

**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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Управление финансовыми результатами деятельности предприятия на примере ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»

Исполнитель

студент группы 571-зб1

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

О.Р. Стукун

Руководитель

канд. техн. наук,

доцент

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

Н.В. Шелепова

Нормоконтроль

ассистент

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

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  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ Е.А. Самойлова  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

К бакалаврской работе студента группы 571-зб 1 Стукун Ольги Романовны

- 1. Тема бакалаврской работы:** Управление финансовыми результатами деятельности предприятия на примере ИП Стукун Р. В. ГКФХ «Владимир» (утверждено приказом от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_)
  - 2. Срок сдачи студентом законченной работы** \_\_\_\_\_
  - 3. Исходные данные к бакалаврской работе:** учредительные документы организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации
  - 4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):**
    - теоретические аспекты управления финансовыми результатами;
    - оценка финансового состояния ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир
    - рекомендации по улучшению финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».
  - Перечень материалов приложения:** «Бухгалтерский баланс предприятия», «Отчет о финансовых результатах предприятия»
  - 5. Консультанты по бакалаврской работе:** нет.
  - 6. Дата выдачи задания:** \_\_\_\_\_
- Руководитель бакалаврской работы: Н.В. Шелепова, доцент, канд. техн. наук

Задание принял к исполнению: О.Р. Стукун

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 64 с., 18 таблиц, 9 рисунков, 2 приложения, 67 источников.

### ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫРУЧКА, СЕБЕСТОИМОСТЬ, РАСХОДЫ, ДОХОДЫ, ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Объектом исследования бакалаврской работы является ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Предметом исследования является финансовый результат данного предприятия.

Цель бакалаврской работы – совершенствование управления финансовыми результатами ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

В первой главе работы были раскрыты теоретические основы управления финансовыми результатами и их влияние на деятельность предприятия.

Во второй главе работы проведен анализ основных экономических показателей.

В третьей главе работы был проанализирован финансовый результат ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», даны рекомендации по совершенствованию управления финансовыми результатами, а также рассчитана экономическая эффективность.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления финансовыми результатами	7
1.1 Сущность, основные понятия управления финансовыми результатами	7
1.2 Цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия	15
1.3 Система показателей финансовых результатов	19
2 Оценка финансового состояния ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Стукун Р.В.ГКФХ «Владимир»	27
2.2 Основные экономические показатели деятельности ИП Стукун Р.В.ГКФХ «Владимир»	30
2.3 Анализ финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»	38
3 Рекомендации по улучшению финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»	43
3.1 Разработка мероприятий по улучшению финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»	43
3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий	47
Заключение	54
Библиографический список	56
Приложение А Бухгалтерский баланс	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	66

## ВВЕДЕНИЕ

Цель деятельности любого предприятия – это получение положительного финансового результата и поиск путей его увеличения. Результативность деятельности отражается в финансово-экономических показателях, которые наиболее точно характеризуют финансовое состояние субъекта хозяйствования и дают представление об экономическом потенциале его развития.

Прибыль выступает не только стимулом хозяйственной деятельности предприятий, но и основным источником развития их деятельности. Таким образом, большую значимость приобретает необходимость разработки рекомендаций по повышению эффективности формирования, распределения прибыли и ее максимизации.

В современных условиях экономического развития субъектов хозяйствования вопросы финансовых результатов в бухгалтерском учете считается одним из ключевых при осуществлении хозяйственной деятельности, так как финансовый результат является основным итоговым показателем. Финансовые результаты характеризуют почти все аспекты деятельности предприятия: производительность труда, степень использования основных средств, трудовых, материальных и денежных ресурсов, себестоимость реализованной продукции, ее качество, объем и цены реализации продукции.

Трактовка финансовых результатов является важной научной проблемой. Эта категория остается в центре внимания ученых не только в сфере бухгалтерского учета, но и философии, экономической теории, микроэкономики, макроэкономики, финансов, менеджмента, содержит много противоречий, что обуславливает актуальность ее исследования. Понимание сущности финансового результата деятельности предприятий и принятие эффективных управленческих решений по дальнейшему их развитию – главная предпосылка повышения эффективности деятельности предприятий.

Цель бакалаврской работы – совершенствование управления финансовыми результатами ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Осуществление поставленной цели потребовало решения следующих

основных задач:

- рассмотреть теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности предприятия;
- дать оценку финансового состояния ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»;
- провести анализ финансовых результатов предприятия на примере ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»;
- предложить практические рекомендации по улучшению финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»;
- рассчитать оценку эффективности разработанных мероприятий.

Объектом исследования бакалаврской работы является ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Предметом исследования является финансовый результат данного предприятия.

При написании работы использовались данные статистической и бухгалтерской отчетности предприятия за период 2017 – 2019 годы; был использован широкий круг учебной литературы.

Практическая значимость работы заключается в разработке конкретных направлений по улучшению финансовых результатов предприятия на примере изучаемого предприятия.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ

## 1.1 Сущность, основные понятия управления финансовыми результатами

В получении высокого финансового результата деятельности заинтересованы все субъекты хозяйствования, поскольку прибыль необходима для расширения деятельности предприятия, реализации инвестиционных проектов, внедрения инноваций, а также повышения материальной заинтересованности работников в результатах своего труда. Стабильная, эффективная и прибыльная деятельность предприятия может быть обеспечена применением научных методов планирования и анализа прибыли и определения эффективных направлений его использования.

Прибыль предприятия является важной категорией, которая укрепляет финансовое состояние предприятия и одновременно является первоочередным источником формирования бюджетных ресурсов.

Основным показателем результата финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия является финансовый результат, прибыль или убыток. Большое количество определений и подходов к дефиниции сущности финансовых результатов требует четкой законодательной формулировки и обоснования сущности.

Наиболее приемлемой, считаем такое мнение, что финансовый результат – это выражение в денежной форме результата хозяйственной деятельности предприятия, как сравнение суммы затрат с полученными доходами.

По мнению С.Ф. Покропивного<sup>1</sup>, функционирование предприятия сопровождается непрерывным круговоротом средств, который осуществляется в виде затрат ресурсов и получения доходов, их распределения и использования.

При этом определяются источники средств, направления и формы

---

<sup>1</sup>Покропивный С.Ф. Экономика предприятия. М., 2016. С.63.

финансирования, оптимизируется структура капитала, проводятся расчеты с поставщиками материально-технических ресурсов, покупателями продукции, государственными органами (уплата налогов), персоналом предприятия и тому подобное. Все эти денежные отношения составляют содержание финансовой деятельности предприятия.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются приростом чистых активов, основным источником которого является прибыль от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, а также полученного в результате чрезвычайных событий.

Величина прибыли, уровень рентабельности зависит от производственной, снабженческой, маркетинговой, сбытовой, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Авторы Б.М. Литвин, и Н.В. Стельмах утверждают, что прибыль является основным источником финансирования затрат на производственное и социальное развитие предприятия, важнейшим источником формирования государственного бюджета. Поэтому в росте прибыли заинтересованы предприятия и государство.

В прибыли аккумулируются результаты производства, реализации продукции (работ, услуг), эффективности использования производственных и финансовых ресурсов.

Как утверждает Н.И. Ковальчук, прибыль – это часть чистого дохода (выручки от реализации), который получают субъекты хозяйствования после реализации продукции<sup>2</sup>.

Количественно прибыль определяется как разница между выручкой от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Увеличение объемов реализации прибыльной, то есть рентабельной продукции способствует росту прибыли и улучшению финансового состояния предприятия. Наоборот, увеличение объемов

---

<sup>2</sup> Ковальчук Н.И. Значение финансовых результатов предприятия // Экономика. 2018. № 9. С. 8.



реализации убыточной продукции негативно влияет на прибыль и финансовое состояние предприятия. Поэтому финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия нужно изучать во взаимосвязи с использованием и реализацией продукции.

Цель анализа финансовых результатов – определить полноту и качество их получения, оценку динамики абсолютных и относительных показателей, выяснить направленность, степень воздействия факторов на замену прибыли и рентабельности, определить возможные резервы его роста. На изменения финансового результата влияет много факторов. По степени взаимоподчиненности они подразделяются на факторы первого и второго порядков.

Анализ характеристик финансового результата в экономической и учетной литературе позволяет сказать, что финансовый результат – это категория, отражающая результативность хозяйственной деятельности в виде соответствующего показателя – прибыли или убытка.

Однако, мы считаем не логичным и не корректным отождествление прибыли и убытка с доходами и расходами предприятия для целей учетного отражения данных объектов бухгалтерского учета.

Из чего следует несовершенство приведенных определений.

Можно сделать вывод, что несовершенство приведенных определений вызвана разными факторами, самые значимые из них – существование различных подходов к пониманию изучаемого понятия (экономический, финансовый, учетный и т.п.), и то, что каждый из исследователей рассматривает финансовые результаты в определенной отрасли экономики, привязывая их к конкретной задаче или объекту бухгалтерского учета.

Например, в трактовке категорий «прибыль» и «убыток» Н.В. Прохар выделяет количественную и качественную стороны.

О.В. Гринавцев в своих научных исследованиях уточнены понятия «финансовый результат» в соответствии со стандартами бухгалтерского учета. Уточнению понятия финансовых результатов хозяйственной деятельности как

экономической категории уделяет внимание Д.Е. Сверидевский.

