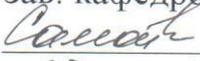


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

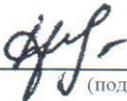
 Е.А. Самойлова  
«25» 06 2020 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Управление финансовым состоянием предприятия на примере ООО  
«Центр Крепежа»

Исполнитель

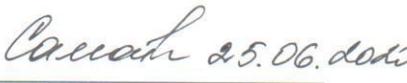
студент группы 671-об

 25.06.2020  
(подпись, дата)

У.К. Дроздова

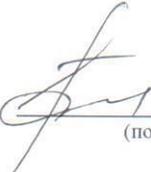
Руководитель

зав. кафедрой, канд. экон. наук,  
доцент

 25.06.2020  
(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль  
ассистент

 25.06.2020  
(подпись, дата)

С.Ю. Колупава

Благовещенск 2020

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

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

« 10 » 04 20 20 г.

### ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Дроздовой Ульяны Константиновны

Тема выпускной квалификационной работы: Управление финансовым состоянием предприятия на примере ООО «Центр Крепежа»

(утверждена приказом от 30.04.2020 № 810-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 25.06.2020

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: труды отечественных и зарубежных ученых, материалы периодической печати, бухгалтерская (финансовая) отчетность, форма "Бухгалтерский баланс", форма "Отчет о финансовых результатах" за 2017-2019 годы.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1) Теоретические аспекты управления финансовым состоянием организации; 2) Оценка деятельности ООО «Центр Крепежа»; 3) Управление финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»

5. Перечень материалов приложения: показатели и факторы, влияющие на финансовое состояние, Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 10.04.2020

Руководитель выпускной квалификационной работы Е.А. Самойлова, зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент

Задание принял к исполнению (дата): 10.04.2020



(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 77 с., 16 рисунков, 24 таблицы, 56 источников, 2 приложения.

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ.

Цель бакалаврской работы - определение основных направлений совершенствования управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа».

Объектом исследования выступает управление финансовым состоянием предприятия. Исследования проводились на показателях производственно-финансовой деятельности предприятия ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 годы.

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

В первой главе проведен анализ теоретических вопросов управления финансовым состоянием организации и методы управления им.

Во второй главе дана оценка деятельности ООО «Центр Крепежа», проведен анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за три года.

В третьей главе проведена оценка управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа», выявлены недостатки в управлении и предложены мероприятия по решению этих проблем.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления финансовым состоянием организации	7
1.1 Понятие и характеристика финансового состояния организации	7
1.2 Аналитические подходы к оценке финансового состояния организации	11
1.3 Методы управления финансовым состоянием организации	24
2 Оценка деятельности ООО «Центр Крепежа»	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Центр Крепежа»	30
2.2 Оценка основных финансовых результатов ООО «Центр Крепежа»	35
2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ показателей бухгалтерского баланса ООО «Центр Крепежа»	41
3 Управление финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»	52
3.1 Оценка управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»	52
3.2 Предложения по совершенствованию управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»	56
3.3 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий	63
Заключение	68
Библиографический список	71
Приложения А Показатели и факторы, влияющие на финансовое состояние	76
Приложение Б Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.	77
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	98

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий и других субъектов рынка в подготовке и принятии управленческих решений. Эффективность этих решений во многом зависит от объективности, своевременности и всесторонности оценки существующего и ожидаемого финансового состояния предприятия.

Становление рыночной экономики в РФ, появление финансовых рынков, приоритет финансовых ресурсов объективно способствовали развитию такого важного направления аналитической работы, как финансовый анализ, с методом оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия.

Функционируя в рыночной экономике как субъект предпринимательской деятельности, каждое предприятие должно обеспечивать такое положение своих финансовых ресурсов, при котором оно стабильно сохраняло бы способность бесперебойно выполнять свои финансовые обязательства перед своими деловыми партнерами, государством, собственниками, наемными работниками.

Финансовое состояние предприятия - это сложная, интегрированная по многим показателям характеристика качества его деятельности, поэтому целью анализа финансового состояния предприятия является объективная оценка хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и ее результатов.

Цель бакалаврской работы - определение основных направлений совершенствования управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа».

Задачами бакалаврской работы являются:

- изучить теоретические аспекты управления финансовым состоянием организации;
- проанализировать основные показатели ООО «Центр Крепежа»;
- проанализировать финансовую устойчивость ООО «Центр Крепежа»;
- оценить управление финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»;

- разработать предложения по совершенствованию управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа».

Объектом исследования в данной работе является ООО «Центр Крепежа», а предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

Методологическую основу написания работы составили труды отечественных и зарубежных ученых, материалы периодической печати.

Методы исследования, используемые в работе: сравнение, анализ, наблюдение.

В работе приведены графики, таблицы, схемы, диаграммы, наглядно характеризующие финансовое состояние предприятия и его анализ.

Информационной базой исследования является бухгалтерская (финансовая) отчетность, форма "Бухгалтерский баланс" и форма "Отчет о финансовых результатах" за 2017-2019 годы.

Аналитический период исследования - 2017-2019 гг.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Понятие и характеристика финансового состояния организации

В контексте рыночных отношений анализ финансового состояния предприятия очень важен. Это связано с независимостью предприятий, а также их полной ответственностью перед собственниками, сотрудниками, деловыми партнерами и другими подрядчиками за результаты их производственной и хозяйственной деятельности.

Прежде чем рассматривать анализ финансового состояния предприятия, необходимо определить, что подразумевается под «финансовым состоянием» или «финансовым состоянием».

Финансовое состояние предприятия отражает финансовую устойчивость предприятия за определенный период и предоставление финансовых ресурсов для его непрерывной работы и своевременного погашения его долговых обязательств.

А.И. Ковалев и В.П. Привалов объясняет понятие финансового состояния следующим образом: «Финансовое состояние - это набор показателей, которые характеризуют наличие, распределение и использование финансовых ресурсов».

Профессор И.Т. Балабанов: «Финансовое состояние субъекта хозяйствования представляет собой описание его финансовой конкурентоспособности (то есть платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения его обязательств перед государством и другими предприятиями».

В современных условиях управляющему персоналу каждого предприятия необходимо прежде всего уметь реально оценивать финансовое состояние как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Финансовое состояние - одна из важнейших характеристик деятельности предприятия.

Оно зависит от результатов производственной, коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

На сегодня существуют различия в определении экономической сущности понятия «финансовое состояние предприятия», что вызывает неоднозначность в осуществлении его оценки на предприятиях. Этот вопрос рассматривает Т.А. Обущак в своей статье «Сущность финансового состояния предприятия».<sup>1</sup>

Так, финансовое состояние предприятия определяется как «совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов предприятия, реальные и потенциальные его возможности».

Довольно весомым, но несколько противоречивым является определение финансового состояния предприятия, которое приводит М. Чумаченко<sup>2</sup> и др. По их мнению «финансовое состояние предприятия - это показатель его финансовой конкурентоспособности, то есть кредитоспособности и платежеспособности, выполнения обязательств перед государством и другими предприятиями».

Однако следует заметить, что финансовое состояние предприятия - это не только показатель или совокупность показателей, с помощью которых он только количественно измеряется.

По мнению авторов финансового словаря А.Г. Загородний, Л. Вознюк, Т.С. Смвженко<sup>3</sup>, финансовое состояние - это состояние экономического субъекта, характеризующееся наличием финансовых ресурсов, обеспеченностью средствами, необходимыми для хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима труда и жизни, осуществления денежных расчетов с другими экономическими субъектами.

Однако данное определение ограничивается только наличием финансовых ресурсов, осуществления денежных расчетов указывает только на

---

<sup>1</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

<sup>2</sup> Чумаченко, М. Экономический анализ. – М. 2019. С.56.

<sup>3</sup> Загородний А. Г., Вознюк Г. Л., Смвженко Т. С. Финансовый словарь. М. 2018. С. 427.

движение денежных средств в процессе нормальной хозяйственной деятельности.

В Методике интегральной оценки указано: «Финансовое состояние предприятия - это комплексное понятие, которое является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятий, определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов». <sup>4</sup>

Анализируя точки зрения ученых по определению финансового состояния предприятия можно отметить, что финансовое состояние предприятия - это степень обеспеченности предприятия необходимыми финансовыми ресурсами для осуществления эффективной хозяйственной деятельности, а также своевременного проведения денежных расчетов по своим обязательствам.

Финансовое состояние определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении.

В финансовом состоянии находят отражение в стоимостной форме общие результаты работы предприятия, в том числе работы по управлению финансовыми ресурсами, то есть финансовые работы.

Финансовое состояние предприятия определяется такими элементами экономической деятельности как:

- прибыльность;
- наличие собственных финансовых ресурсов;
- рациональное размещение основных и оборотных средств;
- платежеспособность;
- ликвидность;

---

<sup>4</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

- другое.<sup>5</sup>

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Лучше финансовое состояние предприятия определяется элементами экономической деятельности:

- доходностью (рентабельностью) работы предприятия;
- оптимальностью распределения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и обязательных отчислений;
- наличием собственных финансовых ресурсов (основных и оборотных средств) не ниже минимально необходимого уровня для организации производственного процесса и процесса реализации продукции;
- рациональным размещением основных и оборотных средств (собственных и заемных):
  - платежеспособностью;
  - ликвидностью.<sup>6</sup>

Устойчивое финансовое состояние оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется уровнем платежеспособности при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств.

Кризисное состояние предприятия - это состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства.<sup>7</sup>

Показателями и факторами устойчивого финансового состояния предприятия могут быть: стойкая платежеспособность, эффективное

---

<sup>5</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

<sup>6</sup> Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М. 2017. С.89.

<sup>7</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

использование капитала, своевременная организация расчетов, наличие стабильных финансовых ресурсов (Приложение А).

Финансовая деятельность предприятия должна быть направлена на обеспечение систематического поступления и эффективного использования финансовых ресурсов с целью обеспечения финансовой устойчивости, соблюдение расчетной и кредитной дисциплины, достижение рационального соотношения собственных и привлеченных средств, устойчивого развития предприятия и эффективности его функционирования.<sup>8</sup>

## **1.2 Аналитические подходы к оценке финансового состояния организации**

Деятельность любой организации как искусственно созданной системы подлежит управлению, так как в противном случае искусственно созданная система в отличие от существующих независимо от деятельности человека не способна к самоорганизации и сохранению параметров своего функционирования и качественного улучшения. Современная наука рассматривает коммерческую организацию как объект таких социально-общественных наук как менеджмент, экономика, статистика, бухгалтерский учет, экономический анализ и другие.

В современной экономике управление финансовым состоянием предприятия и способы его оценки являются наиболее важными элементами успешного управления бизнесом и повышения эффективности его деятельности. Недостаточное внимание к этой проблеме может привести к убыткам организации и даже к ее банкротству. Потому принципиальный смысл приобретает аналитическая работа по исследованию и прогнозированию финансового состояния организации.

Оценка финансового состояния является аналитической процедурой, призванной выявить слабые стороны финансового механизма организации и спрогнозировать варианты его развития. Также результаты оценки используются для разработки оптимальных решений по управлению

---

<sup>8</sup> Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. - М. 2017. С. 476.

финансами и производством предприятия. Для принятия решений по управлению бизнесом необходима полная осведомленность по указанным вопросам, которая складывается, в свою очередь, в результате оценки и анализа первоначальной информации. Чтобы качественно оценить финансовое состояние организации, необходимо выбрать методику анализа финансового состояния и систему количественных показателей – измерителей.

Современные авторы предлагают многообразие методических подходов к оценке финансового состояния предприятия.<sup>9</sup>

Отсутствие единого мнения относительно сущности финансового состояния предприятия определяет также существование различных методик его анализа. Их содержание определяется потребностью в информации различных субъектов анализа.

В таблице 1 представлены интересы различных субъектов в оценке финансового состояния предприятия.

Таблица 1 - Интересы субъектов финансового состояния предприятия

Субъекты анализа финансового состояния предприятия	Интересы
Менеджеры предприятия	Оценка эффективности финансовой деятельности; принятие управленческих решений
Органы налогообложения	Налогообложение
Акционеры	Оценка адекватности дохода; степени рискованности инвестиций; оценка перспектив выплаты дивидендов
Кредиторы	Определение наличия ресурсов для погашения кредитов и выплаты процентов
Поставщики	Определения наличия ресурсов для оплаты поставок
Покупатели	Оценка того, насколько долго предприятие сможет продолжать свою деятельность
Служащие	Оценка стабильности и рентабельности деятельности предприятия в целях определения перспективы своей занятости, получения финансовых и других льгот и выплат от предприятия

Из данной таблицы видно, что различные субъекты заинтересованы в различных аспектах финансового состояния предприятия. В связи с этим

<sup>9</sup> Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М. 2016. С.90.

существующие в настоящее время методики такого анализа несколько отличаются по своему содержанию.

Их оценка и обобщение позволяют выделить в процессе оценки финансового состояния предприятия следующие этапы:<sup>10</sup>

- оценка динамики, состава и структуры имущества предприятия и источников его финансирования;
- анализ платежеспособности и ликвидности предприятия;
- анализ финансовой устойчивости предприятия;
- анализ деловой активности;
- анализ финансовых результатов и рентабельности;
- финансовое прогнозирование.

Причина, по которой начали анализ с этих показателей, заключается в том, что они являются распространенными показателями в работах многих зарубежных и российских экономистов.

Нормальные финансовые показатели предприятия создают необходимые условия для достижения поставленных целей, особенно на его период, обеспечивают непрерывность производства и стабильность финансового состояния предприятия, что является гарантией его платежеспособности.

Раскроем содержание каждого из этих этапов. Оценка динамики, состава и структуры имущества предприятия и источников его финансирования осуществляется с целью формирования предварительного мнения относительно финансового состояния предприятия. Анализ динамики имущества предприятия осуществляется исходя из того, что у предприятия с устойчивым финансовым состоянием растет величина активов, что является следствием расширения его предпринимательской деятельности и увеличения его экономического потенциала.<sup>11</sup>

Сокращение имущества, наоборот, свидетельствует о нестабильном финансовом состоянии предприятия, возникающем вследствие накопления

---

<sup>10</sup> Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент. – М. 2016. С.304.

<sup>11</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

убытка, необходимости возврата заемных средств, привлеченных сверх предела безопасности.<sup>12</sup>

В таких условиях выбытие наличных активов может приобретать различные формы: продажа неиспользуемых активов, передача активов в счет погашения долгов, распределение активов между собственниками предприятия. Оценка динамики имущества предприятия осуществляется с использованием метода горизонтального анализа. Как отмечает Н.С. Пласковой, горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности. Этот анализ состоит в сравнении показателей отчетности с показателями предыдущих периодов.

Наиболее используемыми являются два метода горизонтального анализа:

- простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений;
- анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей.

В ходе структурного анализа имущества предприятия рассматриваются соотношения, существующие между различными имущественными элементами, и определяемые с помощью метода вертикального анализа. По определению Н.С. Пласковой вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников.

Помимо вертикального анализа, изучение структуры активов предприятия может проводиться и с использованием метода коэффициентов.

Формирование имущества, необходимого для осуществления деятельности предприятия, осуществляется за счет различных источников финансирования, которые по своему экономическому содержанию представляют собой совокупность прав собственников и обязательств предприятия.

Состав источников финансирования имущества предприятия, преобладание одних источников финансирования над другими, изменения в их

---

<sup>12</sup> Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: Учебник. – М. 2017. С. 8.

структуре непосредственно определяют степень устойчивости финансового состояния предприятия.<sup>13</sup>

Анализ источников финансирования имущества позволяет определить, каково происхождение контролируемых предприятием активов, какие источники финансирования - собственные или заемные - преобладают при формировании имущества, способно ли предприятие своевременно выполнять свои обязательства по заемным средствам. Анализ источников финансирования имущества также предполагает использование горизонтального и вертикального методов, а также метода анализа коэффициентов.<sup>14</sup>

Следующим этапом в процессе анализа финансового состояния предприятия является оценка его платежеспособности и ликвидности. В ряде работ отечественных специалистов понятия ликвидности и платежеспособности часто отождествляются, хотя такое мнение нельзя считать верным. Говоря о понятии ликвидности, необходимо рассматривать его на уровне ликвидности актива, ликвидности баланса и ликвидности предприятия.

Различия между этими понятиями представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные аспекты понятия «ликвидность»

Понятие	Определение
Ликвидность актива	Способность актива трансформироваться в денежные средства
Ликвидность баланса	Степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств
Ликвидность предприятия	Наличие у предприятия оборотных средств в размере, теоретически достаточным для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения.

Что же касается понятия «платежеспособность», то оно означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

<sup>13</sup> Дранко О.И. Финансовый менеджмент: Технологии управления финансами предприятия. – М. 2018. С. 70

<sup>14</sup> Обущак Т.А. Сущность финансового состояния предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2016. № 9. С. 92

Основными признаками платежеспособности, по мнению О.И. Дранко являются: <sup>15</sup>

- а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
- б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Методика оценки ликвидности и платежеспособности предприятия предполагает расчет системы показателей. С учетом сущности ликвидности, ее оценка может производиться на двух уровнях: ликвидность бухгалтерского баланса и ликвидность предприятия на основе расчета финансовых коэффициентов.

Группировка статей актива и пассива для анализа ликвидности баланса показана на рисунке 1.

