в отличие от предшествующих периодов, когда использовалось пассивное обслуживание клиентов (клиент обратился, его обслужили). Предлагается разработать коммерческое предложение и проводить работу по заключению договоров на сотрудничество с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

В настоящий момент планируется проект договоров на обслуживание автопарка предприятий: такси «Премьер», служб доставки «Додо Пицца», Пицца «Транзит», строительными компаниями СК «Атлант», УП «Березовский» и др.

Заключение данных договоров позволит повысить выручку предприятия, при сохранении того же объема пассивного клиентопотока, рост выручки по оценкам экспертов (были опрошены технический директор и генеральный директор) составит 60% от выручки 2018 года. То есть прогнозный объем выручки на 2019 год составит 43 740 тысяч рублей.

3) Снижение уровня дебиторской задолженности в долгосрочной перспективе.

Эффект от использования факторинга представлен в таблице 30.

Таблица 30 – Эффект от использования факторинга для ООО «Автопредприятие»

Наименование показателя	ОАО «ПСБ»	«НФК»
Средний размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	1460,0	1460,0
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	20,0	20,0
Рентабельность оборотных активов, %	12,3	12,3
Прибыль без использования факторинга, тыс. руб.	3848,0	3848,0
Сумма высвобождаемых средств, тыс. руб.	1168,0	1168,0
Затраты на использование факторинга, тыс. руб.	42,0	46,7
Прибыль при использовании факторинга, тыс. руб.	3949,6	3944,9
Чистый экономический эффект, тыс. руб.	101,6	96,9

Итак, при использовании альтернативной методики получаемый эконо-

мический эффект в размере 101,6 тыс. руб. при использовании в качестве компании-фактора ОАО «ПСБ» и в размере 96,9 тыс. руб. при использовании услуг «НФК».

Но считается, что эта методика не совсем полно охватывает все факторы извлечения полезного эффекта от применения факторинга. В связи с этим рассмотрим методику, при которой учитывается фактор времени, а также эффект от снижения объема дебиторской задолженности, сложившейся на 1 января 2019 г.

Для оценки эффективности воспользуемся данными о стоимости услуг компании-факторов приведенных выше. Расчет эффективности факторинговых операций для ООО «Автопредприятие» представлен в таблице 31.

Таблица 31 – Расчет эффективности факторинговых операций на 2019 г.

Условия	Показатели	Значения показателей при альтернативных вариантах	
		ОАО «ПСБ»	«НФК»
Без использования факторинга	Отгружены товары покупателю	43737,6	43737,6
	Произведена частичная оплата товаров	4373,76	4373,76
	Потери от инфляции (при уровне 0,017 % в день)	133,83706	133,837056
	Остаток задолженности покупателя	39363,84	39363,84
	Потери от переплаты за товары (так как нет возможности приобрести по факту, по предоплате, оптом) – 1,5 % от оборотных средств	49,095	49,095
	Отсутствие возможности инвестировать деньги в покупку новых товаров (стоимость кредита при 15 % годовых)	323,53841	323,538411
	Общая сумма потерь	506,47047	506,470467
С использованием факторинга	Отгружены товары покупателю	43737,6	43737,6
	Получено 90 % суммы оплаты от банка	39363,84	39363,84
	Остаток задолженности	4373,76	4373,76
	Потери от инфляции (при уровне 0,017 % в месяц)	14,870784	14,870784
	Оплата услуг банка	42,0	46,7
	Общая сумма расходов и потерь	56,9	61,6
Экономический эффект при условии использования факторинга		449,6	444,9

Таким образом, при использовании услуг ОАО «ПСБ», выгода для ООО

«Автопредприятие» составляет 449,6 тыс. руб., а при использовании услуг «НФК» – 444,9 тыс. руб. по сравнению с использованием кредита.

Оценку экономической эффективности применения факторинга в компании ООО «Автопредприятие» проведем на основе анализа влияния факторинга на дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность на начало периода составляет 1 460 тыс. руб., выше расписано, что факторинговой компании передается 90 % дебиторской задолженности, то есть ДЗ после мероприятия равна $1\,460 \cdot (1 - 0,9) = 146$ тыс. руб.