Также, как показали исследования, ученые рассматривают финансовый результат предприятий отдельных отраслей. С.Л.Червинская определяет суть экономической категории «финансовый результат аграрного предприятия», которым является разница между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода, наиболее полно характеризует сущность данной категории.

В исследованиях, посвященных учетной отражению финансовых результатов деятельности, М.М.Залалтдинов предлагает уточнить характеристики финансового результата. В частности, для обобщения доходов и расходов ученый предлагает использовать термин «финансовые результаты» (обязательного в множественном числе).

При характеристике прибыли или убытка необходимо использовать лишь термин «конечный финансовый результат» (в единственном числе), так как может возникать либо прибыль, либо убыток, либо «нулевой финансовый результат». Выше были рассмотрены трактовки понятия «финансовые результаты» с экономической и учетной точек зрения.

Как показали исследования, О.О. Воронина обращает внимание на то, что среди самых распространенных подходов к определению понятия «финансовый результат» является экономический, бухгалтерский и управленческий. Поэтому по нашему мнению, дефиниция «финансовые результаты» можно рассматривать также со стороны налоговых расчетов и управленческого учета.

К факторам первого порядка относятся изменения прибыли от реализации продукции (работ, товаров, услуг); от прочей реализации; внереализационных результатов. Обобщая в себе финансовые результаты разных видов деятельности, прибыль формирует один из источников уплаты налогов и пополняет источники формирования финансовых ресурсов предприятия.

Управление прибылью предприятия показан на рисунке 1.

Управление прибылью предприятия распределяется на две важные подсистемы:

- управления формированием прибыли;
- управление распределением прибыли;
- как функцию финансового менеджмента;
- отождествление с процессом управления прибылью предприятия.

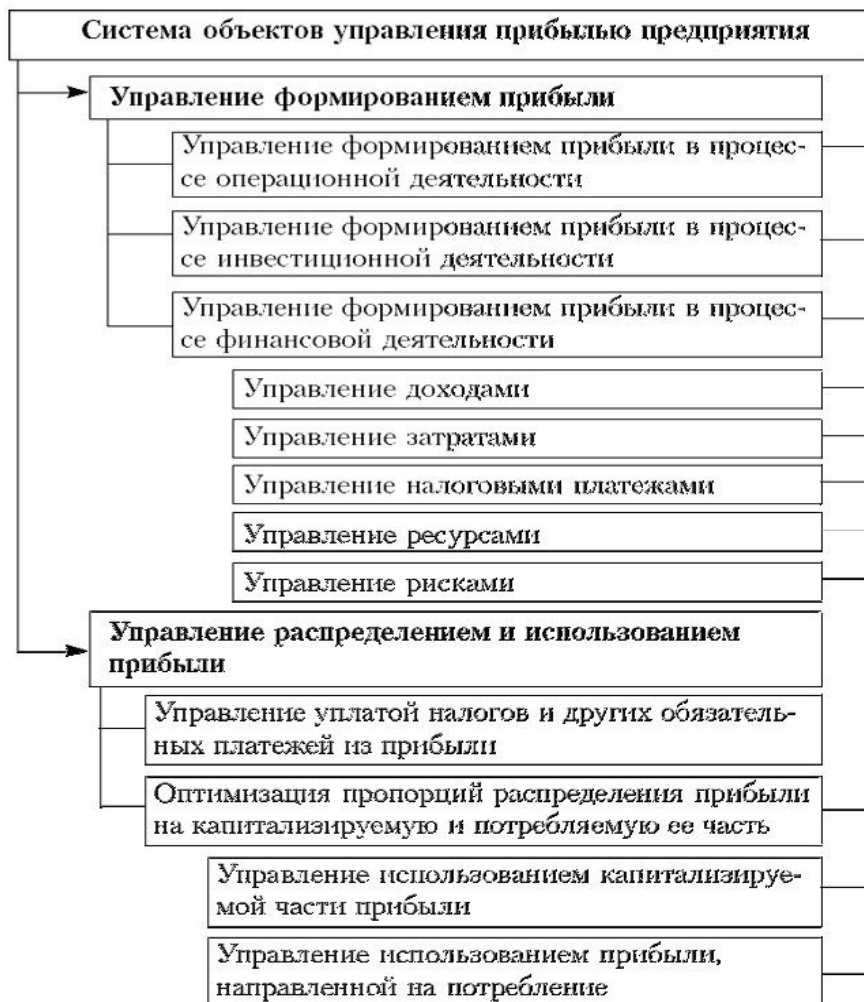


Рисунок 1 – Управление прибылью предприятия

Управление финансовыми результатами во-первых, является значительно более широким понятием, чем управление прибылью, во-вторых, его не следует отождествлять с функциями финансового менеджмента. Считаем, что процесс управления финансовыми результатами входит в сферу предмета изучения финансового менеджмента.

Экономический механизм управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности промышленного предприятия – это динамичная, комплексная организационно-управленческая подсистема, которая

предусматривает реализацию специальных процедур (организации, информационного обеспечения, управления, контроля), направленных на обеспечение устойчивого роста доходности, оптимальной мобилизации и реализации потенциала экономического развития предприятия в долгосрочной перспективе его хозяйственной деятельности, что приводит к увеличению рыночной стоимости субъекта хозяйствования и соответствует основной цели, целям и задачам общей системы управления промышленным предприятием.

Задачи анализа финансовых результатов показаны на рисунке 2.

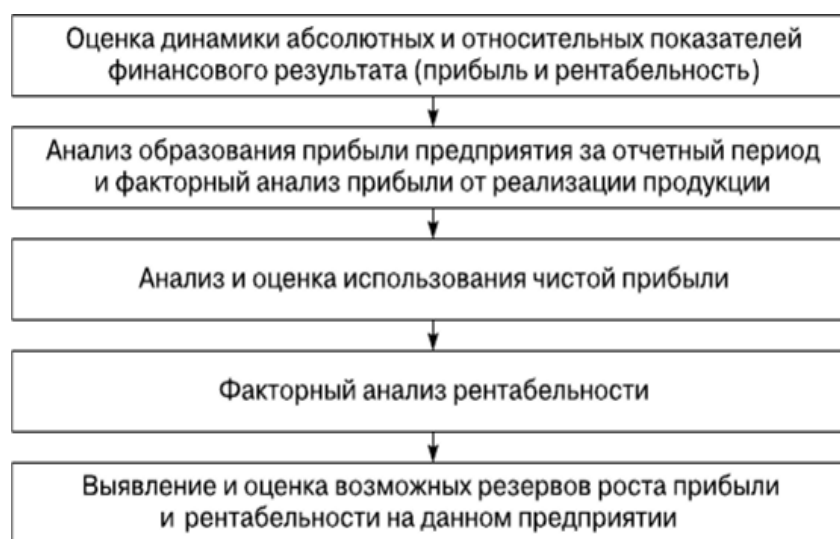


Рисунок 2 – Задачи анализа финансовых результатов

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия являются:

- изучение возможностей получения прибыли в соответствии с имеющимся ресурсным потенциалом предприятия и конъюнктурой рынка;
- осуществление системного контроля за процессом формирования прибыли и изменением его динамики;
- определение влияния внешних и внутренних факторов на финансовые результаты деятельности предприятия;
- изучение направлений и тенденций распределения прибыли;
- расчет и оценка показателей рентабельности;
- выработка рекомендаций, направленных на мобилизацию выявленных

резервов роста прибыли и рентабельности.

Основными источниками аналитической информации являются планы экономического и социального развития, финансовый план (расчетный баланс доходов и расходов), бизнес-план, данные бухгалтерского учета по расчетам результатов деятельности, показатели финансовой отчетности ф. № 1 «Баланс», ф. № 2 «Отчет о финансовых результатах», ф. № 3 «Отчет о движении денежных средств», ф. № 4 «Отчет о собственном капитале», ф. № 5 «Примечания к годовой финансовой отчетности», данные статистической отчетности, «Отчет о выпуске, реализации и объеме ценных бумаг», показатели внутренней управленческой отчетности, декларация о прибыли предприятия, материалы маркетинговых исследований<sup>3</sup>.

По методике О.Я. Базилинской, финансовые результаты деятельности предприятия оцениваются целым набором показателей, где исходными категориями являются доходы, расходы, прибыли, убытки. Именно они закладываются в основу всех дальнейших расчетов и все остальные показатели можно считать производными. В отчете о финансовых результатах выделяют чистый доход, валовую прибыль и прибыли по видам деятельности<sup>4</sup>.

По методике авторов Г.О. Крамаренко и О.Е.Черной, анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает такие основные элементы исследования:

- изменение каждого показателя за текущий анализируемый период («горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчетный период);
- исследование структуры соответствующих показателей и их изменений («вертикальный анализ» показателей);
- изменение показателей финансовых результатов за отчетный период

---

<sup>3</sup> Иванилова О.С. Анализ финансовых результатов предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. 2017. №11. С. 744.

<sup>4</sup>Базилинская О.Я. Сущность понятия финансовых результатов предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. №29. С. 369.

(«трендовый анализ» показателей)<sup>5</sup>.

Анализ финансового состояния предполагает проведение анализа деятельности предприятия по определенным направлениям. Эти направления отличаются в отечественной и зарубежной практике, представлены на рисунке 3.