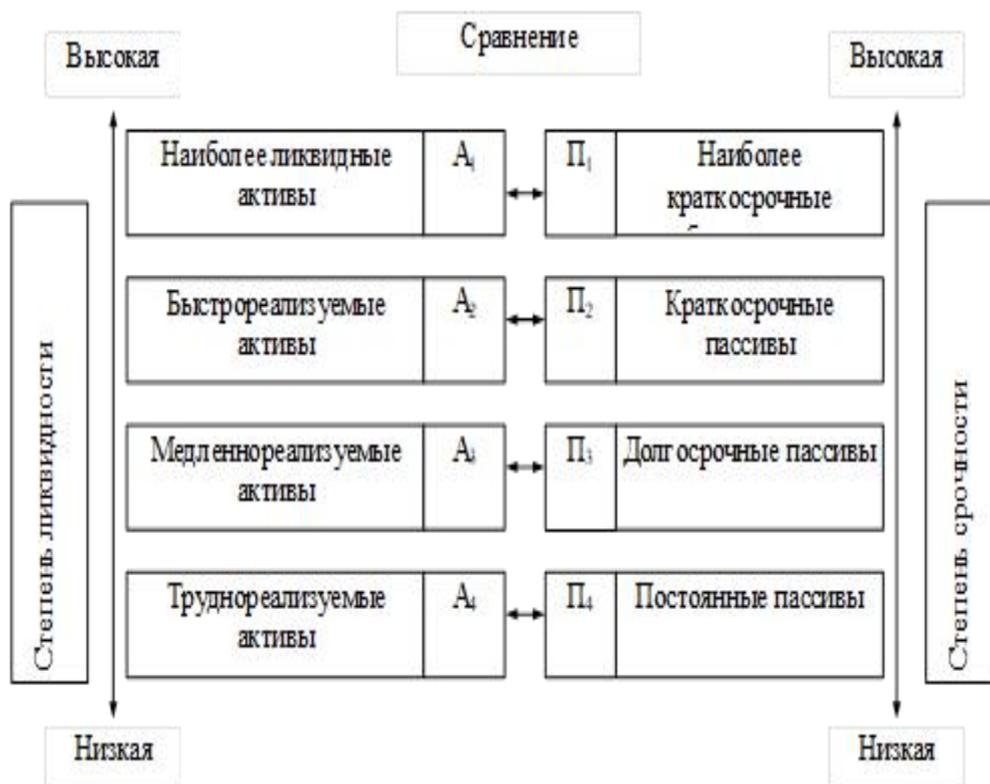


Рисунок 1 - Группировка статей актива и пассива для анализа ликвидности баланса

<sup>15</sup> Дранко О.И. Финансовый менеджмент: Технологии управления финансами предприятия. – М. 2018. С. 70

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги данных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:<sup>16</sup>

$$A1 \geq P1 \quad A2 \geq P2 \quad A3 \geq P4 \quad A4 \leq P4 \quad (1)$$

Что касается ликвидности предприятия, то она может быть оценена с помощью коэффициентов. А.Н. Гаврилова определяет коэффициенты ликвидности как финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов.<sup>17</sup>

В практике анализа финансового состояния рассчитывается три основных показателя ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)

$$Кт.л. = \text{оборотные активы} : \text{краткосрочные обязательства} \quad (2)$$

Данный показатель отражает способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счёт только оборотных активов. Нормальным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5, в зависимости от отрасли. Неблагоприятно как низкое, так и высокое соотношение. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала. Но при этом необходимо учитывать, что в зависимости от области деятельности, структуры и качества активов и т. д. значение коэффициента может сильно меняться;

---

<sup>16</sup> Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятий: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2017, с. 69

<sup>17</sup> Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учебное пособие. – М.: Кнорус, 2018. С.90.

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности<sup>18</sup>

где Кб.л. = денежные средства + краткосрочные инвестиции +  
краткосрочная дебиторская задолженность : краткосрочные (3)  
обязательства

Данный показатель характеризует способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов;

- коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности

где Ка.л. = денежные средства : краткосрочные обязательства (4)

Данный коэффициент характеризует долю краткосрочных обязательств предприятия, которые оно способно оплатить немедленно, используя для этого только наличные денежные средства. Показатели ликвидности являются важным, но недостаточным индикатором для оценки платежеспособности предприятия. Одним из важнейших показателей, характеризующих платежеспособность предприятия, является показатель собственных оборотных средств (СОС).

Существует два основных способа расчета данного показателя:<sup>19</sup>

СОО = Оборотные активы – Краткосрочные обязательства (5)

СОС = Перманентный капитал – Внеоборотные активы (6)

Показатель собственных оборотных средств характеризует своеобразную маржу безопасности, показывающую, насколько оборотные активы

---

<sup>18</sup> Никифорова Н.А., Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.– М.: Издательство «Дело и сервис», 2017. С.67.

<sup>19</sup> Никифорова Н.А., Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.– М.: Издательство «Дело и сервис», 2017. С.67.

предприятия превышают его краткосрочные обязательства. Положительное значение данного показателя и его увеличение в динамике рассматриваются как фактор платежеспособности предприятия, а отрицательное значение свидетельствует о высоком риске неплатежеспособности. Помимо показателя собственных оборотных средств для оценки платежеспособности предприятия рассчитываются следующие коэффициенты.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

$$КО = СОС : \text{Внеоборотные активы} \quad (7)$$

Коэффициент маневренности собственного капитала

$$Км = СОС : \text{Собственный капитал} \quad (8)$$

Коэффициент постоянного актива

$$Кп.а. = \text{Внеоборотные активы} : \text{Собственный капитал} \quad (9)$$

Коэффициент финансовой напряженности

$$Кф.п. = \text{Заемный капитал} : \text{Валюта баланса} \quad (10)$$

Коэффициент автономии

$$Ка = \text{Собственный капитал} : \text{Валюта баланса} \quad (11)$$

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов

$$Кс = \text{оборотные активы} : \text{внеоборотные активы} \quad (12)$$

## Коэффициент реальной стоимости имущества

$$Kp = \frac{\text{основные средства} + \text{материалы} + \text{незавершенное производство}}{\text{валюта баланса}} \quad (13)$$

Следующим этапом в процессе анализа финансового состояния предприятия является оценка его устойчивости. Показатели финансовой устойчивости предприятия характеризуют излишек или недостаток источников средств для формирования запасов предприятия.

Основные этапы определения источников формирования запасов представлены на рисунке 2.

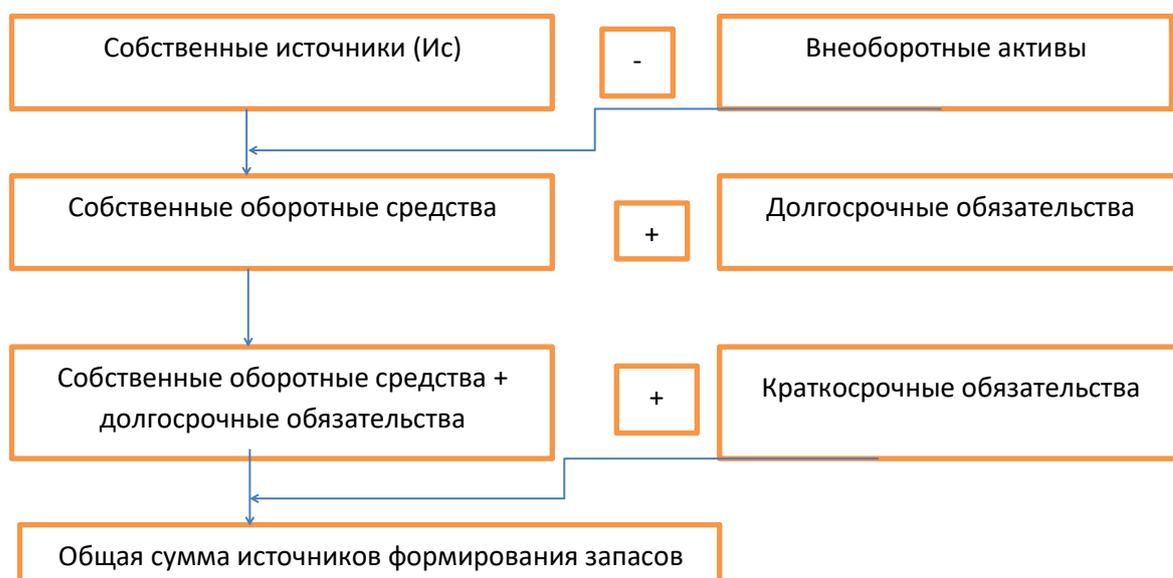


Рисунок 2 - Технология расчета показателей финансовой устойчивости

Далее на основе представленной выше технологии определяется излишек (недостаток) чистых текущих активов, долгосрочных заемных источников, а также общей величины источников. Определение значений этих показателей, а также их сопоставление позволяют определить тип финансовой устойчивости (рисунок 3).

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источник финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
Абсолютная финансовая устойчивость	$M = (1, 1, 1)$	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов
Нормальная финансовая устойчивость	$M = (0, 1, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
Неустойчивое финансовое состояние	$M = (0, 0, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы плюс краткосрочные кредиты и займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M = (0, 0, 0)$	—	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Рисунок 3 – Типы финансовой устойчивости

С учетом типа финансовой устойчивости принимаются решения относительно улучшения финансового состояния предприятия. Одним из основных направлений анализа финансового состояния предприятия является оценка деловой активности. Такая оценка может проводиться на качественном и количественном уровне. Анализ на качественном уровне предполагает оценку деятельности предприятия по неформальным критериям: широта рынков сбыта, деловая репутация предприятия, его конкурентоспособность, наличие постоянных поставщиков и покупателей, долгосрочных договоров купли – продажи, имидж, торговая марка и т.д. Эти критерии целесообразно сопоставлять с аналогичными параметрами других хозяйствующих субъектов, действующих в данной отрасли или сфере бизнеса. Количественные критерии

деловой активности характеризуются системой абсолютных и относительных показателей.

Среди абсолютных показателей необходимо выделить объем реализованной продукции, товаров, работ, услуг, прибыль, величину авансируемого капитала, оборотных средств, денежных потоков. Эти показатели сравниваются в динамике за ряд периодов. Относительные показатели деловой активности это такие величины, которые характеризуют соотношение между двумя основными финансовыми показателями деятельности любого предприятия – величиной вкладываемого капитала, активов и объемом реализации готовых товаров или услуг. Методика расчета этих показателей представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Показатели деловой активности

Об устойчивости финансового состояния предприятия можно также судить по его финансовым результатам. Анализ финансовых результатов предприятия осуществляется с помощью системы абсолютных и относительных показателей.

К абсолютным относятся показатели доходов, полученных предприятием от всех видов деятельности, а также показатели валовой, операционной прибыли, прибыли от финансово – хозяйственной деятельности, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.

Изучение этих показателей осуществляется в динамике, также проводится их структурный и факторный анализ. В то же анализ абсолютных показателей не дает полного представления об эффективности деятельности предприятия, от которой непосредственно зависит его финансовое состояние. С этой целью рассчитываются показатели рентабельности. Рентабельность представляет собой такое использование средств, при котором организация не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль. Преимущество показателей рентабельности заключается в том, что в гораздо меньшей мере находятся под влиянием инфляции, чем величины прибыли, поскольку они выражаются различными соотношениями прибыли и авансированных средств (капитала), либо прибыли и произведенных расходов.

Основные показатели рентабельности и методика их расчета представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Показатели рентабельности

Таким образом, важным и необходимым условием того, что результат проведенной оценки будет отражать реальную картину финансового состояния организации, является выбор правильных критериев и показателей,

объективный учет влияющих факторов, верная интерпретация полученных значений.

После проведения финансового анализа, происходит выявления проблемы.

Из всего сказанного выше следует, что финансовое состояние предприятия является интегральной характеристикой его деятельности, определяющей конкурентоспособность предприятия и его возможности устойчивого финансирования своей деятельности в будущем. Эффективное управление финансовым состоянием предприятия возможно только при условии его постоянного анализа, который позволяет оценить текущую финансовую ситуацию на предприятии и выявить основные способы ее улучшения. Информация, полученная в ходе такого анализа, служит основой для принятия различных управленческих решений.

### **1.3 Методы управления финансовым состоянием организации**

В экономической науке отсутствует единый подход к управлению финансовым состоянием предприятия. Научный потенциал из этого и смежных вопросов можно условно по предложенным учеными решениям разделить на два основных направления:

- совершенствование организации управления предприятием в целом (в том числе и финансовым состоянием);
- совершенствование инструментария управления финансами предприятия.

К первому направлению относятся работы таких ученых, как Гончарова В.В., Кравченко В.Ф., Кравченко Э.Ф., Забелина П.В. и др.

В составе второго - исследования, посвященные инструментариям управления финансовым состоянием предприятия, при этом за целевыми направлениями разработанных предложений можно выделить несколько:

- совершенствования планирования финансовых ресурсов;
- проведения диагностики финансового состояния предприятия;

- совершенствование методологии и методического обеспечения его оценки;

- создание системы финансового мониторинга на предприятии.

Т. Бень, С.Б. Баба, В. Коваленко главной предпосылкой эффективного управления финансами предприятия, и соответственно, его финансовым состоянием, считают внедрение системы бюджетирования.

Можно отметить, что управление финансовым состоянием заключается в разработке мероприятий, рекомендаций и направлений дальнейшего развития по результатам анализа, которые позволят субъекту анализа принимать качественные управленческие решения. Разработка конкретных предложений, позволяющих локализовать выявленные проблемные зоны является этапом творчества и зависит от квалификационных знаний и учений аналитика, наличия полноценных сведений об объекте исследования (виды деятельности, рыночная доля, положение в отрасли, существующие внутренние проблемы и так далее). При этом управление финансовым состоянием является одной из функций организации, которая заключается в согласовании усилий группы людей для обеспечения финансовой устойчивости при действенном и эффективном использовании имеющихся ресурсов.

Можно сказать, что управление финансовым состоянием организации включает несколько фаз (рисунок 6).

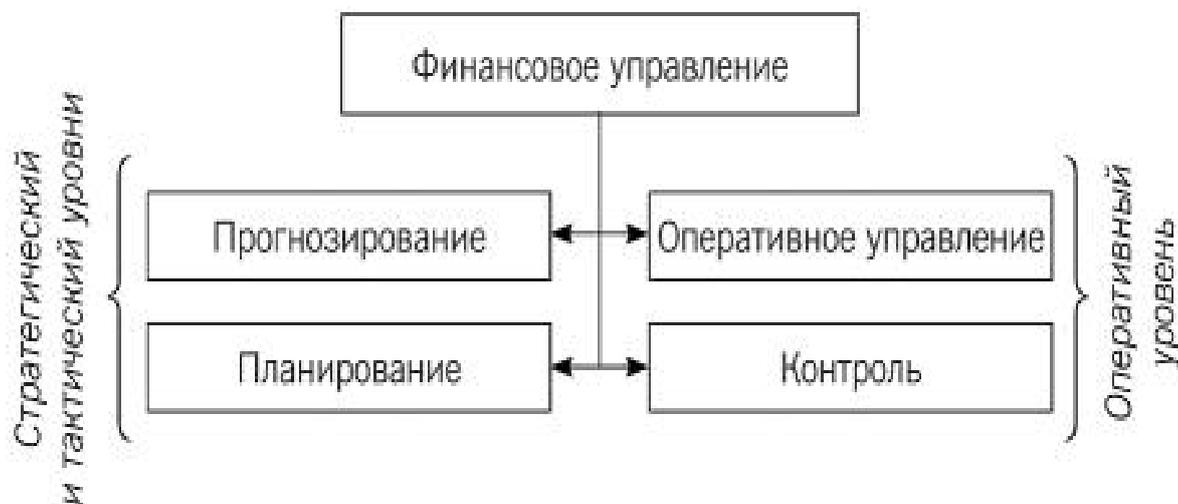


Рисунок 6 - Процесс управления финансовым состоянием

Именно анализ и оценка результатов решения является одним из важнейших условий эффективного управления финансовым состоянием и финансово-хозяйственной деятельностью в частности. В рыночной экономике финансовое состояние по сути дела отражает конечные итоги работы предприятия. Эти результаты интересуют не только работников самого предприятия, но и его стейкхолдеров. Все это предопределяет значение и необходимость правильного управления финансовым состоянием предприятия. В условиях развивающейся конкуренции, непрерывных изменений в налоговом законодательстве, колебания курса национальных денег и продолжающейся инфляции анализ финансового состояния и управление им приобретает особую актуальность.

Из всего сказанного выше следует, что процесс управления финансовым состоянием предприятия носит комплексный характер, что объясняется необходимостью исследования отдельных аспектов деятельности предприятия, влияющих на его устойчивость. Стандартных методик управления финансовым состоянием не существуют, они могут изменяться в зависимости от информационных потребностей субъектов анализа финансового состояния.

Проблемы, возникающие в управлении финансовым состоянием предприятия, в конце концов имеют два основных проявления. Их можно сформулировать как:

- низкая ликвидность (дефицит денежных средств);
- недостаточная отдача на вложенный в предприятие капитал (низкая рентабельность).
- неэффективная организация производства – незагруженность производства, наличие долгостроев, незавершённого производства, дефицит оборотного капитала, высокая степень изношенности основных средств, избыточные объемы запасов и незавершенной продукции, перебои в снабжении и др.

Это далеко не полный список причин, вызывающих финансовую несостоятельность предприятия. При выявлении причин банкротства

организации следует учитывать специфику деятельности, политику предприятия в области реагирования на изменение микро и макроэкономических факторов.

Индикаторами низкой ликвидности являются неудовлетворительные показатели ликвидности, просроченная кредиторская задолженность, сверхнормативные задолженности перед бюджетом, персоналом и кредиторами.

Одним из этапов анализа прибыльности предприятия и его деятельности является анализ рентабельности продукции, основной деятельности, совокупного и собственного капитала. О недостаточной отдаче на вложенный в предприятие капитал свидетельствуют низкие показатели рентабельности. При этом наибольший интерес проявляется к рентабельности собственного капитала как индикатора удовлетворения интересов собственников организации.

Можно выделить две глобальные причины проблем, возникающих в управлении финансовым состоянием предприятия.

Эти причины можно сформулировать как:

- отсутствие потенциальных возможностей сохранять допустимый уровень финансового состояния (или низкие объемы получаемой прибыли);

- нерациональное управление результатами деятельности (нерациональное управление финансами).