Выручка предприятия от проведения мероприятий составит 43 740 тыс. руб.

$$\text{Оборачиваемость ДЗ} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ДЗ}}; \quad (1)$$

Оборачиваемость ДЗ до мероприятий = 18,25;

Оборачиваемость ДЗ после мероприятий = $\frac{43740}{146} = 300$;

Оборачиваемость ДЗ в днях = $\frac{360}{\text{Коэффициент обор. ДЗ}}$;

Оборачиваемость ДЗ в днях до мероприятия = 20 дней;

Оборачиваемость ДЗ в днях после мероприятия = 1 день.

Таблица 32 – Влияние применения факторинга на дебиторскую задолженность

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное отклонение
	2018 г. (факт)	2019 г. (план)	
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1460	146	-1314
Выручка от реализации, тыс. руб.	27336	43740	16404
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	18,7	299,6	280,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни	19,5	1,2	-18,3

Анализ данных показывает, что в случае если уровень выручки от продажи товаров вырастет в 2019 году, в соответствии с мероприятием по оптимиза-

ции стратегии продаж, до 43 740 тыс. руб., то оборачиваемость дебиторской задолженности повысится на 281 оборот и срок расчетов с дебиторами снизится на 18 дней.

Это приведет к вовлечению в оборот дополнительных денежных средств. Определим вовлечение денежных средств в оборот за счет снижения дебиторской задолженности. Для этого определим однодневную выручку: $\frac{43740}{365} = 119,8$ тыс. руб.

Срок расчетов с дебиторами сократится на 18 дней, тогда вовлечение денежных средств в оборот составит 2 190,1 тыс. руб. Данная сумма позволит сократить уровень кредиторской задолженности.

Далее проведем расчет влияния данных мероприятий на повышение финансовой устойчивости предприятия, для начала спрогнозируем плановый отчет о финансовых результатах за 2019 год.

Таблица 33 – Прогнозный отчет о финансовых результатах на 2019 год по сравнению с данными 2018 года

Показатель	2018 г.	2019 г.	2019/ 2018	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	27336	43740	16404	60
Себестоимость, тыс. руб.	23269	30584	7315	31
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	4067	13156	9089	223
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	4067	13156	9089	223
Сальдо прочих доходов и расходов, тыс. руб.	-23	-23	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	4044	13133	9089	225
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	3848	10507	6659	173

Как мы видим, после реализации программы мероприятий возможно увеличение прибыли предприятия на 6,6 млн. рублей, что говорит о высокой эффективности данных мероприятий.

Далее составим прогнозный баланс предприятия после реализации краткосрочных мероприятий и после реализации долгосрочных мероприятий.

Таблица 34 – Прогнозный баланс ООО «Автопредприятие» на 2019 год в сравнении с данными 2018 года

Показатель	Значение на 31 декабря, тыс. руб.		
	2018 г.	2019 г. (после МКП)	2019 г.
Раздел I. Внеоборотные активы, в т.ч.	952	452	452
- нематериальные активы	-	-	-
- основные средства	952	452	452
- прочие статьи раздела I	-	-	-
Раздел II. Оборотные активы, в т.ч.	3273	1205	1059
- запасы	1798	898	898
- дебиторская задолженность	1460	292	146
- финансовые вложения	-	-	-
- денежные средства	15	15	15
- прочие статьи раздела II	-	-	-
БАЛАНС	4225	1657	1511
Раздел III. Собственный капитал, в т.ч.	-16325	-16325	-5818
- уставный капитал	10	10	10
- нераспределенная прибыль	-16335	-16335	-5828
- прочие статьи раздела III	-	-	-
Раздел IV. Долгосрочные пассивы	-	-	-
Раздел V. Краткосрочные пассивы, в т.ч.	20550	17982	7329
- краткосрочные кредиты и займы	-	-	-
- кредиторская задолженность	20550	17982	7329
- прочие статьи раздела V	-	-	-
БАЛАНС	4225	1657	1511

После реализации мероприятий в краткосрочной перспективе мы смогли снизить уровень кредиторской задолженности на 2,5 млн. рублей, что способствует снижению зависимости предприятия. А после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе отмечен рост собственного капитала на 10,5 млн. руб., и сокращение кредиторской задолженности на эту же сумму. Для более тщательного анализа влияния мероприятий на финансовую устойчивость проведем оценку финансовой устойчивости предприятия после реализации мероприятий (таблица 35).