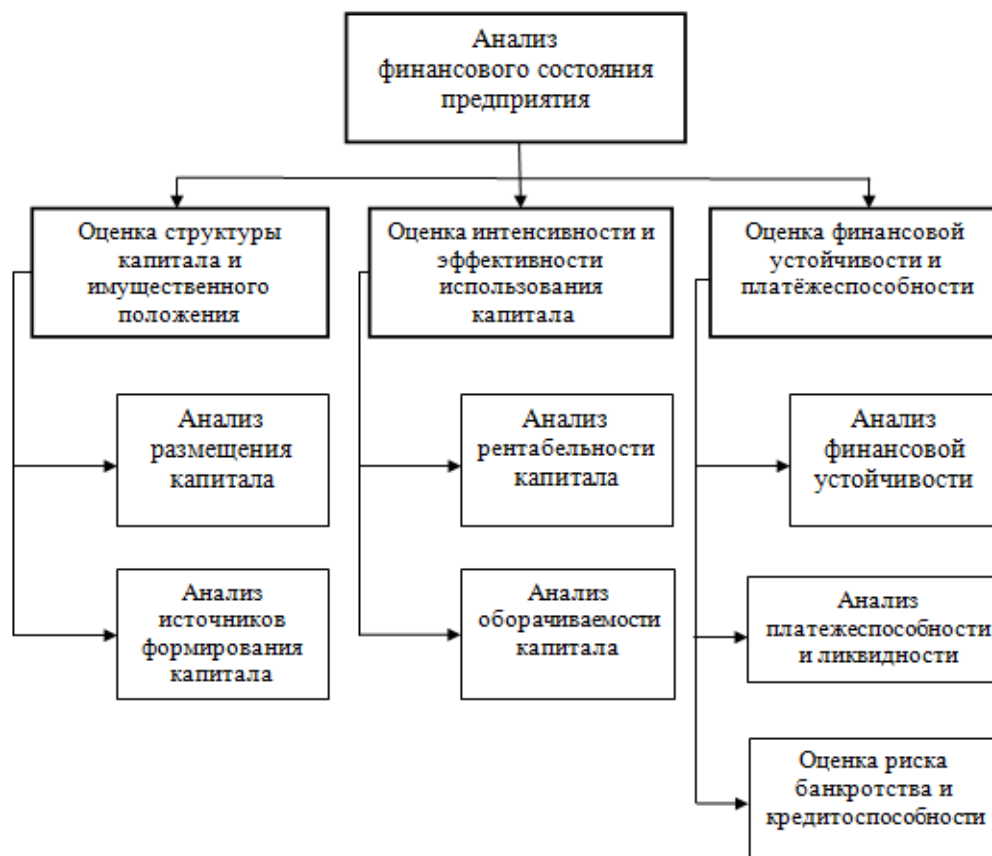


Рисунок 3– Направления проведения анализа финансового состояния предприятия

Основными показателями для определения оценки финансовых результатов по результатам нашего исследования являются:

- чистая текущая стоимость;
- внутренняя норма доходности;
- модифицированная внутренняя норма доходности;
- индекс рентабельности.

<sup>5</sup> Крамаренко Г.О. К вопросу о понятии финансовое состояние организации: материалы научно-практической электронной конференции // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита. 2016. № 8. С. 47.

В то же время, наличие формальных методов определения целесообразности оценки финансовых результатов не является гарантией обеспечения обоснованной информации для принятия управленческих решений в этой сфере.

Важное значение в процессе анализа имеет учет отдельных методических требований. Ситуация чрезмерного расхождения в методах оценки финансовых результатов являются следствием специфической особенности понятия «финансовые результаты», что отражает многоаспектную деятельность предприятий.

## **1.2 Цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия**

Основными целями анализа финансовых результатов является предоставление лицам, принимающим решения, информации о коммерческом предприятии для использования в процессе принятия решений. Пользователи финансовой отчетности являются лицами, принимающими решения, занимающимися оценкой экономического положения фирмы и прогнозированием ее будущего курса<sup>6</sup>.

Анализ финансовых результатов может использоваться различными пользователями и лицами, принимающими решения, для достижения следующих целей:

– оценка прошлых результатов и текущей позиции: Прошлые показатели часто являются хорошим показателем будущих результатов.

Таким образом, инвестор или кредитор интересуется тенденцией прошлых продаж, расходами, чистой прибылью, притоком и доходностью инвестиций. Эти тенденции предлагают средства для оценки прошлых результатов управления и являются возможными индикаторами будущих результатов.

Аналогичным образом, анализ текущей позиции показывает, где бизнес стоит сегодня. Например, анализ текущей позиции покажет типы активов,

---

<sup>6</sup>Глуценко В.В. Финансология – наука о финансах и финансовом. М., 2017. С.76.

принадлежащих коммерческому предприятию, и различные обязательства перед предприятием. Он расскажет, какова денежная позиция, какой долг у компании по отношению к собственному капиталу и насколько разумны запасы и дебиторская задолженность;

– прогноз чистого дохода и перспективы роста: анализ финансовых результатов помогает прогнозировать перспективы заработка и темпы роста прибыли, которые используются инвесторами при сравнении инвестиционных альтернатив и других пользователей, заинтересованных в оценке потенциала заработка коммерческих предприятий.

Инвесторы также учитывают риск или неопределенность, связанные с ожидаемой доходностью. Лица, принимающие решения всегда заботятся о будущем. Финансовые отчеты, которые содержат информацию о прошлых результатах, анализируются и интерпретируются как основа для прогнозирования будущих норм прибыли и для оценки риска<sup>7</sup>;

– прогноз банкротства и вероятности банкротства: Анализ финансовых результатов является важным инструментом прогнозирования банкротства и вероятности банкротства предприятий. Узнав о возможной неудаче, и менеджеры, и инвесторы могут принять превентивные меры, чтобы избежать / минимизировать потери.

Корпоративное управление может повлиять на изменения в операционной политике, реорганизовать финансовую структуру или даже пойти на добровольную ликвидацию, чтобы сократить продолжительность временных потерь.

В области бухгалтерского учета и финансов проведенные эмпирические исследования предложили ряд финансовых коэффициентов, которые могут дать ранний сигнал о корпоративном провале. Такая модель прогнозирования, основанная на анализе финансовой отчетности, полезна для менеджеров, инвесторов и кредиторов.

---

<sup>7</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансовых результатов предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. № 29. С. 369.



Менеджеры могут использовать модель прогнозирования коэффициентов для оценки позиции платежеспособности своих фирм и, таким образом, могут предпринимать соответствующие корректирующие действия.

Инвесторы и акционеры могут использовать модель, чтобы сделать оптимальный выбор портфеля и внести изменения в инвестиционную стратегию в соответствии с их инвестиционными целями. Аналогичным образом, кредиторы могут применять модель прогнозирования при оценке кредитоспособности коммерческих предприятий<sup>8</sup>;

– решение о займе финансовых учреждений и банков: Анализ финансовых результатов используется финансовыми учреждениями, кредитными агентствами, банками и другими лицами для принятия обоснованного решения о предоставлении кредита или займа.

Таким образом, они могут правильно распределить кредиты между разными заемщиками. Анализ финансовых результатов помогает определить кредитный риск, определить сроки и условия кредита, если он санкционирован, процентную ставку, дату погашения и т.д.

Таким образом, обобщив вышеизложенное, можно отметить, что цель анализа финансовых результатов – определить финансовую эффективность деятельности компании, ее привлекательность для инвесторов<sup>9</sup>.

Основные задачи анализа и диагностики финансовых результатов деятельности предприятия представлены на рисунке 4.

---

<sup>8</sup>Загородников С.В. Финансовый менеджмент. М., 2017. С. 67.

<sup>9</sup>Глуценко В.В. Финансология – наука о финансах и финансовом. М., 2017. С.76.