Выяснение того, какая из указанных выше причин привела к ухудшению финансового состояния предприятия, имеет принципиальное значение. В зависимости от этого осуществляется выбор управленческих решений, направленных на оптимизацию финансового состояния организации.

Проводя финансовый анализ, необходимо помнить, что базой устойчивого финансового состояния организации в течение долгого времени является прибыль. При оптимизации финансового состояния предприятия необходимо стремиться, прежде всего, к обеспечению прибыльности деятельности.

Работа с оборотным капиталом является эффективной, но временной мерой сокращения дефицита денежных средств. Сокращение потребности в чистом оборотном капитале дает единовременное высвобождение денежных средств, в условиях убыточности деятельности предприятия со временем будет "исчерпан".

Исследования и обобщения отечественного опыта и практики хозяйствования на предприятиях свидетельствуют об отсутствии унифицированной системы показателей для управления финансовым состоянием предприятия. Это усложняет и фактически делает невозможным осуществление адекватной оценки финансового состояния предприятия. Рекомендуемые в отечественной и зарубежной литературе нормативные значения не учитывают специфики деятельности отдельного предприятия и динамики финансовых результатов деятельности предприятия.

Для определения нормативных показателей финансового состояния предприятия необходимо провести статистическое исследование совокупности финансовой отчетности предприятий, которые должны быть сгруппированы по сфере деятельности.

Для управления финансовым состоянием предприятия в целом характерно замедление платежного оборота, наличие высокой дебиторской и кредиторской задолженности, является следствием кризиса неплатежей. В этих условиях особое значение приобретает возможность проведения финансовой санации предприятия.

К важнейшим мероприятиям для увеличения ликвидных активов в управлении финансовым состоянием для исследуемого предприятия можно отнести:

- улучшение управления активами. Уделить особое внимание дебиторской задолженности. Должен создаваться ежедневный отчет о состоянии дебиторской задолженности. Финансовые службы предприятия должны разработать границу дебиторской задолженности с учетом финансовых возможностей предприятия;

- повышение качества продукции за счет восстановления производственных средств, так как основные средства предприятия на 60 % изношены и требуют постоянного ремонта. Также необходимо реализовать часть основных средств предприятия, которые непосредственно не участвуют в процессе производства;

- оптимизация структуры оборотного капитала (в том числе за счет реализации излишних запасов товарно-материальных ценностей, сырья, незавершенного производства);

- реорганизация экономических служб в целях повышения эффективности их функционирования в направлении увеличения объемов сбыта продукции;

- рефинансирование дебиторской задолженности (перевод ее в другие, ликвидные формы оборотных активов: денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и т.д.). Проведение подобного рода мероприятий позволит не только снизить риск неплатежеспособности, но и обеспечит устойчивый финансовый состояние нормальной устойчивости в долгосрочном периоде.

## 2 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЦЕНТР КРЕПЕЖА»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Центр Крепежа»

ООО «Центр Крепежа» работает на рынке крепежной продукции и разного инструмента с 2012 года. Главным направлением являются розничные и оптовые поставки строительного крепежа, метизов, электроинструмента и расходных материалов к ним.

В 2013 году компания приобрела оборудование для порошковой окраски метизов и организовала собственный транспорт для осуществления доставки.

Клиентами компании являются строительные организации и фирмы мелкооптовой торговли.

В 2014 году компания расширила товарный ассортимент, и впервые компания стала работать с государственными контрактами.

В 2016 году компания открыла две розничные точки продаж с различным ассортиментом продукции

В ООО «Центр Крепежа» магазине можно найти нужный инструмент для ремонта и строительства. Огромный выбор электроинструмента от отечественной компании ЗУБР. Большой выбор крепежных изделий. Ассортимент для строительства, садовый инструмент. Винты, гайки. Шлифовальный инструмент - круги, губки, листы.

В каталоге компании представлены качественные крепежные изделия, изготовленные с соблюдением всех стандартов, а также строительный бензо и электроинструмент:

- бытовой и профессиональный электроинструмент;
- ручной инструмент;
- расходные материалы для электроинструмента;
- разный крепеж: дюбели, анкеры, саморезы;
- метизы отечественных и иностранных производителей;
- строительная химия;

- перчатки;
- садовый инвентарь;
- оказываем услуги по порошковой окраске.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр Крепежа» создано в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» 18 июня 2012 года.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Центр Крепежа».

Сокращенное наименование на русском языке: ООО «Центр Крепежа».

Место нахождения Общества: 675000, Российская Федерация, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Мухина, д. 110.

При регистрации в Межрайонной ИФНС России №1 по Амурской области Обществу были присвоены ИНН/КПП 2801173390/280101001, ОГРН 1122801005777.

Общество является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности извлечение прибыли.

Общество имеет круглую печать с полным фирменным наименованием на русском языке, вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, может иметь товарный знак и другие средства индивидуализации, имеет право открывать в установленном порядке банковские счета на территории России и других стран.

Основным видом деятельности общества является торговля оптовыми изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями, а также у предприятия есть собственное производство крепежных, металлических изделий, проволоки, пружин и т.д.

Учредителями (участниками) Общества являются – Пузиков Алексей Сергеевич и Салварян Артем Валерович.

Их доля в уставном капитале общества поделена на 2 равные части и составляет 5 тысяч рублей на каждого учредителя.

Органами управления обществом являются:

- высший орган управления – общее собрание участников;
- единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Назначение на должность генерального директора происходит путем создания решения на назначение директора и приказа о вступлении в должность и возложении обязанностей.

Рассмотрим организационную структуру управления ООО «Центр Крепежа», которая представлена на рисунке 7.

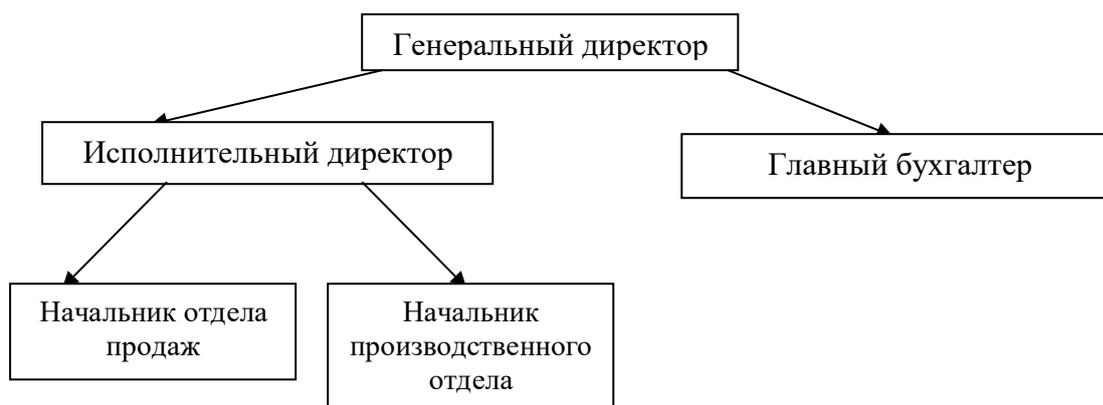


Рисунок 7 – Организационная структура ООО «Центр Крепежа»

Возглавляет деятельность организации генеральный директор – Пузиков Алексей Сергеевич. В его подчинении находятся исполнительный директор и главный бухгалтер.

В подчинении исполнительного директора находятся начальник отдела продаж и начальник производственного отдела.

Исполнительный директор занимается управлением производством, персоналом, составляет планы продаж, контролирует договорные обязательства с покупателями и поставщиками и т.д.

Начальник отдела продаж возглавляет производственный отдел. В его должностные обязанности входит координирование работы отдела, проведение обучающих семинаров, составление коммерческих предложений и т.д.

Начальник производственного процесса является ответственным не только за производственный цикл, но и обеспечением производства

необходимыми материальными ресурсами.

Анализ динамики основных экономических показателей приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Основные экономические показатели ООО «Центр Крепежа», за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1. Выручка предприятия, тыс. руб.	18804	17335	15562	-1469	-1773	92,19	89,77
2. Себестоимость предприятия, тыс. руб.	12240	12130	10624	-110	-1506	99,10	87,58
3. Чистая прибыль организации, тыс. руб.	526	334	276	-192	-58	63,50	82,63
4. Выручка на 1 работника организации, тыс. руб.	784	619	648	-164	29	79,02	104,73
8.Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	38345	62873	88526	24528	25653	163,97	140,80
6. Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	37902	62430	88526	24528	26096	164,71	141,80
7. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	443	0	0	-443	0	0	0,00
5.Среднесписочная численность работников, чел.	24	28	24	4	-4	116,67	85,71
9.Затраты на 1 руб. выручки, руб.	0,65	0,70	0,68	0,05	-0,02	107,50	97,56
10.Чистая рентабельность продаж, %	2,80	1,93	1,77	-0,87	-0,15	68,88	92,05

Анализ динамики основных показателей хозяйственной деятельности ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2018 гг. позволяет сделать следующие выводы.

Данные, приведенные в таблице 3, показывают, что доходы ООО «Центр Крепежа» с каждым годом снижаются, так в 2018 г. выручка от реализации снизилась на 1469 тыс. руб. (7,81 %) по сравнению с 2017 г., в 2019 г. выручка сократилась на 1773 тыс. руб. (10,23 %) по сравнению с 2018 г. Данная

тенденция является отрицательной, так как выручка является основной статьей поступления доходов ООО «Центр Крепежа».

Всего за период, объемы продаж ООО «Центр Крепежа» снизились, что связано со снижением спроса покупателей. Соответственно себестоимость имеет аналогичную тенденцию. В 2018 г. себестоимость сократилась на 110 тыс. руб. (0,90 %) по отношению к 2017 г., в 2019 г. она снизилась еще на 1506 тыс. руб.

Рассмотрим на рисунке 8 основные экономические показатели ООО «Центр Крепежа», за 2017 – 2019 гг.

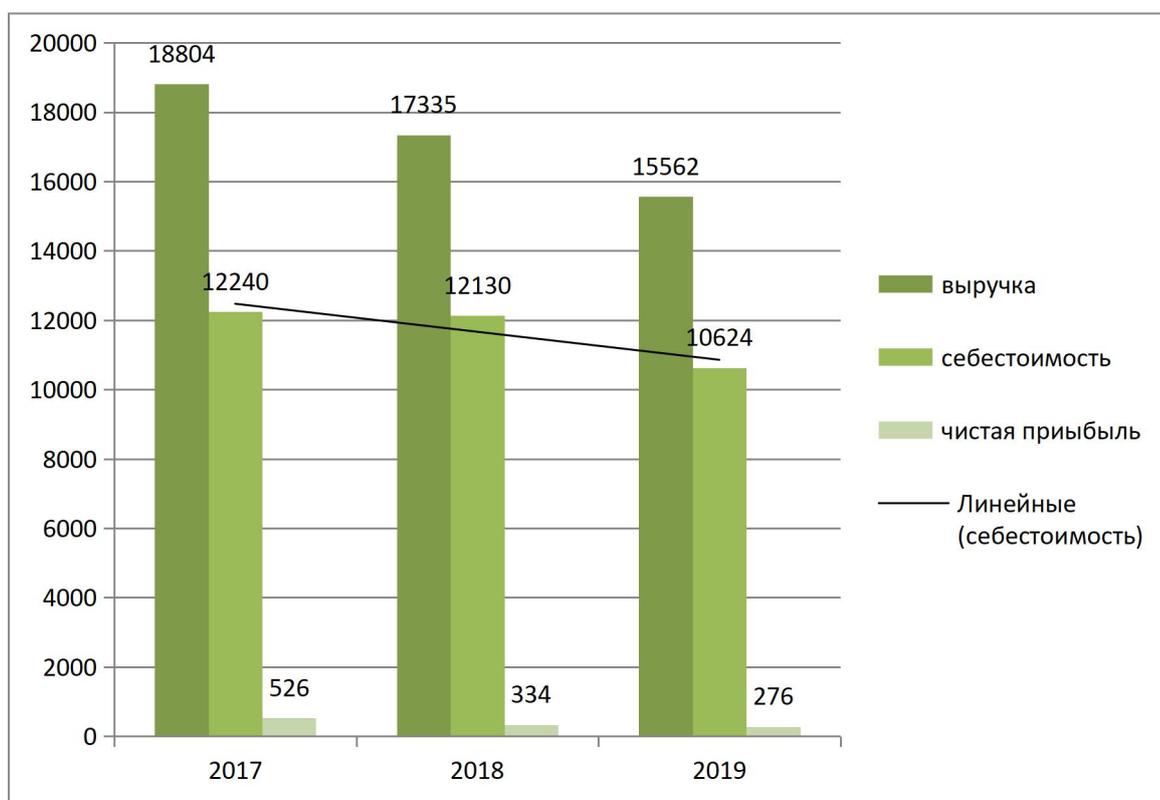


Рисунок 8 - Основные экономические показатели ООО «Центр Крепежа», за 2017 – 2019 гг.

Чистая прибыль в 2018 году снизилась на 36,5 % (192 тыс. руб.), а в 2019 году снизилась еще на 58 тыс. руб. и составила 276 тыс. руб. Снижение чистой прибыли связано с превышающим темпом роста расходов над выручкой.

Выручка на а одного работника не имеет стабильной тенденции. В 2018 году наблюдается снижение на 164 тыс. руб. вследствие увеличения

численности и снижения выручки от продаж. В 2019 году происходит рост на 29 тыс. руб. в связи с опережающими темпами снижения средней численности работников над выручкой.

Среднесписочная численность в 2018 году увеличивается на 4 чел., но на 2019 год снижается. Снижение вызвано тем, что при сокращении объема продаж было не целесообразно держать в штате 10 продавцов.

Средняя величина оборотных активов в 2018 г. составляла 443 тыс. руб., а на 2018 и 2019 год сократилась до 0 вследствие их выбытия.

Среднегодовая стоимость основных фондов на протяжении всего периода снижаются. Снижение основных фондов произошло из-за реализации части основных фондов и их списания.

Затраты на 1 руб. выручки не имеют однозначной тенденции. В 2018 году они увеличиваются на 0,05 руб., а в 2019 году снижаются на 0,02 руб. К снижению затрат на 1 руб. выручки привело усовершенствование производства металлических изделий, за счет чего произошла экономия на сырье и материалах.

Показатель чистой рентабельности продаж ежегодно снижается, что является отрицательной динамикой, вызванной сокращением величины чистой прибыли на протяжении всего анализируемого периода.

Данная тенденция имеет отрицательное влияние на деятельность организации, ведь сокращение чистой прибыли экономического субъекта является сигналом об ухудшении деятельности.

## **2.2 Оценка основных финансовых результатов ООО «Центр Крепежа»**

Для оценка основных экономических показателей ООО «Центр Крепежа» необходимо провести анализ финансовых результатов предприятия за 2017-2019 гг.

Анализ финансовых результатов представлен ООО «Центр Крепежа» в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг.

Показатель	Сумма, млн. руб.			Абсолютное изменение		Тем роста, %	
	2017	2018	2019	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018
Выручка предприятия	18804	17335	15562	-1469	-1773	92,19	89,77
Себестоимость предприятия	12240	12130	10624	-110	-1506	99,10	87,58
Валовая прибыль	6564	5205	4938	-1359	-267	79,30	94,87
Коммерческие расходы	5201	4367	4593	-834	226	83,96	105,18
Прибыль от продаж	1363	838	345	-525	-493	61,48	41,17
Проценты к уплате	166	9	0	-157	-9	5,42	0,00
Прочие расходы	539	412	0	-127	-412	76,44	0,00
Прибыль до налогообложения (ЕВДН)	658	417	345	-241	-72	63,37	82,73
Текущий налог на прибыль	132	83	69	-1469	-1773	92,19	89,77
Чистая прибыль (убыток)	526	334	276	-110	-1506	99,10	87,58

На основании данных таблицы видно, что финансовый результат предприятия ежегодно снижается. К его снижению привело ежегодное сокращение выручки, которое вызвано снижением объема продаж, что говорит о неэффективной политике и управления финансовым состоянием бухгалтером совместно с директором предприятия.

Также в 2019 году отрицательная тенденция наблюдается по управленческим расходам – они увеличились на 226 тыс. руб., что вызвано ростом заработной платы управленческого персонала.

Проценты к уплате имеют ежегодную тенденцию снижения вследствие погашения кредитов и соответственно процентов по ним. В целом, положительный финансовый результат является хорошей тенденцией, однако его снижение сигнализирует о необходимости дополнительного воздействия со стороны руководства на систему управления ценами, затратами и поиску новых клиентов.

Представим динамику основных показателей финансовых результатов

ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг. на рисунке 9.