Таблица 35 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО "Автопредприятие"

Показатель	2018 г.	2019 г. по- сле МКП	2019 г.
Коэффициент автономии, норм. знач. > 0,5	-3,86	-9,85	-2,85
Коэффициент финансового левериджа (финансового рычага), норм. знач. < 1,5	-1,26	-1,10	-1,20
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, норм. знач. > 0,1	-5,28	-13,92	-5,92
Коэффициент покрытия инвестиций, норм. знач. > 0,75	-3,86	-9,85	-2,85
Коэффициент маневренности собственного капитала, норм. знач. > 0,5	1,06	1,03	1,08
Коэффициент мобильности имущества, норм. знач. > 0,1	0,77	0,73	0,70
Коэффициент мобильности оборотных средств, норм. знач. > 0,2	0,00	0,01	0,01
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, норм. знач. > 0,5	-9,61	-18,68	-6,98

В ходе анализа рассчитанных в таблице данных, получен ряд выводов:

Коэффициент автономии, характеризующий степень финансовой зависимости организации, в 2018 г. составлял -3,86 (меньше нормативного значения). После реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в краткосрочном периоде коэффициент автономии составил -9,85 все также ниже минимального порога, однако ввиду отрицательных значений показателя собственного капитала и снижения валюты баланса, динамика данного показателя не является информативной. В 2019 г. в сравнении с 2018 г. значение указанного коэффициента повысилось, что оценивается как позитивная тенденция.

Коэффициент финансового левериджа, отражающий соотношение заемного и собственного капитала, в 2018 г. принял значение -1,26 (ниже максимального значения). После реализации мероприятий по повышению финансовой устойчивости в краткосрочном периоде данный коэффициент принял значение -1,10 (ниже максимального значения), а в 2019 г. снова составлял -1,26 (ниже максимального значения). Необходимо обратить внимание на тот факт, что полученное значение указанного показателя достаточно низкое. Можно сделать вывод о том, что организация в недостаточной степени использует за-

емные источники, то есть не применяет финансовый рычаг для роста рентабельности собственного капитала.

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами, позволяющий оценить степень покрытия оборотных средств после финансирования внеоборотных активов в 2018 г. составлял -5,28 (меньше нормативного значения), после реализации мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия в краткосрочном периоде составлял -13,92 (меньше нормативного значения), а в 2019 г. составлял -5,92 (меньше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение меньше нормативного, то есть организация не обладает достаточной величиной собственных средств для финансирования оборотных активов.

Величина показателя покрытия инвестиций, который отражает вероятность финансовой стабильности хозяйствующего субъекта в расчете на долгосрочный период, в 2018 г. составляла -3,86 (меньше нормативного значения), после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости в краткосрочном периоде, составляла -9,85 (меньше нормативного значения), а в 2019 г. составляла -2,85 (меньше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде данный показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация в долгосрочном периоде финансово нестабильна.

Коэффициент маневренности собственного капитала, дающий возможность оценить, какая величина чистого оборотного капитала приходится на один рубль собственных средств, в 2018 г. составлял 1,06 (больше нормативного значения), после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия в краткосрочном периоде, составлял 1,03 (больше нормативного значения), в 2019 г. составлял 1,08 (больше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение больше нормативного, то есть организация обладает достаточной величиной собственных средств.

Коэффициент мобильности имущества, отражающий удельный вес мо-

бильного имущества в общей совокупности активов, в 2018 г. составил 0,77 (больше нормативного значения), после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия в краткосрочном периоде, составлял 0,73 (больше нормативного значения), в 2019 г. составил 0,70 (больше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде данный коэффициент принимал значение больше нормативного, то есть организация обладает достаточным количеством оборотных средств.

Показатель мобильности оборотных средств, отражающий удельный вес наиболее ликвидных активов в совокупности оборотных активов, в 2018 г. составлял 0 (меньше нормативного значения), после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия в краткосрочном периоде, составлял 0,01 (меньше нормативного значения), в 2019 г. составлял 0,01 (меньше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде рассматриваемый показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация обладает недостаточным количеством наиболее ликвидных оборотных активов.

Показатель обеспеченности запасов собственными оборотными средствами в 2018 г. составил -9,61 (меньше нормативного значения), после реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия в краткосрочном периоде, составлял -18,68 (меньше нормативного значения), в 2019 г. составил -6,98 (меньше нормативного значения). В последнем анализируемом периоде показатель принимал значение меньше нормативного, то есть организация обладает недостаточным количеством оборотных средств для финансирования запасов. В целом за анализируемый период указанный показатель отрицательный.