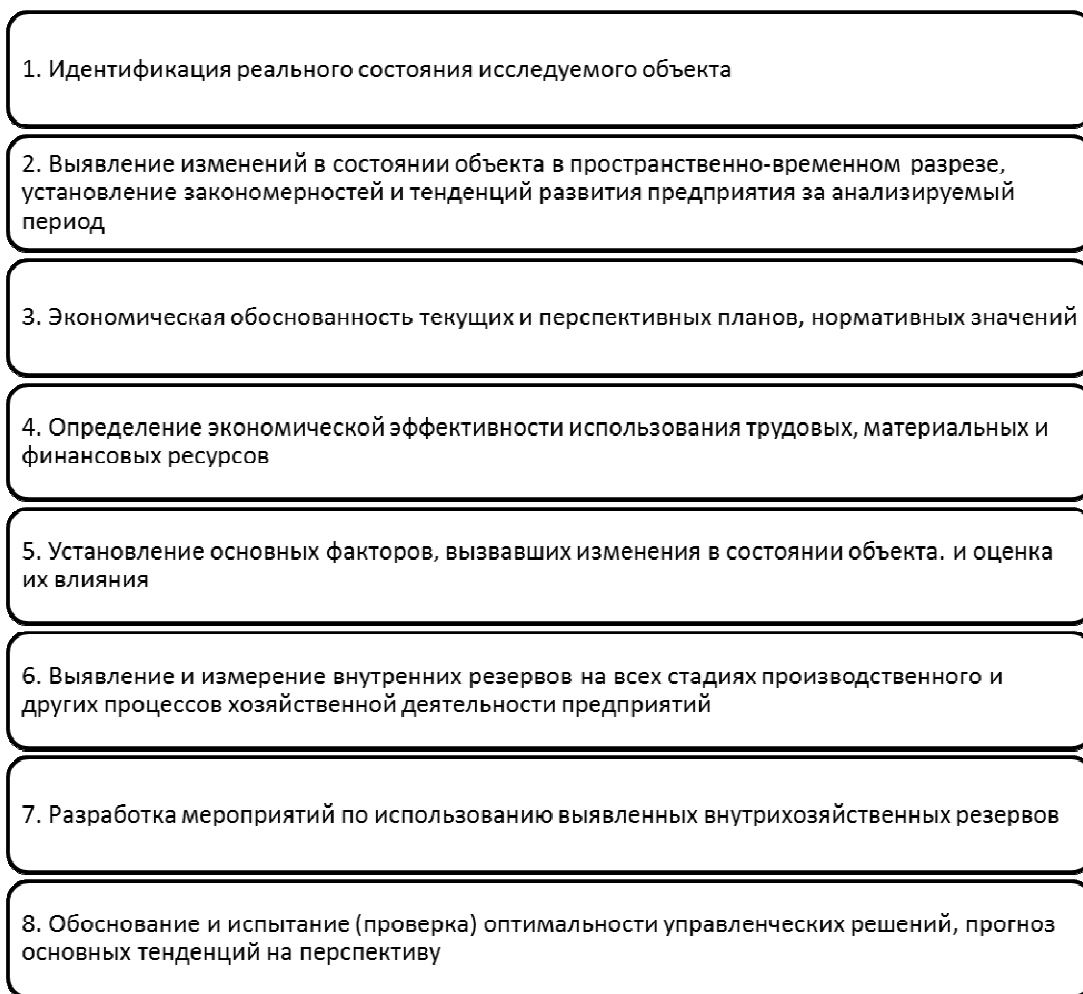


Рисунок 4– Задачи анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Финансовые результаты следует изучать за определенный временной промежуток. Тогда можно более точно определить качество и уровень прибыльности предприятия, успешность генерации прибыли в прошлом, а также прогнозировать успешность финансовых результатов в будущем.

Чтобы определить прибыльность предприятия и качество поступающих денежных средств, нужно проанализировать данные дебиторских задолженностей и отчет о движении денежных средств. Имея эту информацию, можно понять, насколько выгодные для себя условия компания установила, уровень конкурентоспособности и рыночную силу компании. Главными показателями здесь являются валовый доход и выручка предприятия. Анализ финансовых результатов позволяет с точностью говорить о стабильности

прибыли компании.

Также, анализируя данные из разных отчетов, можно выявить неточность в проведении бухгалтерского учета и ошибки в расчетах финансовых показателей.

Когда анализируются результаты финансовой деятельности предприятия, то обращать внимание всегда следует на факторы:

- структура денежного капитала. По ней можно ориентироваться по уровням финансовых расходов и доходов;
- конкурентоспособность продукции. Можно выразить, рассчитав способность компании держать высокую цену. Здесь важным показателем анализа является валовая маржа;
- уровень производства. Отображает то, насколько эффективно используются трудовые, денежные и сырьевые ресурсы на предприятии;
- качество управления<sup>10</sup>.

Показывает уровень компетенции навыков управления коммерческих руководителей, бухгалтеров. Как уже было отмечено, рентабельность означает способность компании получать прибыль. Рентабельность фирмы очень важна как для акционеров, так и для кредиторов, поскольку выручка в виде дивидендов происходит из прибыли, а прибыль является одним из источников средств для покрытия долгов. Анализ коэффициента рентабельности является хорошим способом измерения эффективности компании. Коэффициенты рентабельности можно разделить на два типа: наценки, указывающие на способность фирмы превращать деньги из продаж в прибыль, и прибыли, показывающие способность компании генерировать прибыль для своих акционеров.

### **1.3 Система показателей финансовых результатов**

Для изучения показателей финансовых результатов предприятия необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ.

Суть вертикального анализа, проводимого с целью изучения доходов и расходов, заключается в нахождении значения отношений каждого из

---

<sup>10</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансовых результатов предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. № 29. С. 369.

показателей хозяйственной деятельности к сумме выручки за данный период.

Целью проведения подобного анализа становится выяснение роли каждого дохода и каждой затраты в формировании итогового результата. Предпочтительно, чтобы анализ показал высокую долю себестоимости в общей выручке.

Проведение горизонтального анализа заключается в том, чтобы сопоставить значения одного выбранного показателя за какой-либо отрезок времени.

Основной его задачей является оценка вероятности успешного развития компании и увеличения ее прибыли в будущем. С этой целью финансовые эксперты стараются получить ответы на следующие вопросы:

- какова вероятность стабильного роста чистой, доналоговой, операционной и валовой прибыли в динамике;

- насколько финансовые расходы (% к уплате) растут быстрее, чем величина заемных средств в бухгалтерском балансе (или наоборот);

- как быстро растут финансовые доходы (% к получению) в сравнении с инвестициями;

- какова скорость роста себестоимости относительно размеров выручки (если себестоимость растет быстрее, значит, менеджмент не справляется с управлением производственными расходами);

- с какой скоростью относительно темпов роста выручки увеличивается чистая прибыль. Необходимо учесть, что в ходе проведения горизонтального анализа следует обращать особое внимание на сформировавшуюся основную динамику, нежели на абсолютное значение прибыли.

Найти значение прибыли за предшествующие периоды поможет финансовая отчетность предприятия.

Чистая прибыль – важный комплексный показатель, в стоимостной форме отражает конечный результат работы предприятия. В условиях рыночной экономики она является источником финансирования развития предприятия, создания резервного капитала, выплаты дивидендов, благотворительной

деятельности. Размер полученной прибыли дает возможность оценить уровень деловой активности предприятия, его финансового благополучия, эффективность использования им материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Рост чистой прибыли является одно из направлений укрепления позиций предприятия на рынке капиталов.



Рисунок 5 – Схема исследование финансовых результатов деятельности

Аналитическое исследование финансовых результатов деятельности предприятия производится в следующей последовательности.

1 этап. Оценка уровня, динамики и выполнения плана по прибыли в целом по предприятию (чистая прибыль) в разрезе отдельных сфер деятельности, по определенным структурным подразделениям, по отдельным операциям; в разрезе отдельных видов продукции.

Оценка динамики показателей прибыли осуществляется на основе проведения горизонтального (трендового) анализа. В процессе анализа рассчитываются темпы роста (прироста), снижение (спада), % выполнения плана по прибыли и тем самым определяются общие тенденции его изменения, делают оценку выполнения плана.

2 этап. Проведение сравнительного анализа прибыли данного предприятия с:

- среднеотраслевым уровнем – с целью оценки его конкурентной позиции по уровню хозяйствования и выявления резервов повышения эффективности функционирования;

- с показателями прибыли предприятий – конкурентов – целью анализа является определение конкурентной позиции предприятия в рамках конкретного регионального рынка соответствующей продукции и разработка мероприятий по ее повышению;

- показателями прибыли отдельных центров ответственности (структурных подразделений) предприятия с целью выявления вклада каждого в общие результаты деятельности.

3 этап. Оценка составляющих формирования прибыли предприятия.

Одним из основных факторов формирования чистой прибыли предприятия является размер его операционной прибыли, и в большей степени, та его часть, которая получается в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Согласно ПБУ – это валовая прибыль. Анализируя эту составляющую операционной прибыли, сначала изучают уровень выполнения плана по валовой прибыли, выявляют закономерности и тенденции его изменения на основе использования показателей динамики.

Рост остатков нерезализованной продукции ведет к снижению валовой прибыли, поэтому в процессе анализа необходимо выяснить причины, по которым продукция осталась на складе, кто из сторон (заказчик или производитель) не выполнил условий договора и платить штрафные санкции.

После общей оценки выполнения плана и динамики валовой прибыли

изучают следующие основные показатели его формирования как:

- объем реализации продукции в натуральных единицах;
- структура реализации;
- себестоимость единицы продукции;
- уровень цен единицы продукции<sup>11</sup>.

Объем реализации может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на прибыль: увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к увеличению прибыли, если продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура продаж может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли: при росте доли рентабельной продукции сумма прибыли увеличивается, при увеличении удельного веса низко рентабельной или убыточной продукции – общая сумма прибыли уменьшается.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении цены прибыль растет и наоборот.

Результаты анализа используются для подсчета внутрихозяйственных резервов повышения эффективности хозяйствования.

Наряду с основной в состав операционной деятельности предприятия входят операции, ее сопровождают. Это операции связанные с организацией и управлением производством, реализацией продукции, иностранной валюты, прочих оборотных активов, операционной арендой, недостатками, порчей материальных ценностей, штрафными санкциями и тому подобное.

Изучение финансовых результатов от прочих видов деятельности

---

<sup>11</sup> Быкова Н.Н. Сущность понятия финансовых результатов предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. № 29. С. 371.

проводится в разрезе отдельных операций с использованием горизонтального анализа<sup>12</sup>.

4 этап. Выявление убытков предприятия по отдельным видам деятельности, структурными подразделениями, отдельными операциями, отдельными видами продукции, оценка тенденций их изменения, а также изучение причин с целью устранения их в будущем.

Поскольку расходы являются основным фактором формирования прибыли предприятия, то это заставляет постоянно контролировать их величину, проявляя непродуктивны.