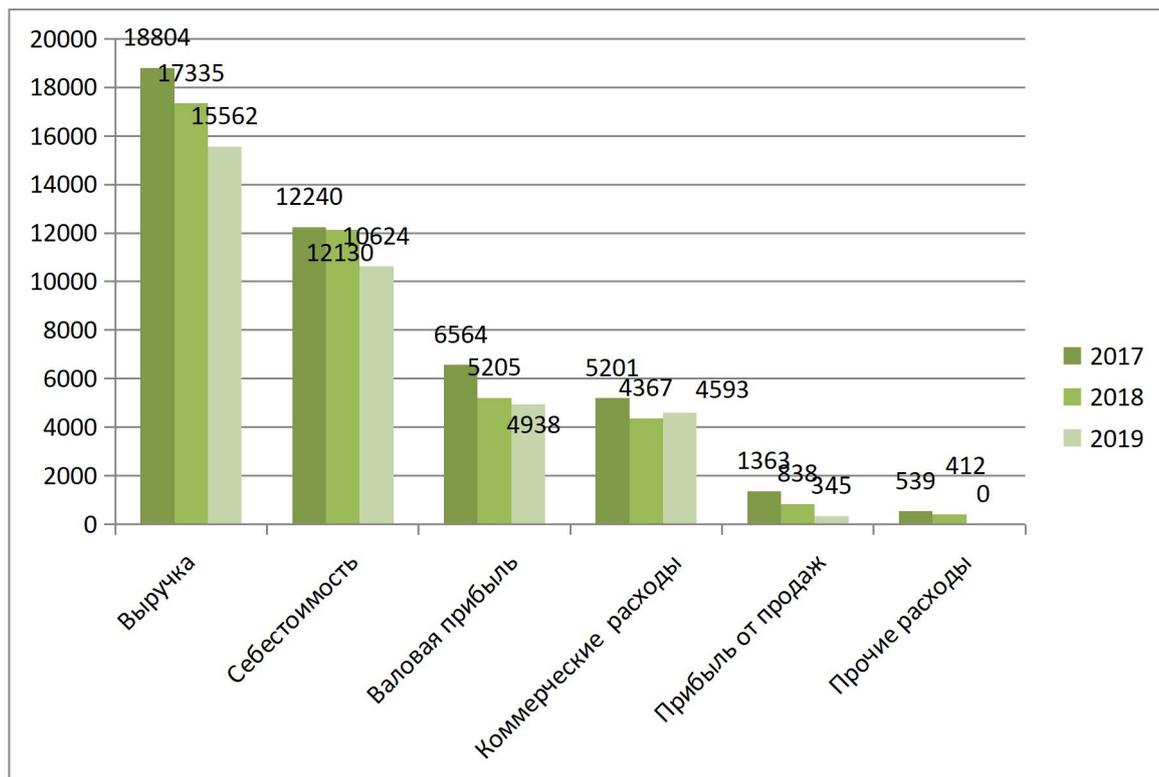


Рисунок 9 - Динамика основных показателей финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг.

Таким образом на основании рисунка видим, что выручка предприятия с 2017 г. снизилась с 18804 млн. руб. до 17335 млн. руб. в 2018 г. и до 15562 млн. руб. в 2019 г. или на 7,81 % и 12,42 %. Видим, что снижение в 2019 г. выручки выросло почти в 2 раза, что является отрицательной динамикой для ООО «Центр Крепежа».

Себестоимость предприятия же при это в 2017 г. составила 12240 млн. руб. и снизилась в 2018 г. до 12130 или 0,9 %, в 2019 г. в 2019 г. снижение продолжилось до 10624 млн. руб. или 12,42 %.

Так, можно сказать, что в 2019 г. динамика выручки и себестоимости выровнялась, что положительно для деятельности предприятия, но в 2018 г. снижение себестоимости превышала снижения выручки, что говорило о не эффективном управлении предприятием и отрицательно отражалось на чистой прибыли предприятия.

Валовая прибыль предприятия снизилась с 2017 г. – 6564 млн. руб. до 5205 млн. руб. в 2018 г. или 20,7 %, спад продолжился в 2019 г. до 4938 млн. руб. или 5,13 %. Снижение валовой прибыли говорит о снижении уровня рентабельности ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг. и падения уровня эффективности труда и неправильной логистики, что говорит о необходимости уменьшения себестоимости предприятия, либо роста продаж товаров на предприятии.

Управленческие расходы при этом в 2019 г. выросли с 4367 млн. руб. до 4593 млн. руб. или 5,18 %, как уже было сказано, эта тенденция вызвана ростом заработной платы.

Прочие расходы в 2017 г. составили 539 млн. руб, но уже в 2019 г. отсутствуют на предприятии.

Далее проведем анализ структуры финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг. в таблице 5.

Таблица 5 – Структура финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг.

Показатель	Удельный вес, %			Абсолютное изменение		Тем роста, %	
	2017	2018	2019	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018
Выручка	100	100	100	0	0	0	0
Себестоимость	65,09	69,97	68,27	4,88	-1,71	107,50	97,56
Валовая прибыль	34,91	30,03	31,73	-4,88	1,71	86,02	105,68
Коммерческие расходы	27,66	25,19	29,51	-2,47	4,32	91,08	117,16
Прибыль от продаж	7,25	4,83	2,22	-2,41	-2,62	66,69	45,86
Проценты к уплате	0,88	0,05	0,00	-0,83	-0,05	5,88	0,00
Прочие расходы	2,87	2,38	0,00	-0,49	-2,38	82,92	0,00
Прибыль до налогообложения	3,50	2,41	2,22	-1,09	-0,19	68,74	92,16
Текущий налог на прибыль	0,70	0,48	0,44	-0,22	-0,04	68,21	92,60
Чистая прибыль (убыток)	2,80	1,93	1,77	-0,87	-0,15	68,88	92,05

На основании таблицы, видим, что на себестоимость приходится большая

доля, влияющая на выручку предприятия, так в 2017 г. она составила 65,09 %, в 2018 г. – 69,97 %, и в 2019 г. – 68,27 %.

Представим на рисунке 10 структуру финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2019 гг.

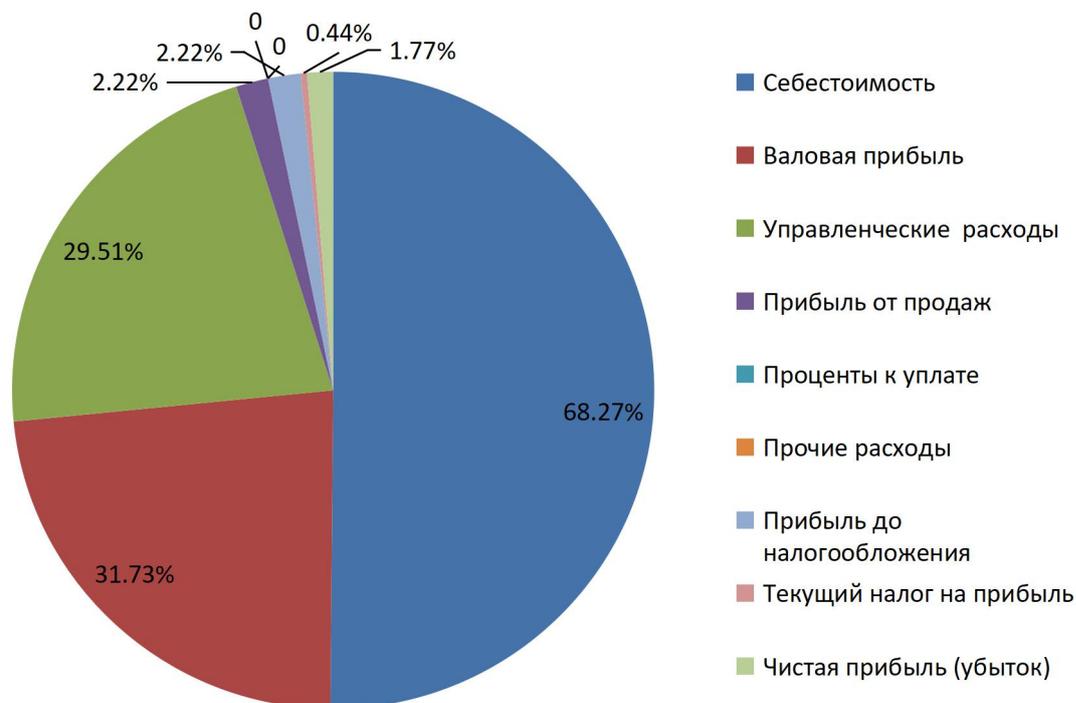


Рисунок 10 - Структура финансовых результатов ООО «Центр Крепежа» за 2019 гг.

Наблюдаем, что на первом месте в структуре финансовых результатов находится себестоимость. Ее доля за все три года составила более 50 %, так в 2019 г. ее доля составила 68,27 %. На валовую прибыль в 2019 г. пришлось 31,73 %, управленческие расходы в общей доле составили 29,51 %, на остальные показатели приходится наименьшая доля менее 3 % влияющих на финансовый результат ООО «Центр Крепежа» в 2019 гг.

Анализ рентабельности ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ рентабельности ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

в процентах

Показатель рентабельности	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Рентабельность собственного капитала	12,10	69,29	77,31	57,20	8,02
Рентабельность активов	1,37	0,53	0,31	-0,84	-0,22
Чистая рентабельность продаж	2,80	1,93	1,77	-0,87	-0,15

По данным таблицы 6 видно, что предприятие снижает эффективность деятельности.

Проведем анализ показателей рентабельности ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг. на рисунке 11.

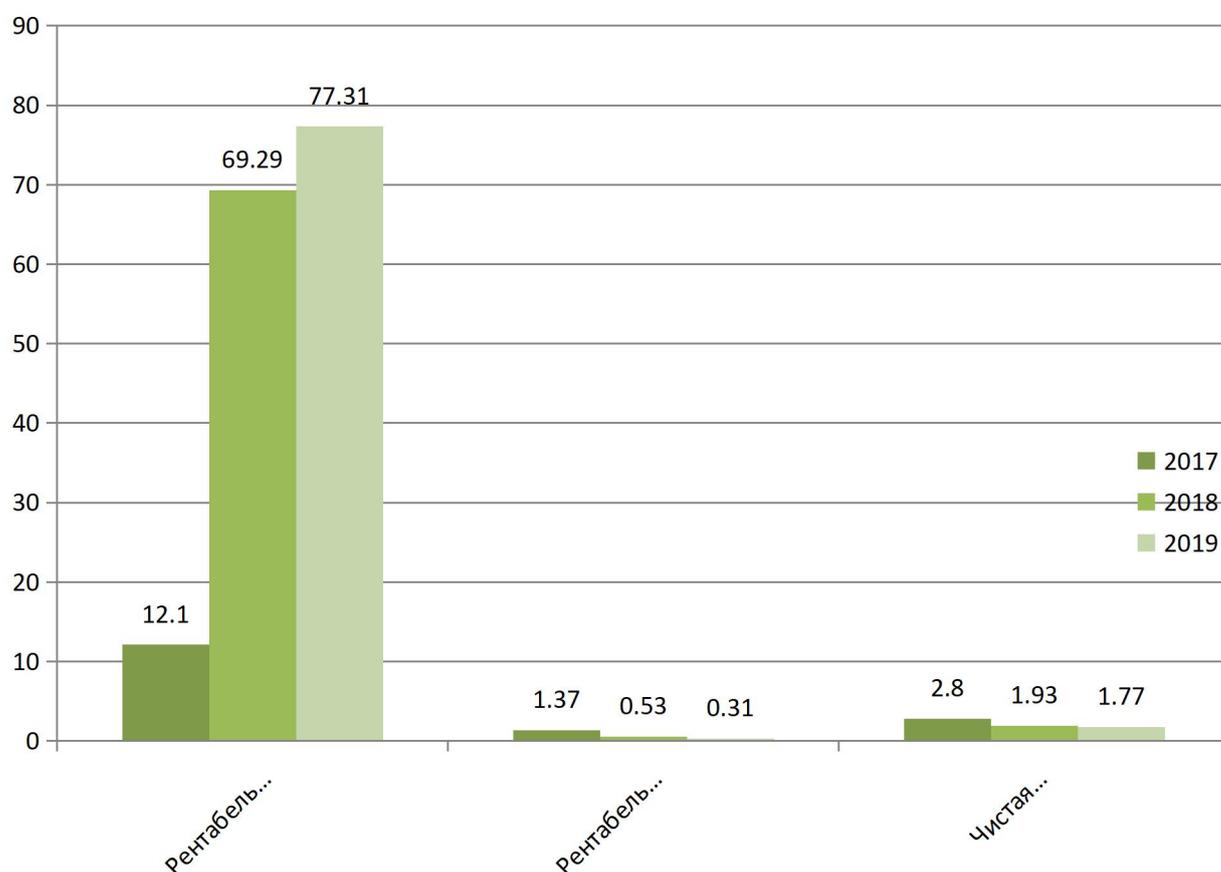


Рисунок 11 – Динамика показателей рентабельности ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Так, рост наблюдается только по показателю рентабельности собственного капитала. Данную тенденцию в целом нельзя охарактеризовать положительно, так как она вызвана одновременным снижением чистой

прибыли и среднегодового размера собственного капитала.

Снижение рентабельности активов вызвано сокращением величины чистой прибыли и ростом среднегодовой величины активов.

Сокращение чистой рентабельности продаж вызвано опережающим снижением чистой прибыли над выручкой.

### **2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ показателей бухгалтерского баланса**

Основным источником информации для анализа финансового состояния предприятия служит финансовая отчетность.

Баланс на определенную дату описывает виды и размеры активов, использованных в процессе деятельности и обязательства по отношению к кредиторам и участников.

Углубленное изучение баланса осуществляется с помощью его горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ позволяет выяснить, как изменилась стоимость каждого раздела баланса в стоимостном и относительном выражении (таблица 1.28).

Основной недостаток в том, что горизонтальный анализ не дает представления о структурных изменениях, происходивших между рассматриваемыми промежутками времени.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса в ООО «Центр Крепежа» позволил определить, что в 2019 году произошло увеличение стоимости имущества предприятия (валюта баланса по сравнению с 2018 годом выросла на 9487 тыс. руб. или на (11,32 %)). Более дифференцированную оценку изменения качества баланса можно дать по изменению отдельных разделов и статей актива и пассива.

Для анализа динамики имущества и источников его финансирования составим таблицу 7 на основе бухгалтерского баланса ООО «Центр Крепежа» за 2019 год.

Таблица 7 – Анализ динамики имущества ООО «Центр Крепежа» и источников его формирования за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение, тыс. руб.			Абсолютное изменение		Темп роста, %	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
2. Оборотные активы	41076	83782	93269	42706	9487	203,97	111,32
Запасы	6615	13540	8244	6925	-5296	204,69	60,89
НДС по приобретенным ценностям	66	3	6	-63	3	4,55	200,00
Дебиторская задолженность	33380	67220	82360	33840	15140	201,38	122,52
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	93	181	45	88	-136	194,62	24,86
Финансовые вложения	922	922	879	0	-43	100,00	95,34
Прочие оборотные активы	0	1916	1735	1916	-181	-	90,55
1. Собственный капитал	536	427	286	-109	-141	79,66	66,98
2. Долгосрочные обязательства, всего	2104	2104	2146	0	42	100,00	102,00
Заемные средства	1219	1219	1261	0	42	100,00	103,45
Прочие обязательства	885	885	885	0	0	100,00	100,00
3. Краткосрочные обязательства, всего	39321	81251	90837	41930	9586	206,64	111,80
Заемные средства	315	315	0	0	-315	100,00	0,00
Кредиторская задолженность	39006	80936	90837	41930	9901	207,50	112,23
Валюта баланса	41961	83782	93269	41821	9487	199,67	111,32

Валюта баланса ежегодно растет, что говорит о росте имущественного потенциала.

Сумма внеоборотных активов на протяжении анализируемого периода отсутствует.

Оборотные активы компании за анализируемый период имеют тенденцию к увеличению. В абсолютном выражении они составили в 2017 году – 41076 тыс. руб., в 2018 – 83872 тыс. руб., в 2019 – 93269 тыс. руб.

При этом снижение стоимости произошло практически по всем видам оборотных активов. Однако, самым негативным моментом является снижение в 2019 году денежных средств, поскольку данная статья прямо пропорционально влияет на повышение ликвидности предприятия.

Особое внимание на себя обращает рост дебиторской задолженности более чем два раза в 2018 г., а точнее 101,38 % - 33840 тыс. руб., в 2019 г. опять происходит рост на 22,52 % или 15140 тыс. руб.

В составе оборотных активов ежегодный рост наблюдается только по дебиторской задолженности, что можно охарактеризовать с отрицательной стороны, так как нарушается платежеспособность.

На 2019 год по группе наиболее ликвидных активов наблюдается снижение. Так, денежные средства сократились на 136 тыс. руб., а финансовые вложения на 43 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства представлены заемными средствами и прочими обязательствами. В 2018 году по сравнению с 2017 годом по данному разделу баланса изменений не произошло, а вот в 2019 году мы видим их рост на 42 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства составляют заемные средства и кредиторская задолженность. Стоит отметить негативную тенденцию, которая сложилась по статье «кредиторская задолженность» - она ежегодно увеличивается, причем ее рост в 2018 году происходит более чем в 2 раза.

Однако тот факт, что дебиторская задолженность предприятия (82360 тыс. руб.) и кредиторская задолженность (90837 тыс. руб.) не находятся в соответствии (равновесии) друг с другом, можно сделать вывод о неудовлетворительной структуре баланса, но хочу отметить погашение долгосрочных кредитов банкам более чем на 50 %.

Как в 2018, так и в 2019 году для формирования основного и оборотного капитала предприятие использовало как собственные, так и заемные средства.

Горизонтальный баланс не дает глубоких выводов. Вертикальный анализ баланса является более информативным и динамичным, что позволяет анализировать баланс за любой промежуток времени, дает представление о структуре баланса. Углубленный анализ баланса может быть проведен с помощью использования ежемесячных и ежеквартальных балансов. А поскольку в ООО «Центр Крепежа» составляется за отчетный год, то проведем

вертикальный анализ за 2017-2019 гг..

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить качество баланса с точки зрения его структурной динамики. Сопоставляя структурные изменения в активе и пассиве, можно судить об изменениях в источниках поступления новых средств и направлениях их вложений.

Далее представим анализ структуры имущества и источников его образования (таблица 8).

Таблица 8 – Анализ структуры имущества ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение, %			Абсолютное изменение	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
Стоимость имущества	100	100	100	0	0
2. Оборотные активы	97,89	100,00	100,00	2,11	0,00
Запасы	15,76	16,16	8,84	0,40	-7,32
НДС по приобретенным ценностям	0,16	0,00	0,01	-0,15	0,00
Дебиторская задолженность	79,55	80,23	88,30	0,68	8,07
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	0,22	0,22	0,05	-0,01	-0,17
Финансовые вложения	2,20	1,10	0,94	-1,10	-0,16
Прочие оборотные активы	0,00	2,29	1,86	2,29	-0,43

В составе имущества наблюдается ежегодное преобладание оборотных активов ввиду отсутствия внеоборотных активов.

В составе оборотных активов ежегодное преобладание наблюдается по дебиторской задолженности – от 79,55 % в 2017 году до 88,30 % в 2019 году.