Таким образом, проанализировав показатели финансовой устойчивости и их динамику за период можно сделать вывод о том, что данные показатели говорят об отсутствии изменений в финансовой устойчивости. Однако это нельзя интерпретировать однозначно, так как в прогнозируемом периоде собственный капитал организации принимал отрицательные значения по причине ранее

накопленного нераспределенного убытка. В результате реализации мероприятий по повышению финансовой устойчивости, мы смогли добиться повышения показателя автономности предприятия, это является основным результатом данного плана мероприятий.

Также, проанализировав динамику структуры активов и пассивов предприятия, можно сделать вывод о повышении финансовой устойчивости предприятия, при сохранении данного темпа изменения показателя нормативного уровня финансовой устойчивости будут достигнуты уже в 2020 году. Для этого прогнозируем объем выручки предприятия с учетом сложившихся тенденций (таблица 36).

Таблица 36 – Прогноз прибыли предприятия на 2020 год

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Выручка, тыс. руб.	27336	43740	48991
Себестоимость, тыс. руб.	23269	30584	34256
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	4067	13156	14736
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	4067	13156	14736
Сальдо прочих доходов и расходов, тыс. руб.	-23	-23	-23
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	4044	13133	14736
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	3848	10507	11788

Прогнозный объем прибыли на 2020 год составит 11 788 тысяч рублей, что позволит добиться положительного значения сумм собственного капитала в размере 5 970 тыс. рублей, при этом уровень кредиторской задолженности снизится до 1 359 тыс. руб. Тогда уровень финансовой независимости предприятия составит 80 %, что говорит о полной самостоятельности предприятия.

По экономической эффективности и целесообразности разработанных мероприятий можно сказать, что они являются достаточно эффективными. Прирост чистой прибыли составил 6,6 млн. рублей или 150 %. Также можно говорить о взятом курсе на выход из кризиса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных финансово-экономических обстоятельствах деятельность каждого предприятия представляется объектом внимания обширного диапазона участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах её работы. Для того чтобы разработать планы на перспективу при текущей экономической ситуации в стране, управленческому персоналу необходимо обладать способностью оценивать платежеспособность, финансовую устойчивость и в целом финансовое состояние предприятия в современных условиях.

Проблема устойчивости функционирования и развития любой организации многоаспектна и в научном плане связана с решением методологических и методических вопросов, касающихся определения ее сущности в процессе индивидуального воспроизводства.

Финансовая устойчивость характеризует структуру капитала предприятия (соотношение собственного и заемного капиталов), темпы его накопления в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, отражает зависимость от внешних инвесторов.

Основным видом экономической деятельности рассматриваемой в работе организации является "Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств". ООО "Автопредприятие" представляет собой автосервис.

В ходе анализа данных было выявлено, что наибольшей ликвидностью предприятие обладало в 2014 г., а наименьшей в 2017 г. В 2018 г. было отмечено небольшое улучшение ситуации, однако показатели остались ниже нормы.

Наибольшее негативное влияние и угрозу для деятельности организации представляют экономические и политические факторы, ввиду отрицательной оценки по ним. Самое положительное влияние оказывают технологические факторы, которые представляют возможности для предприятия, влекущие за собой повышение прибыли.

По результатам анализа внутреннего окружения предприятия, можно сделать вывод о том, что на предприятии хорошо организованы основные бизнес

процессы – процессы, направленные на непосредственное оказание услуг и обслуживание клиентов. Однако на предприятии средне или даже плохо организованы вспомогательные и обслуживающие бизнес-процессы – это маркетинг, в том числе основная его функция – продажи, это финансы и система управления ими, это стратегическое управление.

В совокупности, это дает нам предприятие хорошо и качественно оказывающее услуги по техническому обслуживанию и ремонту, но не имеющее возможность грамотно организовать и продвинуть данные услуги.

ООО «Автопредприятие» имеет все признаки несостоятельности, и, при соответствующем рассмотрении, организацию можно будет считать банкротом. При анализе возможности восстановления платежеспособности предприятия было выявлено, что такая вероятность на данном предприятии мала.

Руководству предприятия следует незамедлительно принять меры по восстановлению платежеспособности предприятия, повышению его финансовой устойчивости и получению положительных финансовых результатов.

Для этого необходимо прибегнуть к методам антикризисного управления, а именно к разработке плана повышения финансовой устойчивости.