К непроизводительных расходам относятся:

- потери от порчи и недостачи материальных ресурсов, незавершенного производства, готовой продукции;
- оплата простоев по вине предприятия;
- доплата в связи с использованием рабочих на работах, требующих менее квалифицированного труда;
- стоимость потребленной энергии и топлива за время простоев предприятия;
- невозвращенные потери от брака;
- безнадежная дебиторская задолженность;
- признанные штрафы, пени, неустойки.

Наличие доходов и расходов от получения и уплаты штрафных санкций, получения и списания безнадежной дебиторской задолженности часто является следствием эффективной работы не только бухгалтерии, а и определенных служб предприятия (сбытовой, финансовой, юридической).

Например, в состав прочих операционных расходов (ф. 2) входят различные экономические санкции (штрафы, пени, неустойки), которые могут применяться к предприятию со стороны потребителей, поставщиков, транспортных организаций за недопоставку продукции, несоблюдение сроков поставки, поставку продукции заниженной качества, задержку платежей за

---

<sup>12</sup>Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 2017. С. 389.



товарно-материальные ценности, простой железнодорожных вагонов и тому подобное. Поскольку экономические санкции применяются к предприятию различных причин, то анализ должен включать обязательное поэлементное их изучение с целью выявления причин их возникновения

5 этап. Оценка качества прибыли, является обобщенной характеристикой структуры источников его формирования.

Качество полученной прибыли высока, когда:

– наблюдается положительная прогрессирующая (или стабильная) тенденция в изменении прибыли в течение длительного периода;

– большую долю в составе полученной прибыли составляет прибыль от основной и операционной деятельности наряду с ростом прибыли от прочей обычной деятельности;

– высок уровень соотношения текущей рыночной цены акции и прибыли, приходящейся на одну акцию;

– отсутствуют негативные факторы формирования операционной прибыли;

– высок деловой имидж администрации предприятия.

Учет качества прибыли при выборе деловых партнеров будет способствовать правильной оценке их перспективной платежеспособности, снижать риск невозврата долгов.

6 этап. Анализ распределения и использования чистой прибыли предприятия по отдельным основным направлениям. Такой анализ должен выявить уровень потребления прибыли собственниками предприятия и общий уровень его капитализации и конкретные формы реинвестирования прибыли. Большое значение для такой оценки имеет система относительных показателей распределения и использования прибыли.

Вся чистая прибыль предприятия принадлежит его владельцам, и поэтому именно они определяют те пропорции, в которых прибыль будет потреблена и использована на выплату доходов владельцам и капитализирована – направлена на инвестирование производственного развития (прирост основных средств, нематериальных активов, собственного оборотного капитала, формирование

резервного и других фондов).

При распределении прибыли важное значение имеет установление оптимальных пропорций разделения прибыли на реинвестирование и выплату дивидендов, которое бы обеспечивало реализацию стратегии развития предприятия и рост его рыночной стоимости. Распределение прибыли, с одной стороны – результат эффективности производства, с другой – именно рациональность распределения прибыли определяет эффективность производства. Это делает распределение прибыли одним из самых сложных задач финансового анализа<sup>13</sup>.

Целью ретроспективного анализа является объективная оценка оптимальности пропорций между капитализированной и потребляемой частью чистой прибыли и ее влияние на реализацию стратегии развития предприятия, А целью стратегической – установление оптимальных пропорций распределения.

Анализ чистой прибыли предприятия осуществляется в следующей последовательности.

Оценка достаточности капитализированной части прибыли для реализации инвестиционных возможностей предприятия.

Оценка потребности предприятия в капитализированной части прибыли, то есть в определении необходимого объема финансовых ресурсов для осуществления инвестиций, которое осуществляется последующим основным направлениям как: прирост основных средств, нематериальных активов, собственного оборотного капитала, формирование резервного капитала.

Оценка достаточности потребляемой части прибыли для осуществления дивидендных выплат на основе принятой на предприятии дивидендной политики.

При выборе остаточной дивидендной политики предприятие должно сначала определить потребность в капитализированной части прибыли, а после того рассчитать сумму прибыли, которая пойдет на выплату дивидендов. Согласно этой политики дивидендных выплат коэффициент выплат может

---

<sup>13</sup>Перекрестова Л.В. Финансы и кредит. М., 2018. С. 108.

меняться ежегодно.

Предприятие может осуществлять политику стабильного размера дивидендных выплат. Согласно этой политикой предприятие должно выплачивать в виде дивидендов постоянный процент от прибыли. Но тогда при снижении прибыли дивиденды уменьшаются, а это, безусловно, ведет к снижению рыночной цены акций данного предприятия. Причем снижение может быть значительным, поскольку инвесторы могут принять падения дивидендов как следствие негативных процессов в деятельности предприятия. Поэтому на практике менеджеры редко придерживаются этой политики.

Наиболее распространенной на практике является политика постоянного роста размера дивидендных выплат. В период инфляции большинство предприятий выбирают именно такую дивидендную политику. Она, как правило, ведет к росту рыночной цены акции предприятия. Если прибыль на одну акцию предприятия растет, то увеличиваются и дивиденды на акцию, однако несколько меньше, чем прибыль. Но если прибыль на акцию падает, то дивиденд на акцию остается на том же уровне или несколько падает. Оценка распределения прибыли на основе системы коэффициентов. Для обобщенной оценки распределения прибыли используются система относительных показателей.

Выявление отклонений фактического использования прибыли от плановых параметров, выяснения факторов, причин и оценка последствий.

Механизм распределения прибыли определяется комплексом факторов, можно разделить на две основные группы: внешние, которые создаются внешними условиями деятельности предприятия и внутренние, обусловленные особенностями хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, в заключение данной главы можно сделать следующий вывод, чтобы провести эффективный анализ финансовых результатов организации, нужно правильно сформулировать цели анализа. Также необходимо подобрать подходящую методику и выбрать исследуемые показатели.

## 2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ИП СТУКУН Р.В. ГКФХ «ВЛАДИМИР»

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»**

ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» существует на рынке Амурской области уже 21 год. В качестве индивидуального предпринимателя он был зарегистрирован 1 декабря 1998 года Администрацией Благовещенского района.

26 декабря 2004 года он прошел Первичную регистрацию в Межрайонной Инспекции ФНС России № 3 по Амурской области. С 2007 года он зарегистрирован во внебюджетных фондах в качестве работодателя. 1 августа 2016 года включен в список субъектов в качестве микропредприятия.

Осуществляет свою деятельность предприниматель в с. Новороссийка Ромненского района Амурской области.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности является выращивание однолетних культур. Дополнительными видами деятельности являются: выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур, выращивание зерновых культур, выращивание зернобобовых культур, выращивание столовых корнеплодных и клубнеплодных культур с высоким содержанием крахмала или инулина, выращивание сахарной свеклы, выращивание однолетних кормовых культур и другие.

Предприятие относится к малым формам хозяйств, ведет упрощенную форму бухгалтерской отчетности и уплачивает единый сельскохозяйственный налог.

Для осуществления растениеводческой деятельности хозяйство располагает 4 287 га земель сельскохозяйственного назначения, из которых 1 431 га принадлежат хозяйству на правах аренды, и 2 856 га на правах собственности.

Для проведения полевых работ хозяйство имеет всю необходимую сельскохозяйственную технику и оборудование. Для подработки и хранения урожая предприятие имеет производственную базу.

Представим на рисунке 6 организационную структуру ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».



Рисунок 6 – Организационная структура ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»»

Общее руководство ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» осуществляет непосредственно индивидуальный предприниматель.

Он осуществляет следующие функции:

- выдает доверенности на право представительства от имени ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» – как обычных, так и подразумевающих возможность передоверия;
- издает приказы об увольнении ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» и их назначении, либо переводе на другие должности, наложение дисциплинарных взысканий и применение средств поощрения;
- действует от имени ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», представляет его интересы;
- обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для работников и т.д.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 1 – Основные экономические показатели ИП Стукун Р.В. ГКФХ

«Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютные изменения		Темп роста, %	
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	40688	40245	72098	-443	31853	98,91	179,15

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	28381	28818	66406	437	37588	101,54	230,43
Прибыль от продаж, тыс. руб.	3492	3077	5692	-415	2615	88,12	184,99
Чистая прибыль, тыс. руб.	2379	1672	3829	-707	2157	70,28	229,01
Средняя величина активов, тыс. руб.	16465	28741	42090	12276	13349	174,56	146,45
Средняя величина основных средств, тыс. руб.	108	63	28	-45	-35	58,33	44,44
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	16172	28562	42022	12390	13460	176,61	147,13
Средняя численность персонала, чел.	8	8	8	0	0	100,00	100,00
Рентабельность продаж, %	8,58	7,65	7,89	-0,94	0,25	89,09	103,26
Выручка на одного работника тыс. руб./чел.	5086	5031	9012	-55	3982	98,91	179,15
Фондоотдача, руб.	376,74	638,81	2574,93	262,07	1936,12	169,56	403,08
Затраты на 1 руб. выручки, руб.	0,70	0,72	0,92	0,02	0,20	102,66	128,63

На основании приведенных выше данных видно, что выручка предприятия не имеет однозначной тенденции, так в 2019 г. выручка составила 72 млн.руб.

В отличие от выручки себестоимость увеличивается в 2018 году на 437 тыс. руб. (снижение выручки за данный период составило 443 тыс. руб.).

Данная тенденция привела к снижению прибыли от продаж на 415 тыс. руб. в 2019 году ситуация меняется и по данным показателям наблюдается рост.