Наименьший удельный вес приходится на НДС по приобретенным ценностям. Также низкая доля приходится на денежные средства, которая в 2019 году и вовсе сократилась до 0,05 %.

Удельный вес запасов имеет ежегодную тенденцию к снижению, что вызвано их реализацией.

Анализ источников формирования ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг. рассмотрим в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ источников формирования ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение, %			Абсолютное изменение	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
Размер источников	100	100	100	0	0
3. Собственный капитал	1,28	0,51	0,31	-0,77	-0,20
4. Долгосрочные обязательства, всего	5,01	2,51	2,30	-2,50	-0,21
Заемные средства	2,91	1,45	1,35	-1,45	-0,10
Прочие обязательства	2,11	1,06	0,95	-1,05	-0,11
5. Краткосрочные обязательства, всего	93,71	96,98	97,39	3,27	0,41
Заемные средства	0,75	0,38	0,00	-0,37	-0,38
Кредиторская задолженность	92,96	96,60	97,39	3,65	0,79

Стоит отметить негативную тенденцию, сложившуюся по источникам формирования источников ООО «Центр Крепежа» – наблюдается ежегодное преобладание краткосрочных обязательств. Доля краткосрочных обязательств слишком высока и занимает более 95 % от валюты баланса.

Представим на рисунке 12 структуры источников ООО «Центр Крепежа» и источников его формирования за 2019 гг.

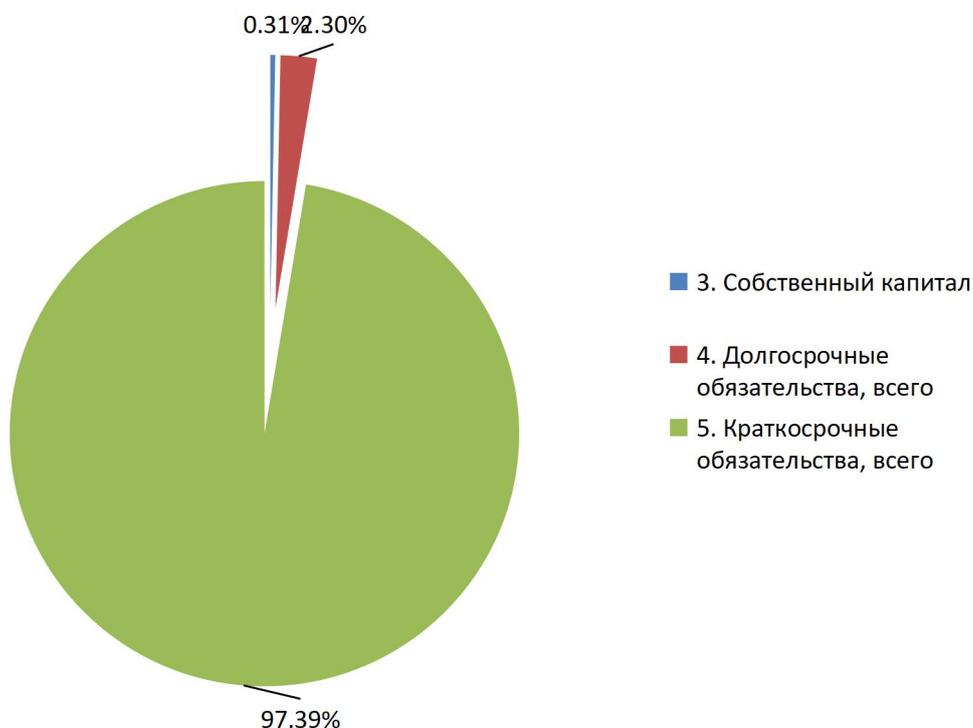


Рисунок 12 - Структура источников формирования ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Структура источников формирования ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг. показала, что наименьший удельный вес приходится на собственный капитал – 1,28 % в 2017 году, 0,51 % в 2018 году и 0,31 % в 2019 году.

Таким образом, видим, что рентабельность деятельности снижается, как и объемы реализации.

Таким образом, предприятие находится в критическом состоянии и руководству необходимо срочно предпринимать меры по оздоровлению финансового состояния.

Анализ основных экономических показателей начнем с анализа ликвидности баланса (таблица 10).

Таблица 10 – Анализ ликвидности баланса ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Актив	2017	2018	2019	Пассив	2017	2018	2019	Нормальное соотношение
A <sub>1</sub>	1015	1103	924	П <sub>1</sub>	39006	80936	90837	≥
A <sub>2</sub>	33380	67220	82360	П <sub>2</sub>	315	315	0	≥
A <sub>3</sub>	6681	15459	9985	П <sub>3</sub>	2104	2104	2146	≥
A <sub>4</sub>	0	0	0	П <sub>4</sub>	536	427	286	≤

Бухгалтерский баланс ООО «Центр Крепежа» в 2017 – 2019 гг. не является ликвидным. Так, на протяжении всего периода в организации недостаточно активов группы А1 для покрытия кредиторской задолженности. Также стоит отметить, что из-за большого размера кредиторской задолженности соблюдаются остальные неравенства, что в целом, является отрицательным положением, так как наблюдается нарушение источников финансирования оборотных активов.

Далее проведем анализ ликвидности с помощью относительных показателей ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг., который представим в таблице 11.

Таблица 11 – Показатели ликвидности баланса ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,04	1,03	1,03	-0,01	0,00
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,87	0,84	0,92	-0,03	0,08
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	0,01	-0,01	0,00
4. Общая ликвидность	0,50	0,49	0,50	-0,01	0,01

Представимы показатели ликвидности баланса ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг. на рисунке 13.

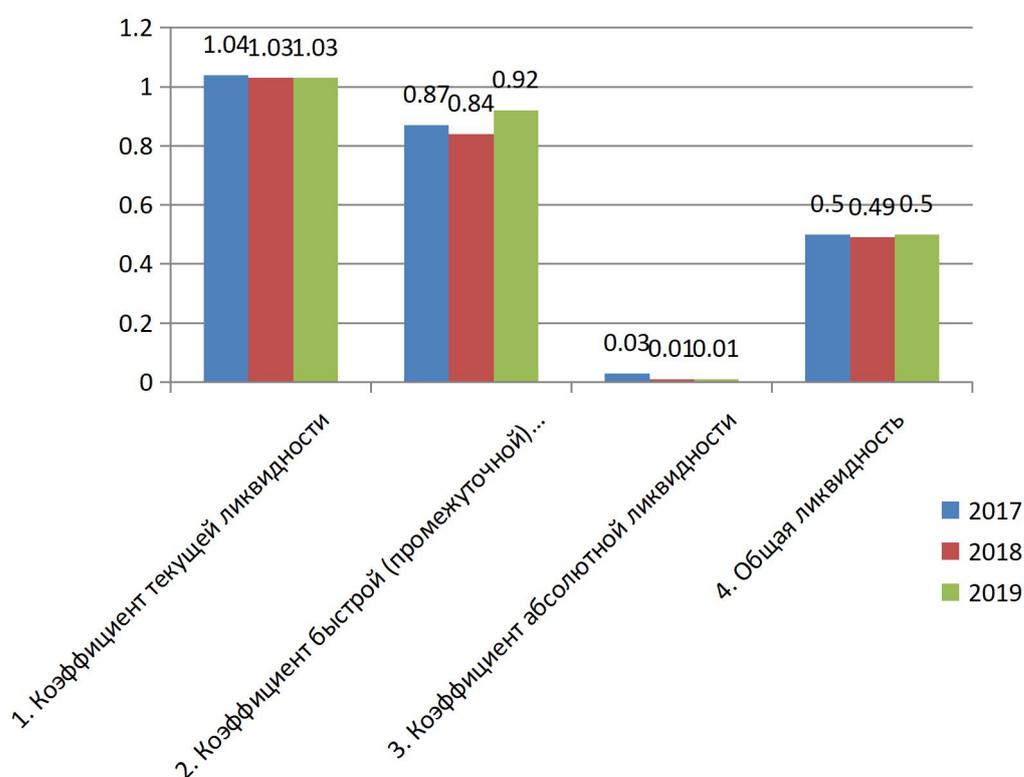


Рисунок 13 - Показатели ликвидности баланса ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

В соответствии с рассчитанными показателями ликвидности баланса с точки зрения оценки риска можно сказать, что общий показатель ликвидности (0,50, 0,49, 0,50) в 2017 – 2019 гг. не укладывается в рекомендуемые значения. Готовность и мобильность компании по оплате краткосрочных обязательств на

конец исследуемого периода ( $K_{\text{абс.л.}} = 0,01$ ) слишком низкая.

Также существует риск невыполнения обязательств перед поставщиками существует.

Коэффициент текущей ликвидности (1,04, 1,03, 1,03) позволяет установить, что в целом прогнозные платежные возможности имеются. Сумма оборотных активов превышает сумму краткосрочных обязательств, что является положительной тенденцией. Организация располагает объемом свободных денежных средств и с позиции интересов собственников.

Представим в таблице 12 анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Центр Крепежа» за 2017-2019 гг.

Таблица 12 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Коэффициент автономии	0,01	0,01	0,00	0,00	-0,01
Коэффициент финансового левериджа	77,29	195,21	325,12	117,93	129,90
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,01	0,01	0,00	0,00	-0,01
Коэффициент покрытия инвестиций	0,06	0,03	0,03	-0,03	0,00
Коэффициент маневренности собственного капитала	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Коэффициент мобильности имущества	0,98	1,00	1,00	0,02	0,00
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,02	0,01	0,01	-0,01	0,00
Коэффициент обеспеченности запасов	0,08	0,03	0,03	-0,05	0,00
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	0,97	0,98	0,03	0,00

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости говорит о том, что предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии.

Коэффициент автономии характеризует величину собственного капитала организации в общей сумме активов. На протяжении всего периода данный показатель довольно низкий. К 2019 он снижается и из-за низкой величины собственного капитала значение коэффициента составило 0.

Такое высокое значение коэффициента финансового левириджа на протяжении 2017 – 2019 гг. говорит о том, что организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым.

Величина коэффициента обеспеченности собственными средствами положительная, что сложилось вследствие отсутствия внеоборотных активов. Об этом же свидетельствует значение коэффициента маневренности собственного капитала, равного 1.

Коэффициент мобильности оборотных средств составляет слишком маленькую величину, это говорит о том, что на предприятии имеется совсем небольшая доля готовых к платежу средств, которую можно направить на погашение краткосрочных долгов.

Представим в таблице 13 определение типа финансовой устойчивости ООО «Центр Крепежа».

Таблица 13 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Центр Крепежа»

Показатели	Значение показателя		
	2017	2018	2019
1. Внеоборотные активы	0	0	0
2. Собственный капитал	536	427	286
3. Собственные оборотные средства	536	427	286
4. Долгосрочные обязательства	2104	2104	2146
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств	2640	2531	2432
6. Краткосрочные обязательства	39321	81251	90837
7. Наличие общей величины источников	41961	83782	93269
8. Запасы	6615	13540	8244
9.(+) или (-) собственных оборотных средств или запасов	-6079	-13113	-7958
10. (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов	-3975	-11009	-5812
11.(+) или (-) общей величины формирования запасов	35346	70242	85025

Из представленной таблицы видно, что трехмерный показатель составил  $M=0;0;1$ , что характеризуется как предкризисное финансовое состояние. Таким образом, у ООО «Центр Крепежа» платежеспособность нарушена, но еще имеется возможность его восстановления.

Представим в таблице 14 анализ оборачиваемости ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 14 – Анализ оборачиваемости ООО «Центр Крепежа» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
Оборачиваемость оборотных средств	0,50	0,28	0,18	-0,22	-0,10
Оборачиваемость запасов	1,95	1,72	1,43	-0,23	-0,29
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0,69	0,34	0,21	-0,35	-0,14
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,59	0,29	0,18	-0,31	-0,11
Оборачиваемость активов	0,49	0,28	0,18	-0,21	-0,10
Оборачиваемость собственного капитала	4,32	35,96	43,59	31,64	7,63
Длительность оборота оборотных средств	736	1315	2076	579	762
Длительность оборота запасов	187	212	255	25	43
Длительность оборота дебиторской задолженности	529	1059	1754	530	695
Длительность оборота кредиторской задолженности	614	1263	2014	648	752
Длительность оборота активов	744	1324	2076	580	753
Длительность оборота собственного чистого капитала	84	10	8	-74	-2

Из данных, представленных в таблице 14, можно сделать вывод, что интенсивность использования имущества снижается.

Из-за снижения выручки и увеличения стоимости активов происходит рост их длительности оборота, что является негативной тенденцией.

Также стоит отметить негативную тенденцию, которая сложилась по длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Период оборота кредиторской задолженности выше периода оборота дебиторской, что говорит о неэффективной системе расчетов с контрагентами.

Проведенный анализ основных экономических показателей позволяет сделать вывод о том, что ООО «Центр Крепежа» является неплатежеспособным, неликвидным предприятием.

### 3 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ООО

#### «ЦЕНТР КРЕПЕЖА»

#### **3.1 Оценка управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»**

Финансовый менеджмент на предприятии частично осуществляет генеральный директор и главный бухгалтер, который действуют на основании разработанной для каждого должностной инструкции, которая четко разграничивает права и обязанности. На предприятии нет разделения на бухгалтерскую и финансово-экономическую службы. Все финансовые и бухгалтерские вопросы решает в основном главный бухгалтер.

Бухгалтерия организации осуществляет финансовое сопровождение деятельности, главный бухгалтер является ответственным за ведение бухгалтерского и налогового учета, сдачу отчетности, контроль за материальными ценностями. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется на основании с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другим нормативным актам, а также разработанной главным бухгалтером учетной политики и других положений по организации учета. Налоговый учет ведется в соответствии с требованиями Налогового кодекса. Организация находится на общей системе налогообложения.

Финансовый менеджмент в ООО «Центр Крепежа» ведется главным бухгалтером с применением компьютерной техники и специализированной бухгалтерской программы 1 – С: Предприятие. Данная программа позволяет быстро и качественно обрабатывать не только первичные документы, но и формировать конечные финансовые результаты деятельности предприятия. Открывает новые горизонты аналитических и контрольных функций

бухгалтерского учета. Группировка и обобщение информации осуществляется в учетных регистрах (карточках, книгах и т.д.). Единство информационной базы и полный автоматизированный технологический процесс обеспечиваются за счет однократного ввода информации. Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период времени, из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность.

Принятая ООО «Центр Крепежа» финансовая политика применяется из года в год. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ООО «Центр Крепежа» ведется в валюте РФ – в рублях.

В конце каждого года главный бухгалтер составляет фактический отчет о финансовых результатах. Данная форма имеет очень важное значение, так как в ней содержатся все необходимые сведения о финансовых результатах деятельности хозяйства в целом и суммы, их составляющие. В отчете данные о доходах, расходах и финансовых результатах представляются нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

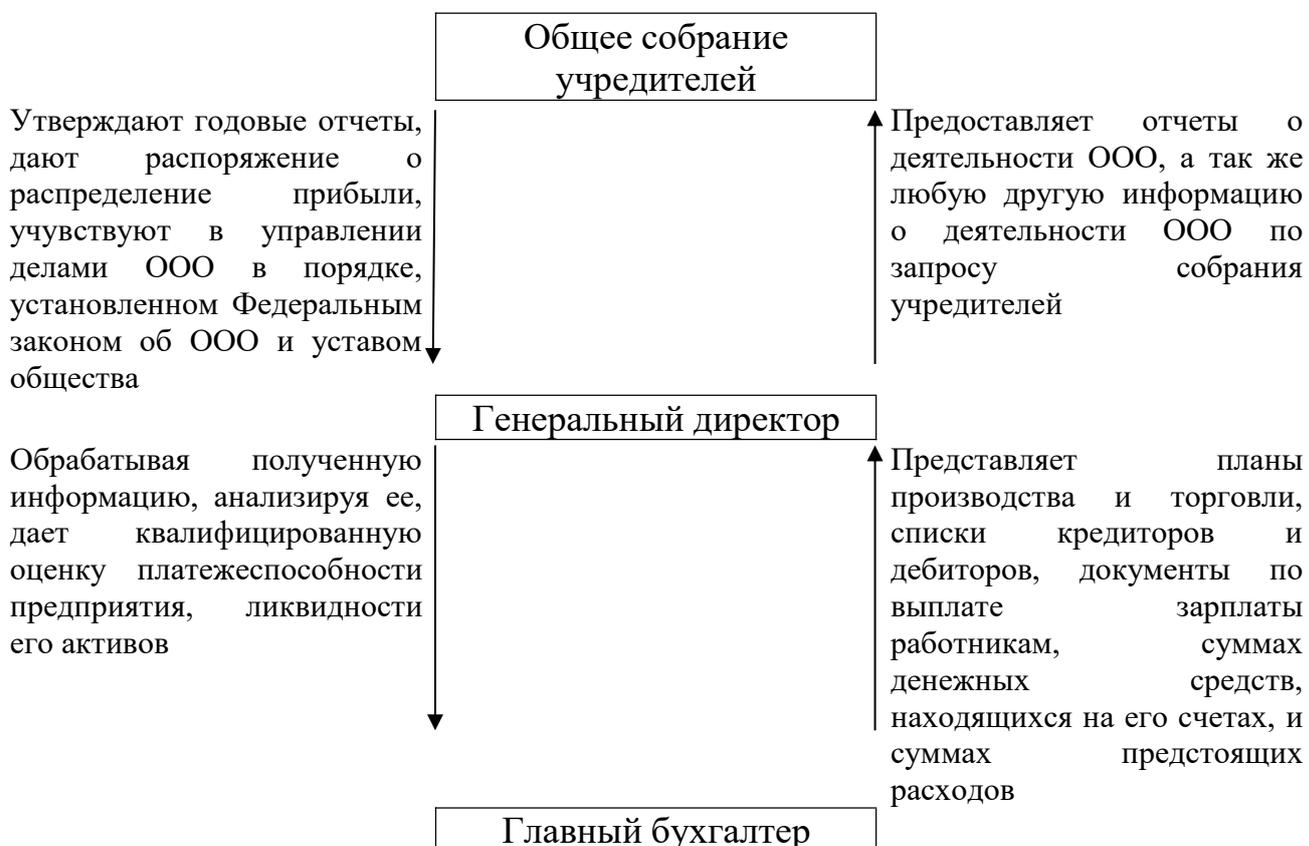


Рисунок 14 – Система управления финансами в ООО «Центр Крепежа»

Таким образом, мы видим, что анализ финансового состояния

предприятия проводит генеральный директор, так как в штате предприятия отсутствует финансовый директор, что является допущением. Еще одним недостатком является отсутствие планирования деятельности и соответственно анализа отклонений показателей.