Были разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости ООО «Автопредприятие» в двух направлениях:

1) Повышение финансовой устойчивости в краткосрочном периоде, за счет:

- взыскания дебиторской задолженности;
- реализации части имущества: объекта основных средств и запасов.

2) Повышение финансовой устойчивости в долгосрочном периоде, за счет:

- оптимизации кадровой политики;
- изменения стратегии продаж;
- применения факторинга при управлении дебиторской задолженностью.

Прогнозный объем прибыли на 2020 год составит 11 788 тыс. руб., что

позволит добиться положительного значения сумм собственного капитала в размере 5 970 тыс. руб., при этом уровень кредиторской задолженности снизится до 1 359 тыс. руб. Тогда уровень финансовой независимости предприятия составит 80 %, что говорит о полной самостоятельности предприятия.

По экономической эффективности и целесообразности разработанных мероприятий можно сказать, что они являются достаточно эффективными, прирост чистой прибыли составит 6,6 млн. рублей или 150 %. Также можно говорить о взятом курсе на выход из кризиса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, Ф.В. Бухгалтерская отчетность, как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия // Вестник Тамбовского университета. Гуманитарные науки. – 2015. – №4 (144). С. 51.
- 2 Абрютин М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб.-практ. пос. М.: Дело и сервис, 2015. С. 256.
- 3 Адамайтис, Л. А. Типы финансовой устойчивости: методический аспект. Статья // [Электронный ресурс]. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_29823803_69152810.pdf (дата обращения: 10.04.19).
- 4 Артюхова А.В., Литвин А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. – 2015. – №11. С. 744-747.
- 5 Ахтырская, Е.Ю. Анализ финансовой устойчивости // Научный журнал «Дискурс». – 2017. – № 4 (6). С. 66-69.
- 6 Белова, Е.Л. Управление финансовой устойчивостью организации // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. – 2015. – № 4. С. 115.
- 7 Бердникова, Л.Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы / Л.Ф. Бердникова, С.П. Альдебенева // Молодой ученый. – 2016. – № 1. С. 330–338.
- 8 Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия. М.: Эльга, Ника – Центр, 2014. С. 74.
- 9 Быкова, Н. Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. — 2016. — №29. С. 369-372.
- 10 Владимирова Т. А., Соколова Т. В. Финансовая устойчивость организации: сущность, содержание, подходы к оценке // Сибирская финансовая школа. – 2017. С. 44-47.

- 11 Власов, А.В. Концепция управления денежными потоками в системе финансового менеджмента организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2015. – № 4. С. 32-37.
- 12 Горбачев, А. С. Теоретические аспекты финансовой устойчивости как ключевого критерия финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2017. – №20. С. 243-245.
- 13 Гутковская Е. А., Колесник Н. Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации и мероприятия по ее повышению // Вестник Самарского государственного университета. 2015. №2 (124). С. 35-46.
- 14 Донцова Л. В., Никифорова Н. А., Анализ финансовой отчетности. Учебник. – М.: Дело и Сервис, 2017. С. 368.
- 15 Елецких, С. Я. Анализ теоретических подходов к трактовке сущности понятия «Финансовая устойчивость предприятия». Статья // [Электронный ресурс]. URL: [https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-teoreticheskikh-podhodov-k-traktovke-suschnosti-ponyatiya-finansovaya-ustoychivost-predpriyatiya](https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-teoreticheskikh-podhodov-k-traktovke-suschnosti-ponyatiya-«Finansovaya-ustoychivost-predpriyatiya») (дата обращения: 25.03.19).
- 16 Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей. Учебное пособие [Электронный ресурс]. URL: <http://books.google.ru/books> (дата обращения: 23.03.19).
- 17 Жминько Н.С., Сафонов И.С. Теоретические и методологические вопросы анализа финансового состояния // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. – 2014. – № 97. С. 1098-1110.
- 18 Журавлёва, Т.А. Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – М.: ВАК, 2014. С. 116-118.
- 19 Иванов, Р. В. Повышение финансовой устойчивости предприятия // Закономерности и тенденции инновационного развития общества. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 101-105.
- 20 Игнатьева, Е. В. Методика анализа финансового состояния пред-

приятия // Молодой ученый. — 2015. – №5. С. 272-275.

21 Исхакова З. Р., Маймур Т. Д. Современные подходы к анализу финансового состояния организации // Молодой ученый. – 2016. – №1. С. 371-375.