Чистая прибыль в 2018 году снизилась на 707 тыс. руб. Большое снижение чистой прибыли над прибылью от продаж вызвано получением убытка от дополнительной деятельности в 2018 году.

Средняя величина основных средств ежегодно снижается по причине их ликвидации в связи с износом.

Средняя величина активов ежегодно растет. Рост вызван увеличением

запасов, дебиторской задолженности и денежных средств.

В связи с тем, что в 2018 году наблюдалось снижение выручки и рост прибыли происходит снижение рентабельности продаж за этот период на 0,94 %. Снижение рентабельности является негативной тенденцией и говорит о сокращении эффективности деятельности предпринимателя.

Рост фондоотдачи на 262,07 руб. в 2018 году и на 1936,12 руб. в 2019 году вызвано связано ликвидацией изношенной части основных средств вследствие чего мы видим более эффективное их использование на конец анализируемого периода.

Затраты на 1 руб. выручки ежегодно растут за счет увеличения затрат на посевочный материал, гербициды и оплату труда.

В целом, предприниматель работает эффективно, ежегодно получая положительный финансовый результат.

## 2.2 Основные экономические показатели деятельности ИП Стукун Р.В.ГКФХ «Владимир»

Для изучения работы предприятия, необходимо провести анализ основных экономических показателей деятельности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Анализ основных экономических показателей предпринимателя начнем с горизонтального анализа бухгалтерского баланса (таблица 2).

Таблица 2 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Статья баланса	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2017 год	2018 год	2019 год	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Нематериальные активы	151	82	0	-69	-82	54,30	0,00
Основные средства	88	37	18	-51	-19	42,05	48,65
Итого по разделу I	239	119	18	-120	-101	49,79	15,13
Запасы	17130	30488	39999	13358	9511	177,98	131,20
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1808	3018	0	1210	-3018	166,92	0,00
Дебиторская задолженность	2050	2213	7609	163	5396	107,95	343,83
Денежные средства и денежные эквиваленты	287	130	586	-157	456	45,30	450,77
Итого по разделу II	21275	35849	48194	14574	12345	168,50	134,44

Нераспределенная прибыль	9178	10545	14452	1367	3907	114,89	137,05
Итого по разделу III	9178	10545	14452	1367	3907	114,89	137,05
Заемные средства	11518	23848	27415	12330	3567	207,05	114,96
Кредиторская задолженность	818	1575	6345	757	4770	192,54	402,86
Итого по разделу V	12336	25423	33760	13087	8337	206,09	132,79
БАЛАНС	21514	35968	48212	14454	12244	167,18	134,04

Имущество предпринимателя и источники его формирования имеют ежегодную тенденцию роста. В 2018 году валюта баланса выросла на 14454 тыс. руб., а в 2019 году на 12244 тыс. руб.

В составе внеоборотных активов происходит ежегодное снижение. Наибольшее сокращение наблюдается по нематериальным активам, которое в 2018 году составило 69 тыс. руб. и в 2019 году еще 82 тыс. руб.

Оборотные средства ежегодно увеличиваются. Их рост составил 68,5 % в 2018 году и 34,44 % в 2019 году.

Дебиторская задолженность на предприятии в 2019 г. имеет резкий рост на 5396 тыс.руб., что является отрицательной тенденцией так как это замороженные деньги предприятия, которые возможно использовать для получения прибыли, либо для погашения кредиторской задолженности.

В составе оборотных активов ежегодный рост происходит по всем статьям за исключением:

- налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – они сократились в 2018 году на 3018 тыс. руб. и в 2019 году отсутствуют;
- денежные средства снизились в 2018 году на 157 тыс. руб.

Наибольший рост ежегодно наблюдается по запасам, который в абсолютной сумме составил 13358 тыс. руб. и 9511 тыс. руб. в 2018 и 2019 гг. соответственно.

В составе пассива наблюдается положительная тенденция – происходит ежегодный рост собственного капитала, что вызвано ежегодным получением прибыли.

Также в составе пассива происходит рост краткосрочных обязательств. В 2018 году наибольший рост среди краткосрочных обязательств наблюдается по заемным средствам, а в 2019 году по кредиторской задолженности.

Представим в таблице 3 вертикальный анализ бухгалтерского баланса.



Таблица 3 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Статья баланса	Значение показателя, %			Абсолютное изменение, %	
	2017 год	2018 год	2019 год	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6
Нематериальные активы	0,70	0,23	0,00	-0,47	-0,23
Основные средства	0,41	0,10	0,04	-0,31	-0,07
Итого по разделу I	1,11	0,33	0,04	-0,78	-0,29
Запасы	79,62	84,76	82,96	5,14	-1,80
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	8,40	8,39	0,00	-0,01	-8,39
Дебиторская задолженность	9,53	6,15	15,78	-3,38	9,63
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,33	0,36	1,22	-0,97	0,85
Итого по разделу II	98,89	99,67	99,96	0,78	0,29
Нераспределенная прибыль	42,66	29,32	29,98	-13,34	0,66
Итого по разделу III	42,66	29,32	29,98	-13,34	0,66
Заемные средства	53,54	66,30	56,86	12,77	-9,44
Кредиторская задолженность	3,80	4,38	13,16	0,58	8,78
Итого по разделу V	57,34	70,68	70,02	13,34	-0,66
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В составе актива предпринимателя наибольший удельный вес приходится на оборотные активы, который составил 98,89 %, 99,67 % и 99,96 % в 2017, 2018 и 2019 гг. соответственно. Данная тенденция говорит о мобильной структуре имущества.

В структуре оборотных активов наибольший удельный вес приходится на запасы, который увеличился с 79,62 % в 2017 году до 82,96 % в 2019 году.

Также значительную долю занимает дебиторская задолженность. Стоит отметить негативную тенденцию – она увеличивается в 2019 году до 15,78 %, что на 9,63 % больше по сравнению с 2018 годом. Резкий рост удельного веса дебиторской задолженности говорит о росте отвлеченных средств из оборота ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Денежные средства занимают незначительную долю в структуре. На протяжении всего анализируемого периода их доля не превышает 1,33 %, а в 2018 году она и вовсе не достигла 1. Данная тенденция свидетельствует о

недостатке наиболее ликвидной части активов.

В составе пассива на протяжении 2017 – 2019 гг. преобладает заемный капитал. Также стоит отметить негативную тенденцию в виде сокращения собственных источников финансирования.

В структуре краткосрочных источников финансирования наибольший удельный вес занимают заемные средства, однако, их доля на 2019 год снижается на 9,44 % и на конец анализируемого периода их доля составила 56,86 %.

Отрицательным моментом является рост доли кредиторской задолженности в 2019 году на 8,78 %. Рост кредиторской задолженности обусловлен недостатком средств для расчетов с поставщиками, который, в свою очередь, вызван отвлечением средств из-за роста дебиторской задолженности.

Под ликвидностью баланса понимают степень погашения обязательств имеющимися в фирме активами. Срок их обращения в деньги соответствует периоду покрытия задолженности, а поскольку имущество имеет разную степень оборачиваемости, то и платежеспособность компании рассматривается по уровням ликвидности разных категорий активов баланса. Вопрос ее определения актуален всегда, т.е. установление степени ликвидности производится по определенным алгоритмам, независимым от цели анализа.

В таблице 4 представим анализ соотношений ликвидности баланса ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 4 – Анализ соотношений ликвидности баланса ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Условия ликвидности баланса	2017 год			2018 год			2019 год		
	287	<	818	130	<	1575	586	<	6345
A1>П1	2050	<	11518	2213	<	23848	7609	<	27415
A2>П2	18938	>	0	33506	>	0	39999	>	0
A3>П3	239	<	9178	119	<	10545	18	<	14452
A4<П4									

Бухгалтерский баланс ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» на протяжении

2017 – 2019 гг. не является абсолютно ликвидным. Так, на протяжении всего анализируемого периода наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств и быстрореализуемых активов для покрытия краткосрочных пассивов.

В таблице 5 представим анализ коэффициентов ликвидности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 5 – Анализ платежеспособности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение		Нормативное значение
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	
1 Коэффициент текущей ликвидности	1,72	1,41	1,43	-0,31	0,02	Не менее 2
2 Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,19	0,09	0,24	-0,10	0,15	1 и более
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	0,02	-0,02	0,01	0,2 и более
4 Общая ликвидность	1,15	0,91	0,88	-0,24	-0,03	1 и более

На рисунке 7 представим анализ коэффициентов ликвидности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