Для характеристики финансового состояния предприятия, анализа баланса недостаточно, поэтому необходимо провести анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность, стабильность, деловую активность и рентабельность.

Также по результатам анализа было выявлено, что в организации существует проблема неэффективного управления дебиторской задолженностью.

Отметим, что в настоящее время полезность дебиторской задолженности является необходимым фактором для успешного развития компании. Так, с предпринимательской точки зрения, если реально взглянуть на хозяйственную деятельность любой компании, то можно с уверенностью выделить следующие преимущества в росте ее дебиторской задолженности, т.е. это означает, что на предприятии:

- существует выгодная кредитная линия и лояльные условия сотрудничества, которые способствуют расширению клиентской базы;
- присутствует рост объемов реализации товаров, что соответственно увеличивает прибыль предприятия;
- повышается конкурентная привлекательность предприятия.

С научно-теоретической точки зрения, постоянный рост дебиторской задолженности бесспорно оказывает негативное влияние на деятельность предприятия. В частности, к недостаткам дебиторской задолженности относим:

- а) увеличение дополнительных финансовых затрат из-за наличия на балансе дебиторской задолженности;
- б) угрозу потерь, связанных с инфляцией денежных средств;

в) возникновение нестабильности в работе предприятия, зависит от покупателей, которые систематически задерживают расчеты за отгруженную продукцию;

г) ухудшение показателей ликвидности предприятия;

д) возникновение убытков предприятия, ведь изъята из оборота часть такого капитала предприятия участвует в производственно-финансовой деятельности должника;

е) увеличение суммы безнадежных долгов, которые возникают вследствие непогашения задолженности в срок за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие отчетные периоды;

ж) низкая платежеспособность дебиторов и рост их количества приводит не только к ухудшению финансового состояния предприятия, но и порождает риск непогашения и банкротства предприятия в целом.

Стоит отметить, что влияние на процессы роста дебиторской задолженности осуществляет политика предприятия в расчетах с покупателями, а именно:

- неправильное установление сроков и расчетных условий предоставления товарных кредитов.

Так, например, если расчетные условия являются жесткими, то уменьшается объем реализации товаров из-за того, что покупатели не имеют возможности приобрести товар в кредит, что соответственно не приводит к росту величины дебиторской задолженности. С другой стороны, если расчетные условия ослабляются, тогда появляется больше заказчиков, растет товарооборот и сумма дебиторской задолженности. Именно с помощью расчетных условий регулируются первые два преимущества дебиторской задолженности (из указанных выше);

- отсутствие предоставления скидок при досрочной оплате покупателями за товары, услуги.

Например, отсутствие финансовой заинтересованности в виде торговых скидок для покупателя в случае досрочной оплаты за полученный товар

приводит к возникновению долгосрочной дебиторской задолженности, а в дальнейшем – к сомнительной задолженности;

- не учитывается риск непогашения.

Например, проблемы, связанные с отсутствием средств у покупателя, можно избежать до момента подписания договоров поставки путем тщательного изучения руководством предприятия характеристики клиентов по цели приобретения продукции, их платежеспособности и предыдущих клиентов-поставщиков.

Так, если продукция приобретена для реализации, то вероятность своевременной уплаты денежных средств выше, чем в случае, когда заказчик приобретает продукцию для собственных нужд. Если основная деятельность предприятия заключается в предоставлении услуг, то риск неуплаты повышается. Если клиент-покупатель на рынке зарекомендовал себя недобросовестным, то доверие и стремление сотрудничать с ним снижается в разы. Такому клиенту необходимо устанавливать жесткие расчетные условия и сроки погашения при предоставлении товарных кредитов.

Приведенные предложения носят рекомендательный характер для избежания негативного влияния дебиторской задолженности еще в начале расчетных отношений с заказчиками, покупателями за реализованную продукцию, выполненные работы или услуги.

### **3.2 Предложения по совершенствованию управления финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»**

Результаты исследования, проведенного в предыдущем разделе работы, позволили выявить ряд проблем, указывающих на недостатки в системе финансового управления на анализируемом предприятии. Достаточный уровень платежеспособности и финансовой устойчивости указывает на то, что для улучшения финансового состояния ООО «Центр Крепежа» возможно при условии увеличения выручки предприятия и снижения управленческих расходов.



Рисунок15 – Мероприятия по управлению финансовым состоянием ООО «Центр Крепежа»

На основе проведенного финансового анализа ООО «Центр Крепежа» и полученных финансовых коэффициентов сделан вывод, что необходимо разработать комплекс мер относительно повышения эффективности деятельности предприятия (увеличения объема продаж приведет к увеличению прибыли, что в свою очередь приведет к повышению финансовой устойчивости) и управления финансами организации. Наиболее реальными, с точки зрения реализации, мероприятиями по совершенствованию управления финансами в целях оздоровления финансового состояния исследуемого предприятия являются следующие.

ООО «Центр Крепежа» является крупным поставщиком метизной продукции по всему Дальнему Востоку, и занимается доставкой товара до покупателя.

В г. Благовещенске присутствует большое количество транспортных компаний готовых предоставить свои услуги с определенными скидками или льготными предложениями, для таких заказчиков, как ООО «Центр Крепежа».

Именно поэтому снижение затрат на транспортировку готовой продукции до потребителей не представляется не выполнимой задачей.

На данный момент ООО «Центр Крепежа» доставка товаров производится водителями предприятия, имеющими в собственности автомобиль, с которыми на постоянной основе заключены договора.

ООО «Центр Крепежа» выплачивает водителям заработную плату и расходы за эксплуатацию автотранспортных средств. Сумма оплаты является фиксированной, и не зависит от фактических заказов.

Транспортная компания «Деловые линии» предлагает транспортировку товара в которой стоимость расходов транспортной компании на доставку товаров составляет 10 % от стоимости товаров. Предварительно были представлены накладные на отгрузку товара.

Помимо мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния ООО «Центр Крепежа» на предприятии должны быть реализованы меры, направленные на совершенствование управления финансовым состоянием.

Принимая во внимание характер выявленных проблем, а также текущее финансовое состояние предприятия, выявленные меры должны быть направлены прежде всего на повышение качества финансового планирования и контроля в организации, а также на повышение качества управления дебиторской задолженностью.

Для решения первой задачи ООО «Центр Крепежа» в отделе финансово – экономического управления рекомендуется ввести должность финансового контролера.

В его должностные обязанности должно быть включено:

- составление бюджета организации с целью планирования расходов;
- участие в разработке мер по снижению затрат и увеличению прибыли;
- анализ фактических затрат;
- составление фактической управленческой отчетности;

- разработка мер по минимизации потерь компании от неэффективного и нецелевого использования денежных средств.

Участие в проведении экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия.

Затраты на введение данной штатной единицы составят:

- заработная плата финансового контролера:

- 50000 руб. в месяц, 600000 руб. в год;

- отчисление на социальное страхование:

1500 руб. в месяц, 180000 руб. в год.

Следовательно, общая сумма затрат составит:  $600000 + 180000 = 780$  тыс. руб.

Таблица 15 - Затраты на введение данной штатной единицы - финансового контролера

в рублях

Наименование	Сумма, мес.	Сумма, год.
заработная плата финансового контролера	50000	600000
отчисление на социальное страхование	15000	180000
Итого		780000

Эффективность мероприятия содержится в том, что при грамотном контроле финансово – хозяйственной деятельности предприятия.

Для определения возможностей реализации мер по повышению качества управления дебиторской задолженностью был проведен анализ ее состава и структуры по срокам погашения.

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Центр Крепежа» по срокам погашения представлен в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Центр Крепежа» по срокам погашения

Классификация дебиторов по срокам задолженности, дней	Сумма дебиторской задолженности за 2018 г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задолженности.	Сумма дебиторской задолженности за 2019 г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме задолженности.
Дебиторская задолженность, срок оплаты которой не наступил, в т.ч.	50991	75,85	30629	37,2
Со сроком погашения до 45 дней	24092	35,8	17092	20,7
Со сроком погашения от 45 до 90 дней	16730	24,8	10899	13,2
Со сроком погашения от 90 до 180 дней	8903	13,2	9720	11,8
Со сроком погашения от 180 дней до 360 дней	7630	11,3	12890	15,6
Со сроком погашения более 360 дней	5673	8,4	10777	13
Просроченная дебиторская задолженность	4192	6,2	27941	33,9
Итого:	67220	100,00	82360	100

Как видно из представленных данных в организации ежегодно увеличивается сумма и удельный вес просроченной дебиторской задолженности.

Сам факт формирования просроченной дебиторской задолженности и ее рост в динамике указывает на недостаточно рациональное управление финансовым состоянием организации, что также подтверждают сделанные ранее выводы о снижении уровня деловой активности преимущественно за счет увеличения период инкассирования дебиторской задолженности.

Главным недостатком организации управления дебиторской задолженности в ООО «Центр Крепежа» является отсутствие регламента работы с просроченной задолженностью, что приводит, прежде всего, к увеличению периода времени работы с должниками, особенно на этапе предварительных переговоров.

В среднем данный этап на предприятии длится 10 дней, но поскольку конкретные сроки тех или иных действий не зафиксированы, то имеются случаи, когда переговоры с должниками по телефону велись в течение месяца, то есть отклонение от среднего срока составило 20 дней. При этом по сложившейся практике сотрудники бухгалтерии предприятия, осуществляющие учет дебиторской задолженности, не обязаны напоминать контрагентам о наступающем сроке платежа, то есть не применяется достаточно эффективный инструмент предупреждения образования просроченной задолженности.

На сегодняшний день размер дебиторской задолженности составляет очень большую величину. Данную величину вряд ли удастся истребовать самостоятельно, поэтому предлагаем обратиться к банку и воспользоваться факторинговой схемой.

Сущность факторинга состоит не только в получении денежных средств от должников и передаче этих средств поставщикам, но и в возможности управления дебиторской задолженностью, контроля над ее состоянием и передаче этой информации клиенту-поставщику. В результате факторинга предприятие, во-первых, сможет обеспечить ликвидацию задолженности, наиболее сложную к получению и причем в очень сжатые сроки, во-вторых, – увеличит оборачиваемость дебиторской задолженности.

У ООО «Центр Крепежа» по данным учета на 31.12.2019 г. было просрочено дебиторской задолженности на сумму 27941 тыс. руб., которые руководство ООО «Центр Крепежа» решило погасить при помощи факторинговой компании. Эффективность от факторинговой операции для предприятия определяется путем сравнения расходов по этой операции со средним уровнем процентной ставки по краткосрочному банковскому кредитованию.

В общем виде схема факторинга может выглядеть так (рисунок 16).

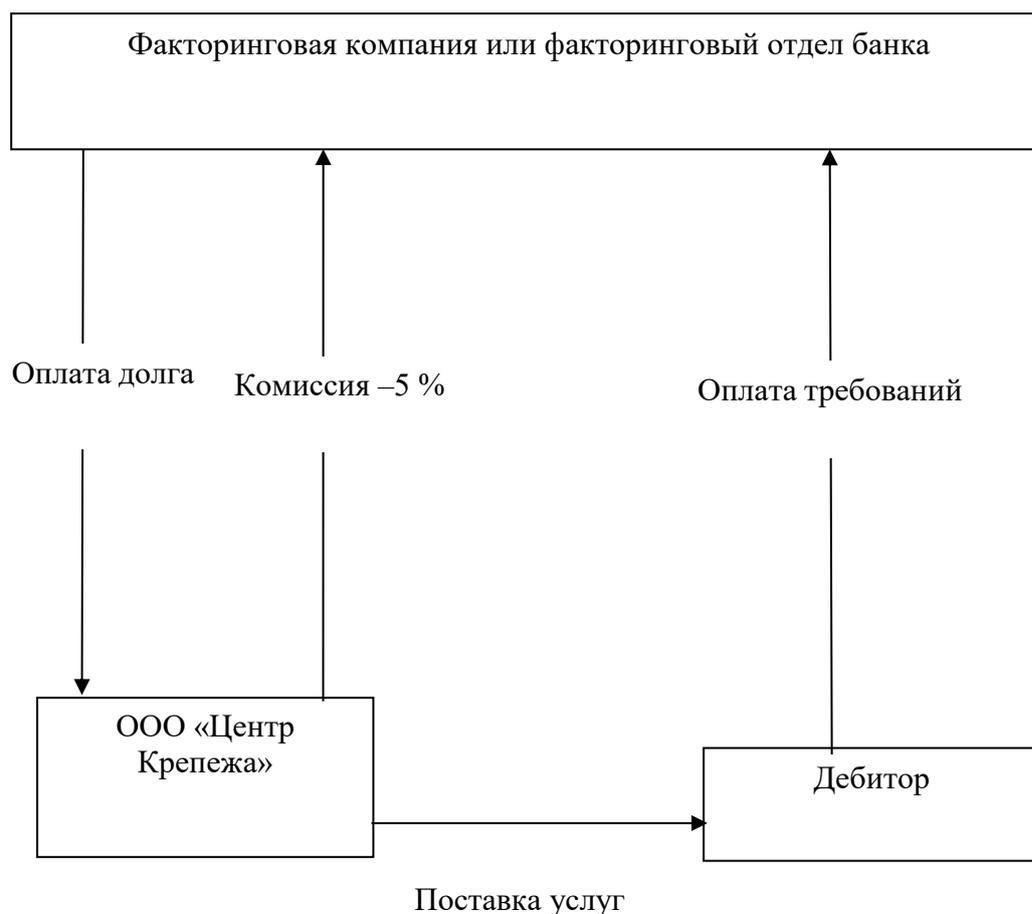


Рисунок 16 - Организация факторинга

Так на рисунке 16 рассмотрена организация факторинга на ООО «Центр Крепежа», где видим, сто комиссия банка составит 5 % от общей суммы задолженности.

С целью совершенствования управления дебиторской задолженностью рекомендуется внедрить регламент работы с просроченной дебиторской задолженностью.

Рекомендуемый для внедрения регламент управления просроченной дебиторской задолженностью для ООО «Центр Крепежа» представлен в таблице 17.

Таблица 17 - Рекомендуемый для внедрения регламент управления просроченной дебиторской задолженностью

Длительность просроченной задолженности	Процедура	Ответственное лицо
До срока погашения осталось 2-3 дня	Информирование клиента о предстоящем платеже посредством телефонного звонка и рассылки почтового уведомления, получение от должника информации о том, что оплата будет произведена	бухгалтер
До 7 дней	При неоплате в срок – звонок с выяснением причин, рассылка электронного и почтового уведомления, получение от должника письменного обязательства	бухгалтер
	Прекращение поставок до оплаты	
	Направление предупредительного письма о начислении штрафа	
От 7 до 15 дней	Начисление штрафа и информирование об этом должника посредством телефонного звонка, рассылка электронного уведомления	бухгалтер
	Ежедневные звонки с напоминанием	
От 15 до 30 дней	Переговоры с ответственными лицами, рассмотрение вариантов погашения долга	Финансовый директор
	Предупреждение о подаче иска в арбитражный суд посредством телефонного звонка, рассылки электронного уведомления	Юрист
От 30 до 60 дней	Официальная претензия (заказным письмом)	Юрист
Более 60 дней	Подача иска в арбитражный суд	

Своевременное погашение дебиторской задолженности обеспечит предприятию поступление денежных средств, необходимых для выполнения наиболее срочных обязательств предприятия.

### **3.3 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий**

Проведем оценку экономической эффективности предложенных мероприятий.

В ООО «Центр Крепежа» расходы на оплату труда водителей составляют 20 тыс. руб. в месяц.

Компенсация на содержание автомобиля и топлива составляет 5 тыс. руб. в месяц.

В ООО «Центр Крепежа» пять водителей.

Общие затраты заработной платы водителям предприятия в год составляют:  $(20 + 5) \times 5 \times 12 = 1500$  тыс. руб.

Отчисления с заработной платы в год составят  $1500 \times 0,3 = 450$  тыс. руб.

Общая сумма затрат на оплату труда водителям в год составляет  $1500 + 450 = 1950$  тыс. руб.

Стоимость расходов транспортной компании на доставку товаров составляет 2 % от стоимости товаров.

Таким образом затраты предприятия на доставку товаров с помощью транспортной компании составят:  $10634 \times 10 \% = 1063,4$  тыс. руб.

Экономия составит:  $1500 - 1063,4 = 436,6$  тыс. руб.

Таблица 18 – Эффективность снижения транспортных расходов

Наименование	Расчет эффективности предложения	Сумма, тыс.руб.
Общие затраты заработной платы водителям предприятия в год	$(20000 \text{ руб.} + 5000 \text{ компенсация}) \times 5 \text{ водителей} \times 12 \text{ мес.}$	1500
Отчисления с заработной платы	$1500000 \times 0,3$	450
Итого затрат		1950
Затраты предприятия на доставку товаров с помощью транспортной компании	$10634000 \times 10 \%$	1063,4
Экономия, тыс.руб.	$1500 - 1063,4$	436,6

Тем самым, при заключении договора на доставку с транспортной компанией «Деловые линии», стоимость расходов транспортной компании на доставку товаров которой составляет 10 % от стоимости товаров, экономия на транспортных расходы составит 436,6 тыс.руб. Предварительно были представлены накладные на отгрузку товара.