22 Кереева, А. Р. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2016. – №2. С. 509-512.

23 Киселева, Ю. А. Методы анализа финансовой устойчивости предприятия. Статья // Экономика, управление и инвестиции – 2016 – №2 (14). С. 6.

24 Клевцов, С.М. Методы анализа финансового состояния и принятие управленческих решений на предприятии / С.М. Клевцов, А.С. Тевяшова // Научный журнал «Дискурс». – 2017. – 1 (3). С. 242-254.

25 Кожевникова, Г.Г. Сущность и назначение анализа финансового состояния предприятия в современных условиях хозяйствования // Таврический научный обозреватель. – 2016. - № 1. С. 56

26 Колмаков В.В., Коровин С.Ю. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 5 (48). С. 67-73.

27 Костяная, В. И. Влияние внутренних и внешних факторов на финансовую устойчивость коммерческой организации и их классификация. Статья // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/vliyanie-vnutrennih-i-vneshnih-faktorov-na-finansovuyu-ustoychivost-kommercheskoy-organizatsii-i-ih-klassifikatsiya> (дата обращения: 23.03.19).

28 Кравченко, А. И. Анализ устойчивости финансового состояния предприятия с учетом воздействия внешних и внутренних факторов. Статья // Экономическая наука и практика: материалы V Междунар. науч. конф. – Чита: Издательство Молодой ученый, 2017. С. 57-58.

29 Крылов Э. И., Власова В. М. Анализ финансовых результатов предприятия: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017. С. 150-154.

30 Кузьмина Е.С., Воликов О.А. Бухгалтерский баланс как информационная база анализа финансового состояния предприятия и оценка вероятно-

сти его банкротства // Молодой ученый. – 2016. – №6. С. 467-469.

31 Курлеев, В. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение. Статья // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-suschnost-znachenie> (дата обращения: 21.03.2019).

32 Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия: Учебное пособие. – М.: Экзамен, 2016. С. 160.

33 Мамедов Т.М., Гирник В.А. Разработка финансовой стратегии предприятия с учетом факторов внутренней и внешней среды. Статья // [Электронный ресурс]. URL: <http://arbir.ru/miscellany> (дата обращения: 23.03.19).

34 Пирожкова, Н. В. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2016. – №24. С. 211-213.

35 Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой устойчивости: Учебное пособие. – М.: 2016. С. 232.

36 Пономаренко, М. А. Отождествление и разделение понятий «анализ финансового состояния предприятия» и «оценка финансового состояния предприятия». Статья // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. – Уфа, 2015. С. 3-5.

37 Рожнева, А. С. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами. // Закономерности и тенденции инновационного развития общества. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 230-233.

38 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пос. Спб.: Новое знание. – 2016. С. 704.

39 Сенин, А.С. Сущность и методология финансового анализа предприятия // Экономика и социум: современные модели развития. - 2015. - № 8. С. 138-151.

40 Тихонова, О. И. Методы оценки финансовой устойчивости. Статья // [Электронный ресурс]. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_29290218_94141213.pdf (дата обращения:

10.04.19).

41 Уолш, К. Ключевые показатели менеджмента: Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании: Пер. с англ. – 2-е изд. – М.: Дело, 2015. С. 142.

42 Файзуллина, А.А. Исследование подходов комплексной оценки финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2016. – № 1. С. 537-540.

43 Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об обществах с ограниченной ответственностью".

44 Фомин, В.П., Татаровский, Ю.А. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 6. С. 30-38.

45 Фомичев, А.Н. Стратегический менеджмент: Учебник для вузов / А.Н. Фомичев. - М.: Дашков и К, 2016. - 468 с.

46 Харсеева, А. В. Подходы к изучению финансового состояния предприятия Статья // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/podhody-k-izucheniyu-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya> (дата обращения: 10.04.19).

47 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. С. 208.

48 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 2014. С. 21.

49 Шинкарева Л.И., Садочков М.Е. Финансовое состояние предприятия и методы его оценки // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2015. – № 4-1. С. 291-296.