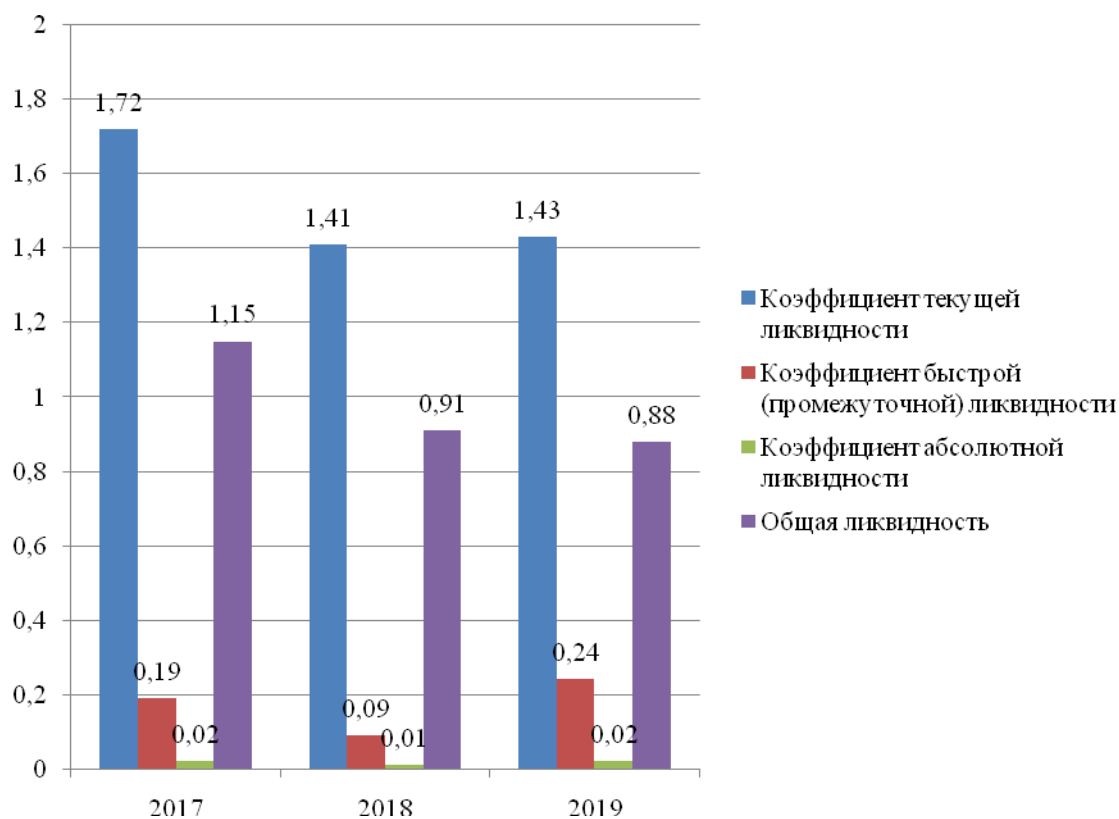


Рисунок 7 – Динамика коэффициентов ликвидности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Коэффициенты, характеризующие ликвидность находятся ниже установленного норматива, что говорит о низкой ликвидности объекта исследования.

Их всех коэффициентов достигает нормативного значения только общая ликвидность в 2017 году – 1,15 при нормативном значении 1. Это означает, что в 2017 году у предприятия достаточно ликвидных активов для покрытия всех имеющихся обязательств, но ежегодно данный показатель снижается.

Низкое значение коэффициента текущей ликвидности говорит о том, что у ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» недостаточно средств, которые можно направить на погашение краткосрочных обязательств в течении года.

Значения коэффициента текущей и абсолютной ликвидности также говорит о низкой платежеспособности.

Определение типа финансовой устойчивости ИП Стукун Р.В. ГКФХ

«Владимир» за 2017 – 2019 гг. представим в таблице 6.

Таблица 6 – Определение типа финансовой устойчивости ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

в тысячах рублей

Показатели	Значение показателя		
	2017	2018	2019
1 Внеоборотные активы	239	119	18
2 Собственный капитал	9178	10545	14452
3 Собственные оборотные средства (п. 2 - п. 1)	8939	10426	14434
4 Долгосрочные обязательства	0	0	0
5 Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств (п. 3 + п. 4)	8939	10426	14434
6 Краткосрочные обязательства	11518	23848	27415
7 Наличие общей величины источников (п. 5 + п. 6)	20457	34274	41849
8 Запасы	17130	30488	39999
9(+) или (-) собственных оборотных средств или запасов (п. 3 - п. 8)	-8191	-20062	-25565
10 (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов (п. 5 - п. 8)	-8191	-20062	-25565
11(+) или (-) общей величины формирования запасов (п. 7 - п. 8)	3327	3786	1850
Тип финансовой устойчивости	0;0;1		

Так, видим, что внеоборотные активы снизились с 239 тыс.руб. до 18 тыс.руб. Присобственные средства выросли с 9178 тыс.руб. до 14452 тыс.руб.

Таким образом, собственные оборотные средства выросли в 2019 г. по сравнению с 2017 г.

Так, выявили, что трехмерная модель типа финансовой устойчивости  $M = 0;0;1$  на ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», что говорит о неустойчивом финансовом состоянии.

При таком состоянии у ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» наблюдается недостаток в платежных средствах для покрытия запасов, однако, возможность восстановления платежеспособности предпринимателя еще имеется.

Представим в таблице 7 относительные показатели финансовой устойчивости.

Таблица 7 – Анализ показателей финансовой устойчивости ИП Стукун Р.В.

ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Коэффициент автономии	0,43	0,29	0,30	-0,13	0,01
Коэффициент финансового левериджа	1,34	2,41	2,34	1,07	-0,07
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,29	0,30	-0,13	0,01
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,29	0,30	-0,13	0,01
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	0,99	1,00	0,01	0,01
Коэффициент обеспеченности запасов	0,52	0,34	0,36	-0,18	0,02
Коэффициент краткосрочной задолженности	14,08	15,14	4,32	1,06	-10,82

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости также свидетельствует, что ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» находится в неустойчивом финансовом состоянии. Коэффициент автономии с 2017 по 2019 гг. не достигает нормативного значения, а только снижается в 2018 году, что говорит о недостаточной величине собственного капитала. Коэффициент финансового левериджа имеет иную тенденцию – он увеличивается в 2018 году, что свидетельствует о росте заемного капитала.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на протяжении всего периода положительный, что говорит о достаточности собственных оборотных средств. Низкое значение коэффициента обеспеченности запасов говорит о том, что не все запасы покрываются за счет собственных оборотных средств, а также за счет привлечения заемных источников, что нарушает нормальную платежеспособность ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир». Снижение в 2019 году коэффициента краткосрочной задолженности на 10,82 говорит о снижении зависимости организации от краткосрочных обязательств в виде заемных средств.

Представим в таблице 8 анализ оборачиваемости.

Таблица 8 – Анализ показателей оборачиваемости ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Оборачиваемость оборотных средств	2,52	1,41	1,72	-1,11	0,31
Оборачиваемость запасов	3,61	1,69	2,05	-1,92	0,36
Оборачиваемость дебиторской задолженности	27,04	18,88	14,68	-8,16	-4,20
Оборачиваемость кредиторской задолженности	15,45	33,62	18,21	18,17	-15,41
Оборачиваемость краткосрочной задолженности	7,07	2,28	2,81	-4,79	0,54
Оборачиваемость активов	2,47	1,40	1,71	-1,07	0,31
Оборачиваемость собственного капитала	5,04	4,08	5,77	-0,96	1,69
Длительность оборота оборотных средств	145	259	213	114	-46
Длительность оборота запасов	101	216	178	115	-38
Длительность оборота дебиторской задолженности	14	19	25	6	6
Длительность оборота кредиторской задолженности	24	11	20	-13	9
Длительность оборота краткосрочной задолженности	52	160	130	109	-31
Длительность оборота активов	148	261	213	113	-48
Длительность оборота собственного чистого капитала	72	89	63	17	-26
Продолжительность операционного цикла	115	235	203	121	-32
Продолжительность финансового цикла	91	224	183	133	-41

Оборачиваемость активов и источников их формирования не имеет однозначной тенденции. В 2018 году происходит рост продолжительности оборота по всем показателям кроме кредиторской задолженности. Снижение продолжительности оборота кредиторской задолженности на 13 дней является положительной динамикой и свидетельствует об ускорении расчетов с кредиторами.

В 2019 году снижение продолжительности наблюдается практически по всем показателям, кроме длительности кредиторской и дебиторской задолженностей. В целом, стоит отметить положительную тенденцию – дебиторская задолженность обращается более быстро, чем кредиторская

задолженность.

Также стоит отметить положительную тенденцию, касающуюся операционного и финансового циклов в 2019 году – они сокращаются.

По результатам можно сделать следующие выводы.

Несмотря на то, что ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» на сельскохозяйственном рынке Амурской области существует более 22 лет, предприятие имеет свои слабые стороны, которым в основном, подвержены все сельскохозяйственные предприятия. Также стоит отметить, что у предприятия имеется достаточно конкурентов, которые предлагают не только более расширенный ассортимент растениеводческой продукции сельского хозяйства, но и превосходят по объему производства.

По результатам финансового анализа было выявлено, что, несмотря на ежегодный положительный финансовый результат, у предпринимателя наблюдаются нарушения в платежеспособности, которые, в первую очередь, вызваны преобладанием заемных источников

Во втором пункте бакалаврской работы была дана организационно–экономическая характеристика объекта исследования, проведен анализ основных экономических показателей.

### **2.3 Анализ финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»**

Результаты деятельности предприятия за отчетный период «концентрируются» в полученной прибыли. Поэтому этот показатель при подведении итогов работы компании является одним из ключевых.