Для обеспечения взыскания просроченной дебиторской задолженности ООО «Центр Крепежа» рекомендуется ее продажа на условиях цессии.

В качестве цессионария может выступать ООО «Аудит и Консалтинг», г. Хабаровск, которое специализируется на предоставлении такого рода услуг.

Продажа дебиторской задолженности осуществляется со скидкой от учетной цены. ООО «Аудит и Консалтинг» практикует покупку дебиторской задолженности по цене, равной 15 % от учетной.

Таким образом, в результате осуществления договора цессии сумма денежных поступлений на предприятии составит:

$$27941 \times 15 : 100 = 4191,15 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 19 – Эффективность продажи дебиторской задолженности на условиях цессии

Наименование	Расчет эффективности предложения	Сумма
Просроченная дебиторская задолженность, тыс.руб.		27941
Процент ООО «Аудит и Консалтинг» за покупку дебиторской задолженности, %		15
Сумма денежных поступлений на предприятии по договору цессии, тыс.руб.	$27941 \times 15 / 100$	23749.85
Потери денежных средств при использовании услуги цессии, тыс.руб.		4191,15

Сумма 4191,15 тыс. руб. составит убыток от продажи дебиторской задолженности и должна быть учтена в составе прочих расходов. Сумма, полученная по договору цессии 23749,85 тыс.руб., поступит на расчетный счет предприятия. Данные средства будут учитываться в составе абсолютно ликвидных активов и могут использоваться для погашения наиболее срочных обязательств предприятия, что в свою очередь положительно повлияет на показатели ликвидности.

Рассмотрим, какую выгоду получит предприятие в результате применения операции факторинга (уступки дебиторской задолженности кредиторам и третьим лицам) и как данная операция повлияла бы на денежные потоки ООО «Центр Крепежа».

Расчет экономического эффекта от организации факторинговой сделки представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет экономического эффекта от организации факторинговой сделки

Показатели	2019 год	
	Всего	Дебиторская задолженность при факторинге, тыс. руб.
Остатки по счетам дебиторов, тыс. руб.	82360	82360
Сумма погашенной задолженности, тыс. руб.	17945	-
Сумма, погашенная факторинговой компанией с комиссией 5 %	-	27941 – 5 % = 26544
Период инкассации долгов, дни	$82360 / 17945 \times 360 = 1652$	$82360 / 26544 \times 360 = 1117$

Таким образом, становится очевидным, что период инкассации долгов снизился в результате реализации факторинговых операций на 535 дней (1652 - 1117), что значительно повлияет на ускорение привлечения финансовых средств в краткосрочном периоде. Сумма, вырученная от продажи долгов факторинговой компании составит 26544 тыс. руб. Данную сумму можно направить на оплату просроченных счетов поставщикам.

Так как в ООО «Центр Крепежа» слишком низкий размер собственного капитала, предлагаем его увеличить. Увеличить собственный капитал компании можно путем увеличения уставного капитала. В настоящее время уставный капитал организации составляет 10000 руб. 100 % доли в уставном капитале ООО «Центр Крепежа» принадлежат Пузикову Алексею Сергеевичу и Салварян Артему Валеровичу. Для увеличения финансовой устойчивости исследуемой организации уставный капитал необходимо увеличить минимум на 5000 тыс. руб. Данная сумма может быть внесена не только действующими учредителями, но и с привлечением новых учредителей. Отметим, что в настоящее время, действующие партнеры по бизнесу – ООО «ТехСпецДаль» и ООО «МонтажПро» готовы стать соучредителями исследуемой компании, так как хотят выгодно осуществить финансовое вложение с целью получения дополнительной прибыли. Альтернативой вложению в уставный капитал ООО «Центр Крепежа», для данных организаций может служить размещение

свободных средств на депозите. Из-за низких процентов по вкладам, собственниками компаний было принято решение о направлении средств на участие в уставном капитале ООО «Центр Крепежа».

В связи с этим, собственный капитал организации увеличится до 5286 тыс. руб., что положительно скажется на финансовой устойчивости. Представим в таблице 21 как изменятся показатели бухгалтерского баланса после данных мероприятий.

Таблица 21 – Показатели бухгалтерского баланса с учетом изменений

Показатель	Значение, тыс. руб.		Изменение
	2019	план	
1	2	3	4
1. Внеоборотные активы	0	0	0
2. Оборотные активы	93269	47976	-45293
Запасы	8244	8244	0
НДС по приобретенным ценностям	6	6	0
Дебиторская задолженность	82360	32067	-50293
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	45	5045	5000
Финансовые вложения	879	879	0
Прочие оборотные активы	1735	1735	0
1. Собственный капитал	286	5286	5000
2. Долгосрочные обязательства, всего	2146	2146	0
Заемные средства	1261	1261	0
Прочие обязательства	885	885	0
3. Краткосрочные обязательства, всего	90837	40544	-50293
Заемные средства	0	0	0
Кредиторская задолженность	90837	40544	-50293
Валюта баланса	93269	47976	-45293

Так, валюта баланса сократится на 64544 тыс. руб. вследствие снижения дебиторской и кредиторской задолженности и увеличится на 5000 тыс. руб. из-за увеличения собственного капитала и денежных средств.

Представим, как изменятся абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Таблица 22 – Изменение абсолютных показателей финансовой устойчивости после мероприятия

Показатели	Значение показателя		Отклонения (+,-)
	2019	План	
1. Внеоборотные активы	0	0	0
2. Собственный капитал	286	5286	5000
3. Собственные оборотные средства	286	5286	5000
4. Долгосрочные обязательства	2146	2146	0
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств	2432	7432	5000
6. Краткосрочные обязательства	90837	40544	-50293
7. Наличие общей величины источников	93269	47976	-45293
8. Запасы	8244	8244	0
9.(+) или (-) собственных оборотных средств или запасов	-7958	-2958	5000
10. (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов	-5812	-812	5000
11.(+) или (-) общей величины формирования запасов	85025	59544	-45293
Тип финансовой устойчивости	неустойчивое ФС		

Таким образом, в результате предложенных мероприятий, недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств составит всего 812 тыс. руб. это вызвано тем, что у компании увеличились собственные средства и сократились заемные.

Для того, чтобы увидеть изменения в платежеспособности предприятия составим таблицу 23.

Таблица 23 – Изменение показателей платежеспособности

Показатель	Значение показателя		Абсолютное изменение
	2019	План	
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,03	1,28	0,25
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,92	0,93	0,01
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,22	0,21
4. Общая ликвидность	0,5	0,67	0,17

В показателях платежеспособности также происходят положительные изменения. Так, коэффициент абсолютной ликвидности достигает установленного норматива. Представим в таблице 24 изменение

коэффициентов финансовой устойчивости.

Таблица 24 – Изменение коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	2019	План	Абсолютное изменение
Коэффициент автономии	0	0,16	0,16
Коэффициент финансового левериджа	325,12	5,38	-319,74
Коэффициент покрытия инвестиций	0,03	0,16	0,13
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,01	15	14,99
Коэффициент обеспеченности запасов	0,03	0,64	0,61
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,92	-0,06

Из представленной выше таблицы мы видим, что в части коэффициентов финансовой устойчивости происходят положительные изменения, так, увеличение коэффициента автономии и снижение коэффициента финансового левериджа свидетельствует о снижении зависимости от заемных источников и роста собственных, что является положительной тенденцией.

Тем самым предложенные мероприятия, такие как: использование факторинга, продажа дебиторской задолженности на условиях цессии, снижение транспортных расходов и увеличение УК компании за счет привлечения инвесторов повысят финансовое состояние предприятия, так как за счет высвобождения денежных средств, сократится уровень кредиторской задолженности, который влияет на уровень финансовой устойчивости предприятия. А привлечённые средства новых акционеров позволят увеличить объем продаж на предприятия за счет новых появившихся денежных средств.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, сущность понятия управления финансовым состоянием можно трактовать как инструмент реализации финансов и финансовой политики, как совокупность методов воздействия на организацию и использование финансовых отношений и финансовых ресурсов, как совокупность управленческих структур и финансового аппарата на всех уровнях управления предприятием.

Управление финансовым состоянием предприятий базируется на объективных и субъективных законах общественного развития, на знании и использовании закономерностей распределения готового продукта и валового дохода предприятия.

Целью управления финансовым состоянием является обеспечение предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности.

Управление финансовым состоянием предприятия преследует несколько целей:

- а) определение финансового положения;
- б) выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
- в) выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
- г) прогноз основных тенденций финансового состояния.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр Крепежа» создано в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» 18 июня 2012 года.

Основным видом деятельности общества является торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями, а также у предприятия есть собственное производство крепежных, металлических изделий, проволоки, пружин и т.д.

Возглавляет деятельность организации генеральный директор – Пузиков Алексей Сергеевич. В его подчинении находятся исполнительный директор и главный бухгалтер.

Показатель чистой рентабельности продаж ежегодно снижается, что является отрицательной динамикой, вызванной сокращением величины чистой прибыли на протяжении всего анализируемого периода.

Бухгалтерский баланс ООО «Центр Крепежа» в 2017 – 2019 гг. не является ликвидным. Так, на протяжении всего периода в организации недостаточно активов группы А1 для покрытия кредиторской задолженности.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости говорит о том, что предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии. Трехмерный показатель составил  $M=0;0;1$ , что характеризуется как предкризисное финансовое состояние. Таким образом, у ООО «Центр Крепежа» платежеспособность нарушена, но еще имеется возможность его восстановления.

Рентабельность деятельности снижается, как и объемы реализации. Таким образом, предприятие находится в критическом состоянии и руководству необходимо срочно предпринимать меры по оздоровлению финансового состояния.

По результатам анализа деятельности ООО «Центр Крепежа» было выявлено, что в организации плохо налажен контроль за финансовыми показателями деятельности. А именно, в организации не осуществляется анализ деятельности компании и планирование деятельности, что привело к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

Для осуществления эффективного контроля получения средств необходимо ввести четкое разграничение функций персонала по управлению дебиторской задолженностью. Для этого применять регламент управления дебиторской задолженностью.

Следующим методом является построение в компании более эффективной системы финансового планирования.

Для осуществления анализа финансового состояния, как составной части управления финансовым состоянием предлагаем использование специальных программ.

В связи с тем, что сегодняшний день размер дебиторской задолженности составляет очень большую величину. Данную величину вряд ли удастся истребовать самостоятельно, поэтому предлагаем обратиться к банку и воспользоваться факторинговой схемой.

Период инкассации долгов снизился в результате реализации факторинговых операций на 673 дня, что значительно повлияет на ускорение привлечения финансовых средств в краткосрочном периоде.

Для улучшения финансового состояния предприятия предложено три мероприятия:

- снижение транспортных расходов;
- передача дебиторской задолженности на условиях цессии;
- продажа дебиторской задолженности банка при использовании системы факторинг.

При внедрении предложенных мероприятий и снижении расходов на ООО «Центр Крепежа» чистая прибыль вырастет до 625,28 млн.руб. или на 349,28 млн. руб., что позволит улучшить финансовое состояние предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Артеменко, В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – М. : РИТГО, 2017. – 604 с.
- 2 Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / В. И. Бариленко. – М.: Юрайт, 2018. – 455 с.
- 3 Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т. Б. Бердникова. — М.: ИнфраМ, 2014.
- 4 Билык, М.Д. Финансовый анализ: учеб. пособ. / М.Д. Билык, О.В. Павловская, Н.Ю. Притуляк. — К.: КНЭУ, 2017.
- 5 Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. В 2-х т. / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, Эльга, 2017. – с. 476.
- 6 Васин, С.М. Финансовое состояние предприятия / С.М. Васин, В.С. Шутов. – М.: КНОРУС, 2016 – 304 с.
- 7 Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2016. - 482 с.
- 8 Гапоненко, В.Ф. Финансы и кредит: учебное пособие. / В.Ф. Гапоненко, О.В. Браткова. – М.: Элит, 2014 – 299 с.
- 9 Гермогентова, М. Н. Финансовый менеджмент / М. Н. Гермогентова. – М.: Кнорус, 2015. – 488 с.
- 10 Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.: ТК Велби, Проспект, 2016
- 11 Грибов, В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски / В. Д. Грибов. – М.: КНОРУС, 2015 – 304 с.
- 12 Дзагоева, М.Р. Финансовое состояние предприятия / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. – М.: Дашков и К, 2017. – 120 с.
- 13 Друри, К. Производственный и управленческий учет / К. Друри. – М. : ЮНИТИ, 2016. – 478 с.

- 14 Казакова, Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании / Н. А. Казакова. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 240 с.
- 15 Казначеева, Э. В. Управление в условиях неопределённости / Э. В. Казначеева. — М.: ВШЭ, 2018. — 148 с.
- 16 Качалов, Р.М. Управление экономическим риском. Теоретические основы и приложения : монография / Р.М. Качалов. – СПб.: Нестор-История, 2017. - 247 с.
- 17 Когденко, В.Г. Корпоративная финансовая политика / В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 615 с.
- 18 Крейнина, М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле / М.Н. Крейнина. – М. : Дело и сервис, 2017. – 589 с.
- 19 Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М.: Национальное образование, 2016. – 768 с.
- 20 Мадера, А.Г. Риски и шансы: неопределенность, прогнозирование и оценка / А. Г. Мадера. — М.: УРСС, 2017. — 448 с.
- 21 Мамаева, Л.Н. Управление рисками: учебное пособие / Л.Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.
- 22 Маршалл, Дж.Ф. Финансовое состояние предприятия / Дж.Ф. Маршалл, В.К. Бансал ; пер. с англ. – М. : ИНФРА – М, 2018. – 589 с.
- 23 Миронов, М.Г. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М.Г. Миронов, Е.А. Замедлина, Е.В. Жарикова. – М.: Экзамен, 2017 - 180 с.
- 24 Моисеев, С.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. / С.В. Моисеев, В.И. Терехин. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. - 399с.
- 25 Мошенский С.З., Олейник А.В. Экономический анализ : учебник. – М. : Рута, 2017. – 327 с. Никифорова Н.А., Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности /Донцова Л.В., Никифорова Н.А.– М.: Издательство «Дело и сервис», 2015 – 164 с.

- 26 Павловская, О.В. Финансовый анализ: учебное пособие - М. : Финансы, 2017 – 384 с.
- 27 Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: 3-е изд. – М.:Эксмо, 2015 – 498 с.
- 28 Плошкин, В.В. Оценка и управление рисками на предприятиях / В.В. Плошкин. - Ст. Оскол: ТНТ, 2016. - 448 с.
- 29 Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум, 2017. - 240 с.
- 30 Селезнев, В.В. Основы рыночной экономики: учебник. / В.В. Селезнев- М.: ИНФРА-М, 2018. - 613с.
- 31 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ. 2016 – 590 с.
- 32 Соловьев, В.П. Система менеджмента качества: среда, процессы, риски, персонал // В. П. Соловьев, А. И. Кофетов. – М.: ТНТ, 2017 – 96 с.
- 33 Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие / В.Н. Уродовских. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 168 с.
- 34 Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент / А. Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2016. – 372 с.
- 35 Холопов, А.В. Финансовое состояние предприятия / А.В. Холопов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2016. — 384 с.
- 36 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски, оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - М.: Дашков и К, 2016. - 543 с.
- 37 Шевелев, А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. — М.: КНОРУС, 2015. — 304 с.
- 38 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев ; 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2016. – с. 208

- 39 Бариев, М.М. Теоретические основы становления и развития риск-менеджмента / М.М. Бариев // Сегодня и завтра рос. экономики. – 2017. - № 56. – С. 56 – 58.
- 40 Бекирова, М.Г. Совершенствование системы управления хозяйственными рисками в деятельности предприятия / М.Г. Бекирова, Л.В. Мантур, Г.В. Кузибецкая // Теория управления. – 2014 - № 7 – С. 90-92. 91
- 41 Блинова, Т.К. К вопросу о сущности финансовых рисков и их роли в деятельности коммерческих организаций / Т.К. Блинова // Экономика и право. – 2015. - № 4. – С. 19
- 42 Борисова, О.В. Информационная база и методика финансового состояния предприятий / О.В. Борисова// РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2016. - № 3. - С. 289-290.
- 43 Булава, И. В. Прекращение деятельности компаний и банкротство российских предприятий / И.В. Булава// Финансы, деньги, инвестиции. – 2017. – №4(44). – С. 11
- 44 Воробьев, Ю.М. Финансовый капитал акционерных компаний / Ю.М. Воробьев // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №1. – С.78.
- 45 Выборова, Е. Н. Диагностика финансовой устойчивости рынков хозяйствования / Е. Н. Выборова // Ауди-тор. – 2016. – № 12. – С. 38
- 46 Ембулаев, В.Н. Системный подход как метод изучения рискованных ситуаций / В.Н. Ембулаев, О.Г. Дегтярев // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. - 2016. - № 1. - С. 96–105.
- 47 Ерошевский, С.А. Финансовая устойчивость организации: вопросы оценки и управления / С.А. Ерошевский // Экономические науки – 2016 - № 6 (103) - С. 36
- 48 Жуков, П.Е. Управление финансовыми рисками корпорации – структуры капитала и свободного денежного потока / П.Е. Жукова // Научно-

исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2017. - № 4. - С. 47-56.

49 Журавлева, А.Е. Финансовая устойчивость предприятия: теория и практика / А.Е. Журавлева // Формирование рыночной экономики. – 2019. – № 22. – с. 523.

50 Климова, Н.В. Финансовый капитал: сущность и методы оценки/ Н.В. Климова// Финансовый анализ. – 2017. – №2. – С.92

51 Маринцев, Д.А. Модели построения системы риск-менеджмента на предприятиях промышленности / Д.А. Маринцев, А.В. Суржиков // Казанская наука. – 2018. - № 3. – С. 110-112.