50 Шишкин, А.В. Теоретический анализ финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов // Известия УрГЭУ. – 2016. – № 2 (64). С. 58-67.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность и отчет о финансовых результатах ООО «Автопредприятие» за 2014-2018 гг.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.**

Организация ООО "Автопредприятие" Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической _____ по _____
деятельности _____ ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение(адрес) _____

Коды		
0710001		
20	03	2017
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	3038	4692	55
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	3038	4692	55
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1798	1798	1798
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1065	3205	3855
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		197	20
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	2863	5200	5673
	БАЛАНС	1600	5901	9892	5728

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-10524	-5444	-911
	Итого по разделу III	1300	-10514	-5434	-901
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	16415	15326	6629
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	16415	15326	6629
	БАЛАНС	1700	5901	9892	5728

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

" 20 " марта 2017 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Целевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 2016 г.

Организация <u>ООО "Автопредприятие"</u>	Дата (число, месяц, год) _____	Форма по ОКУД _____	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	_____	по ОКПО _____	0710002	
Вид экономической деятельности _____	_____	ИНН _____	20	03
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	_____	по ОКВЭД _____	2017	
_____	_____	по ОКФС/ОКФС _____		
_____	_____	по ОКЕИ _____		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2016 г. ³	За 12 мес. 2015 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	24991	18924
	Себестоимость продаж	2120	(29327)	(22975)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-4336	-4051
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-4336	-4051
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		2
	Прочие расходы	2350	(109)	(169)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-4445	-4218
	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	-330	-315
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-4775	-4533

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2016 г. ³	За 12 мес. 2015 г. ⁴
	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 ⁶	2500	-4775	-4533
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 "20" марта 2017 г.

Применения

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. 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".

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 2015 г.

Организация ООО "Автопредприятие"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической

деятельности _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по _____

ОКВЭД _____

по ОКОПФ/ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
20	03	2016
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2015 г. ³	За 12 мес. 2014 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	18924	17978
	Себестоимость продаж	2120	(22975)	(20604)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-4051	-2626
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-4051	-2626
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340	2	142
	Прочие расходы	2350	(169)	(516)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-4218	-3000
	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	-315	-17
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-4533	-3017

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2015 г. ³	За 12 мес. 2014 г. ⁴
	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 ⁶	2500	-4533	-3017
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

* 20 * _____ марта 2016 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. 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".

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.**

Организация <u>ООО "Автопредприятие"</u>	Дата (число, месяц, год) <u>31.12.2018</u>	Форма по ОКУД по ОКПО	Коды 0710001 20 03 2019	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____	по ОКПО	2801075178	
Вид экономической деятельности _____	ОКВЭД _____	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКПОФ/ОКФС	по ОКПОФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	по ОКЕИ	384 (385)	
Местонахождение(адрес) _____ 675000, Амурская обл, город Благовещенск, улица Лен				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	952	1384	3038
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	952	1384	3038
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1798	1798	1798
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1460	1340	1065
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	15	3	
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	3273	3141	2863
	БАЛАНС	1600	4225	4525	5901

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-16335	-20270	-10524
	Итого по разделу III	1300	-16325	-20260	-10514
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	20550	24785	16415
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	20550	24785	16415
	БАЛАНС	1700	4225	4525	5901

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 "20" марта 2019 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-П/К от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Пашевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 2018 г.

		Коды		
		0710002		
		20	03	2019
Организация	ООО "Автопредприятие"	Дата (число, месяц, год)		
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД по ОКПО		
Вид экономической деятельности		ИНН 2801075178		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКВЭД		
		по ОКПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ 384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2018 г. ³	За 12 мес. 2017 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	27336	17235
	Себестоимость продаж	2120	(23269)	(26689)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4067	-9454
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4067	-9454
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	(23)	(48)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4044	-9502
	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	-196	-244
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3848	-9746

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2018 г. ³	За 12 мес. 2017 г. ⁴
	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 ⁵	2500	3848	-9746
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 "20" марта 2019 г.

Примечания

- Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 8417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности не существен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- Указывается отчетный период.
- Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 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".

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 2017 г.

		Коды	
		0710002	
		20	03 2018
Организация	ООО "Автопредприятие"	Дата (число, месяц, год)	по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2801075178
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКФД	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2017 г. ³	За 12 мес. 2016 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	17235	24991
	Себестоимость продаж	2120	(26689)	(29327)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-9454	-4338
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-9454	-4338
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	(48)	(109)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-9602	-4445
	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	-244	-330
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-9746	-4775

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 2017 г. ³	За 12 мес. 2016 г. ⁴
	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 ⁶	2500	-9746	-4775
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 "20" марта 2018 г.

Примечания

- Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/09, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- Указывается отчетный период.
- Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 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 част"