52 Обущак, Т.А. Сущность финансового состояния предприятия / Т.А. Обущак // Актуальные проблемы экономики. – 2016. – № 9. – С. 92

53 Островская, А.А. Финансовое состояние и финансовая устойчивость предприятий: теоретические аспекты определения их сути / А.А. Островская // Стратегия экономического развития– 2017. – № 4. – С. 182

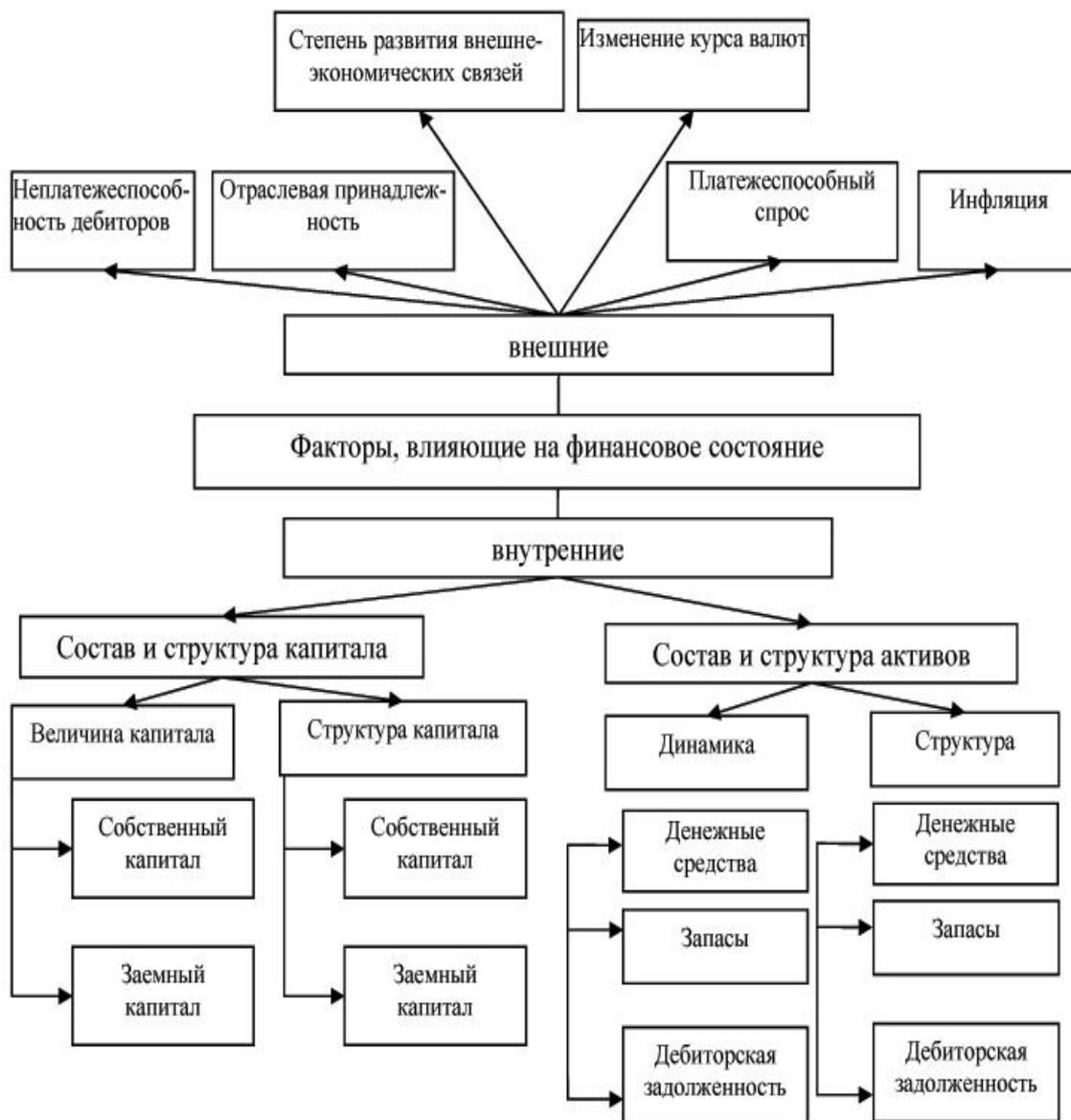
54 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) // Консультант Плюс

55 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) // Консультант Плюс

56 Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020) "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Консультант Плюс

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Показатели и факторы, влияющие на финансовое состояние



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.



ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 001



Форма по КНД 0710099

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2017

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"ЦЕНТР КРЕПЕЖА"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности 31.03.2018  
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 46.74  
Код по ОКПО 37731365  
Форма собственности (по ОКФС) 16  
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65  
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 12 страницах

с приложением документов или их копий на  листах

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

1 1 – руководитель  
2 – уполномоченный представитель

ПУЗИКОВ  
АЛЕКСЕЙ  
СЕРГЕЕВИЧ

Подпись \_\_\_\_\_ Дата 31.03.2018  
Наименование документа,  
подтверждающего полномочия представителя

\* Отчество при наличии.  
\*\* При наличии.

Заполняется работником налогового органа  
Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на  страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

с приложением  
документов или их копий на  листах

Дата представления  
документа

Зарегистрирован  
за №

Фамилия, И. О.\*

Подпись





ИНН 2801173390

КПП 280101001 стр. 002



Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 675000

Субъект Российской Федерации (код) 28

Район \_\_\_\_\_

Город Г. БЛАГОВЕЩЕНСК

Населенный пункт (село, поселок и т.п.) \_\_\_\_\_

Улица (проспект, переулок и т.п.) УЛ. МУХИНА

Номер дома (владения) 83 / 1

Номер корпуса (строения) \_\_\_\_\_

Номер офиса \_\_\_\_\_





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 Стр. 003



Бухгалтерский баланс

Форма по ОКУД 0710001

АКТИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	По отчетную дату отчетного периода	По 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	885		382
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>885</b>	<b>0</b>	<b>382</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
	Запасы	1210	6615	✓ 12657	5127
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	66		
	Дебиторская задолженность	1230	33380	✓ 21144	154
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	922	✓ 943	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	93	4	
	Прочие оборотные активы	1260			
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>41076</b>	<b>34748</b>	<b>5281</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>41961</b> ✓	<b>✓ 34748</b>	<b>5663</b>





ИНН 2801173390

КПП 280101001 Стр. 004



## ПАССИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10 ✓
	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	526	8150	2320
	Итого по разделу III	1300	536	8160	2330
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1410	1219	1975	2747
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	885		
	Итого по разделу IV	1400	2104	1975	2747





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 006



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	1 880 4	1 008 4
	Себестоимость продаж	2120	( 1 224 0 )	( 526 0 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	656 4	482 4
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	( 520 1 )	( 278 0 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	136 3	204 4
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( 166 )	
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	( 539 )	( 756 )
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	65 8	128 8
	Текущий налог на прибыль	2410	( 132 )	( 258 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	52 6	103 0
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>3</sup></b>	2500	52 6	103 0
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

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

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

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





ИНН 2801173390  
 КПП 280101001 стр. 001



Форма по КНД 0710099

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
 "ЦЕНТР КРЕПЕЖА"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности \_\_\_\_\_  
 Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 46.74  
 Код по ОКПО 37731365  
 Форма собственности (по ОКФС) 16  
 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300  
 Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 12 страницах с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

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

- 1 1 – руководитель  
 2 – уполномоченный представитель

ПУЗИКОВ  
 АЛЕКСЕЙ  
 СЕРГЕЕВИЧ

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

Подпись \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_  
 МП\*\*

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) \_\_\_\_\_

на \_\_\_\_\_ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

Дата представления документа \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Зарегистрирован за № \_\_\_\_\_

Фамилия, И. О.\*

Подпись

\* Отчество при наличии.  
 \*\* При наличии.





ИНН 2801173390

КПП 280101001 стр. 003



## Бухгалтерский баланс

Форма по ОКУД 0710001

АКТИВ					
Показатели <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
_____	Нематериальные активы	1110	_____	_____	_____
_____	Результаты исследований и разработок	1120	_____	_____	_____
_____	Нематериальные поисковые активы	1130	_____	_____	_____
_____	Материальные поисковые активы	1140	_____	_____	_____
_____	Основные средства	1150	0	8 8 5	_____
_____	Доходные вложения в материальные ценности	1160	_____	_____	_____
_____	Финансовые вложения	1170	_____	_____	_____
_____	Отложенные налоговые активы	1180	_____	_____	_____
_____	Прочие внеоборотные активы	1190	_____	_____	_____
_____	Итого по разделу I	1100	0	8 8 5	0
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
_____	Запасы	1210	1 3 5 4 0	6 6 1 5	1 2 6 5 7
_____	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3	6 6	_____
_____	Дебиторская задолженность	1230	6 7 2 2 0	3 3 3 8 0	2 1 1 4 4
_____	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	9 2 2	9 2 2	9 2 2
_____	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 8 1	9 3	4
_____	Прочие оборотные активы	1260	1 9 1 6	_____	_____
_____	Итого по разделу II	1200	8 3 7 8 3	4 1 0 7 6	3 4 7 2 8
_____	<b>БАЛАНС</b>	1600	8 3 7 8 3	4 1 9 6 1	3 4 7 2 8





ИНН 2801173390

КПП 280101001 Стр. 004

**ПАССИВ**

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0	1 0	1 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 1 7	5 2 6	8 1 5 0
	Итого по разделу III	1300	4 2 7	5 3 6	8 1 6 0
<b>III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
	Целевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1410	1 2 1 9	1 2 1 9	1 9 7 5
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	8 8 5	8 8 5	
	Итого по разделу IV	1400	2 1 0 4	2 1 0 4	1 9 7 5





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 005



Показатели	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
-----	Заемные средства	1510	315	315	315
-----	Кредиторская задолженность	1520	80936	39006	24298
-----	Доходы будущих периодов	1530	-----	-----	-----
-----	Оценочные обязательства	1540	-----	-----	-----
-----	Прочие обязательства	1550	-----	-----	-----
-----	Итого по разделу V	1500	81251	39321	24613
-----	<b>БАЛАНС</b>	1700	83782	41961	34748

**Примечания**

- 1 Указывается номер соответствующего положения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 Здесь и в других формах отчетов указывается или отрицательный показатель, показывается в круглых скобках.
- 3 Заполняется некоммерческими организациями.





ИНН 2801173390

КПП 280101001 стр. 006



## Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код строки <sup>3</sup>	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	1 733 5	1 880 4
	Себестоимость продаж	2120	( 1 213 0)	( 1 224 0)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 20 5	6 5 6 4
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	( 4 3 6 7)	( 5 2 0 1)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 3 8	1 3 6 3
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( 9)	( 1 6 6)
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	( 4 1 2)	( 5 3 9)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	4 1 7	6 5 8
	Текущий налог на прибыль	2410	( 8 3)	( 1 3 2)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	3 3 4	5 2 6
	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		
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>3</sup></b>	2500	3 3 4	5 2 6
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

## Примечания

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

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

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





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 Стр. 001



Форма по КНД 0710099

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Номер корректировки 0

Отчетный период (код)\* 34

Отчетный год 2019

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КРЕ ПЕЖА "

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 46.74

Код по ОКПО 37731365

Организационно-правовая форма (по ОКOPФ) 12300

Форма собственности (по ОКФС) 16

Единица измерения: (тыс. руб. - код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

675000

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0 1 - да  
0 - нет

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

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

На 12 страницах

с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

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

- 1 1 - руководитель  
2 - уполномоченный представитель

ПУЗИКОВ  
АЛЕКСЕЙ  
СЕРГЕЕВИЧ

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

Подпись \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

**Заполняется работником налогового органа**

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) \_\_\_\_\_

на \_\_\_\_\_ страницах  
в составе (отметить знаком V)

0710001 \_\_\_\_\_ 0710002 \_\_\_\_\_  
0710003 \_\_\_\_\_ 0710004 \_\_\_\_\_  
0710005 \_\_\_\_\_

Дата представления документа \_\_\_\_\_

Зарегистрирован за № \_\_\_\_\_

Фамилия, И. О.\*\*

Подпись

\* Принимает значение: 34 - год, 94 - первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.  
\*\* Отчество при наличии.





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 002



Форма по ОКУД 0710001

**Бухгалтерский баланс**

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	АКТИВ		
			На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Нематериальные активы	1110			
—	Результаты исследований и разработок	1120			
—	Нематериальные поисковые активы	1130			
—	Материальные поисковые активы	1140			
—	Основные средства	1150			
—	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
—	Финансовые вложения	1170			
—	Отложенные налоговые активы	1180			
—	Прочие внеоборотные активы	1190			
—	Итого по разделу I	1100			
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Запасы	1210	8 2 4 4	1 3 5 4 0	6 6 1 5
—	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	6	3	6 6
—	Дебиторская задолженность	1230	8 2 3 6 0	6 7 2 2 0	3 3 3 8 0
—	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	8 7 9	9 2 2	9 2 2
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 5	1 8 1	9 3
—	Прочие оборотные активы	1260	1 7 3 5	1 9 1 6	
—	Итого по разделу II	1200	9 3 2 6 9	8 3 7 8 2	4 1 0 7 6
—	<b>БАЛАНС</b>	1600	9 3 2 6 9	8 3 7 8 2	4 1 0 7 6





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 Стр. 003



**ПАССИВ**

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Неразмешленная прибыль (непокрытый убыток)	1370	276	417	526
	Итого по разделу III	1300	286	427	536
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1410	1261	1219	1219
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	885	885	885
	Итого по разделу IV	1400	2146	2104	2104





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 004



Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
—	Заемные средства	1510	0	315	315
—	Кредиторская задолженность	1520	90837	80936	39006
—	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
—	Оценочные обязательства	1540	—	—	—
—	Прочие обязательства	1550	—	—	—
—	Итого по разделу V	1500	90837	81251	39321
—	<b>БАЛАНС</b>	1700	93269	83782	41961

**Примечания**

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





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 005



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	1 556 2	1 733 5
	Себестоимость продаж	2120	( 1 062 4 )	( 1 213 0 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 93 8	5 20 5
	Коммерческие расходы	2210	( 4 59 3 )	
	Управленческие расходы	2220	( 0 )	( 4 36 7 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 4 5	8 3 8
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( 0 )	( 9 )
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	( 0 )	( 4 1 2 )
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	3 4 5	4 1 7
	Налог на прибыль <sup>3</sup>	2410		
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 6 9 )	( 8 3 )
	отложенный налог на прибыль <sup>4</sup>	2412		
	Прочее	2460		
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	2 7 6	3 3 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		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>3</sup>	2530		
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>5</sup></b>	2500	2 7 6	3 3 4
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

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





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 стр. 010



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

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему	Изменение капитала за предыдущий год		На 31 декабря предыдущего года
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
<b>Капитал – всего:</b>					
до корректировок	3400	4 0 4 8 1	( 1 4 4 6 )	0	3 9 0 3 5
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	_____	_____	_____	_____
исправлением ошибок	3420	_____	_____	_____	_____
после корректировок	3500	4 0 4 8 1	( 1 4 4 6 )	0	3 9 0 3 5
<b>в том числе:</b>					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	4 0 4 7 1	( 1 4 4 6 )	0	3 9 0 2 5
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	_____	_____	_____	_____
исправлением ошибок	3421	_____	_____	_____	_____
после корректировок	3501	4 0 4 7 1	( 1 4 4 6 )	0	3 9 0 2 5
по другим статьям капитала:					
до корректировок	3402	_____	_____	_____	_____
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	_____	_____	_____	_____
исправлением ошибок	3422	_____	_____	_____	_____
после корректировок	3502	_____	_____	_____	_____

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	2 8 6	4 2 7	( 3 4 9 )





ИНН 2801173390  
КПП 280101001 Стр. 011



**Отчет о движении денежных средств**

Форма по ОКУД 0710005

Наименование показателя 1	Код строки 2	За отчетный год 3	За предыдущий год 4
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления -- всего	4110	6 7 4 5	4 4 7 6
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	6 0 2 9	4 4 1 2
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	_____	_____
от перепродажи финансовых вложений	4113	_____	_____
прочие поступления	4119	7 1 6	6 4
Платежи -- всего	4120	( 4 5 7 4 )	( 3 1 5 9 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 4 0 4 9 )	( 2 6 5 3 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 4 3 2 )	( 4 6 2 )
процентов по долговым обязательствам	4123	_____	_____
налог на прибыль	4124	_____	_____
прочие платежи	4129	( 9 3 )	( 4 4 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 1 7 1	1 3 1 7
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления -- всего	4210	_____	_____
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	_____	_____
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	_____	_____
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	_____	_____
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	_____	_____
прочие поступления	4219	_____	_____
Платежи -- всего	4220	_____	_____
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	_____	_____
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	_____	_____
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	_____	_____
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	_____	_____
прочие платежи	4229	_____	_____
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	_____	_____





ИНН 2801173390

КПП 280101001 Стр. 012



Наименование показателя 1	Код строки 2	За отчетный год 3	За предыдущий год 4
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления – всего	4310	_____	_____
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	_____	_____
денежных вкладов собственников (участников)	4312	_____	_____
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	_____	_____
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	_____	_____
прочие поступления.	4319	_____	_____
Платежи – всего	4320	_____	_____
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321	_____	_____
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	_____	_____
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	_____	_____
прочие платежи	4329	_____	_____
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	_____	_____
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	2 1 7 1	1 3 1 7
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	1 8 1	9 2
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	2 3 5 2	1 4 0 9
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	_____	_____



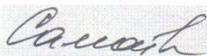
## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на  
наличие заимствований



## СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Дроздова Ульяна Константиновна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Управление финансовым состоянием предприятия на примере ООО «Центр Крепежа»
Название файла	Дроздова_вкр НА ПЛАГИАТ.docx
Процент заимствования	32.09 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	13.48 %
Процент оригинальности	54.44 %
Дата проверки	12:25:59 30 июня 2020г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Модуль поиска переводных заимствований; Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общепотребительных выражений; Кольцо вузов
Работу проверил	Самойлова Елена Алексеевна ФИО проверяющего
Дата подписи	30.06.2020  Подпись проверяющего

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.