Представим в таблице 9 анализ динамики финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 9 – Анализ динамики и структуры финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Сумма, млн. руб.			Абсолютное изменение		Темп роста, процент	
	2017 год	2018 год	2019 год	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018
Выручка	40688	40245	72098	-443	31853	98,91	179,15



Себестоимость	28381	28818	66406	437	37588	101,54	230,43
Валовая прибыль	12307	11427	5692	-880	-5735	92,85	49,81
Коммерческие расходы	8815	8350	0	-465	-8350	94,72	0,00
Прибыль от продаж	3492	3077	5692	-415	2615	88,12	184,99
Прочие доходы	238	126	24	-112	-102	52,94	19,05
Прочие расходы	452	949	586	497	-363	209,96	61,75
Прибыль до налогообложения	3278	2254	5130	-1024	2876	68,76	227,60
Текущий налог на прибыль	899	582	1301	-317,00	719,00	64,74	223,54
Чистая прибыль (убыток)	2379	1672	3829	-707,00	2157,00	70,28	229,01

ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» работает эффективно, ежегодно растет выручка и прибыль от продаж, что отражается на получение положительных показателей прибыли. Увеличивается текущий налог на прибыль предприятия. Однако, от прочей деятельности предприниматель получает убытки.

На рисунке 8 рассмотрим динамику основных финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

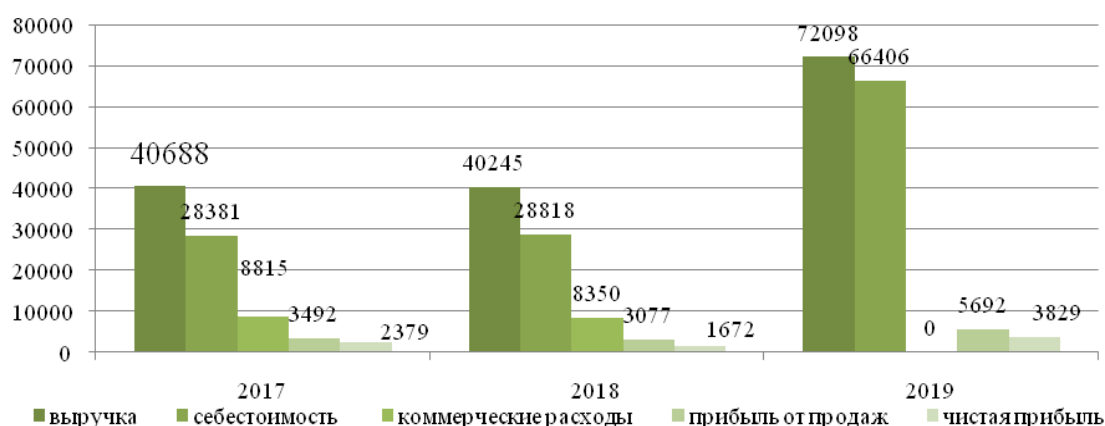


Рисунок 8 – Динамика основных финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Так, наблюдаем, что выручка выросла практически в 2 раза в 2019 г. по сравнению с 2017 г. В 2019 г. выручка выросла на 79 % по сравнению с 2018 г., что говорит об эффективной работе предприятия, но при этом себестоимость выросла на 130 %, что отрицательно отразилось на чистой прибыли предприятия, которая составила 3829 млн.руб. Коммерческие расходы в 2018 г. снизились практически на 6 % по сравнению с 2017 г., а в 2019 г. они совсем

отсутствуют на предприятии.

Чистая прибыль в 2018 г. снизилась на 30 %, но уже в 2019 г. выросла на 129 %.

Представим в таблице 10 анализ структуры финансовых результатов Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 10 – Анализ структуры финансовых результатов ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Сумма, млн. руб.			Удельный вес, %			Абсолютное изменение, %	
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	в 2018 к 2017	в 2019 к 2018
Выручка	40688	40245	72098	100,00	100,00	100,00	0	0
Себестоимость	28381	28818	66406	69,75	71,61	92,11	1,86	20,5
Валовая прибыль	12307	11427	5692	30,25	28,39	7,89	-1,86	-20,5
Коммерческие расходы	8815	8350	0	21,66	20,75	0,00	-0,91	-20,75
Прибыль от продаж	3492	3077	5692	8,58	7,65	7,89	-0,93	0,24
Прочие доходы	238	126	24	0,58	0,31	0,03	-0,27	-0,28
Прочие расходы	452	949	586	1,11	2,36	0,81	1,25	-1,55
Прибыль до налогообложения	3278	2254	5130	8,06	5,60	7,12	-2,46	1,52
Текущий налог на прибыль	899	582	1301	2,21	1,45	1,80	-0,76	0,35
Чистая прибыль (убыток)	2379	1672	3829	5,85	4,15	5,31	-1,70	1,16

Анализируя таблицу 10 можно сделать вывод о том, что доля себестоимости по отношению к выручке предпринимателя ежегодно растет. Однако стоит отметить, что снижение коммерческих расходов является благоприятной тенденцией. Приведенные выше обстоятельства повлияли на снижение прибыли от продаж на 415 тыс. руб. в 2018 году.

Предпринимателем ежегодно был получен убыток от прочей деятельности, что вызвало снижение прибыли до налогообложения по сравнению с прибылью от продаж. Также ежегодно уменьшается размер чистой прибыли на величину налога на прибыль.

В системе показателей эффективности деятельности предприятий важнейшее место принадлежит рентабельности. На показатели рентабельности

инфляция влияет гораздо меньше, чем прибыль, так как они выражаются различными соотношениями прибыли и авансированных средств (капитала) или прибыли и расходов (затрат).

Таблица 11 – Анализ рентабельности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за 2017 – 2019 гг.

Показатель рентабельности	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Рентабельность собственного капитала	103,30	46,52	69,27	-56,78	22,74
Чистая рентабельность продаж	46,90	26,44	48,97	-20,46	22,53
Рентабельность активов	0,51	0,52	0,84	0,01	0,31
Рентабельность производственных фондов	3063,16	4333,80	17248,48	1270,64	12914,68

По данным, представленным в таблице 15 видно, что в 2019 году происходит увеличение практически по всем показателям рентабельности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Рост рентабельности собственного капитала в 2019 году на 22,74 % свидетельствует, что на каждый рубль, вложенный учредителями, компания сгенерировала на 23 коп. чистой прибыли больше, чем за предыдущие аналогичные периоды.

Рост чистой рентабельности продаж в 2019 году говорит о том, что эффективность от основной и прочей видов деятельности ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» выросла за данный период времени и предприниматель на один рубль выручки получил на 22,53 руб. больше чистой прибыли, чем в 2018 году.

Ежегодный рост рентабельности активов говорит о том, что эффективность деятельности предприятия увеличивается, а именно, что активы, используются более эффективно и приносят все больше прибыли.

Как таковое планирование финансового результата в ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» не осуществляется. Объем продаж рассчитывается исходя

из фактически собранного урожая, а затраты по факту их возникновения.

### 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ИП СТУКУН Р.В. ГКФХ «ВЛАДИМИР»

#### **3.1 Разработка мероприятий по улучшению финансового результата ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»**

Мероприятия по улучшению финансовых результатов деятельности для каждого конкретного предприятия уникальны и разрабатываются с учетом сложившегося его финансово-экономического состояния и динамики его развития за несколько предшествующих лет.

Так, анализ финансовой отчетности деятельности предприятия сельскохозяйственной отрасли ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» за период 2017 – 2019 годы позволил выделить и сформулировать основные тенденции, отрицательно влияющие на оптимальное формирование финансовых результатов деятельности предприятия, а именно:

- опережающий рост себестоимости выпускаемой продукции;
- значительное увеличение суммы прочих расходов в 2018 году при одновременном снижении прочих доходов предприятия;
- снижение рентабельности продаж в 2018 году.

Главная цель выявления основных причин, влекущих за собой снижение финансовых результатов деятельности предприятия – это разработка комплекса мероприятий, направленного на уменьшение их отрицательного воздействия на прибыль и рентабельность деятельности.

Как уже было сказано выше, что мероприятия по улучшению финансового результата уникальны для каждого предприятия и разрабатываются для каждого хозяйствующего субъекта индивидуально.

В данном случае был разработан следующий комплекс мероприятий по оптимизации финансового результата сельскохозяйственного предприятия. Остановлюсь на каждой тенденции поподробнее и сформулирую комплекс мероприятий по каждому направлению.

Первый недостаток – значительный рост себестоимости производимой

продукции (по итогам 2019 года затраты на рубль выручки выросли на 0,20 к уровню 2018 года) – предлагается урегулировать следующим комплексом мероприятий:

- введения мотивационной составляющей в существующую систему оплаты труда работников, позволяющую стимулировать рублем при отсутствии брака;

- повышения квалификации персонала;

- создания комфортных условий труда работникам;

- снижением затрат на посевные материалы и гербициды. Поиск новых поставщиков сырья и материалов, заключение долгосрочных контрактов по более гибким ценам – один из выходов из сложившейся ситуации.

Таким образом, можно сказать, что реализация мероприятий, направленных на снижение себестоимости выпускаемой продукции, является основной для увеличения суммы прибыли и уровня рентабельности деятельности предприятия.

Следующий недостаток – значительная величина прочих расходов предприятия. В прочих расходах предприятия значительную долю занимают проценты к уплате по полученным кредитам. Такая значительная доля данного вида прочих расходов связана не только с выплатой процентов по взятым кредитам согласно графику платежей, но и также с выплатой штрафных санкций из-за просрочек по кредиту. Соблюдение графика погашения существующих кредитов – основной резерв снижения прочих расходов предприятия.

Третий недостаток – снижение рентабельности продаж. Повысить рентабельность продаж в данном рассмотренном здесь случае, можно также путем:

- снижения себестоимости выпускаемой продукции;

- увеличения объема реализации;

- повышения оборачиваемости активов (имущества) предприятия.

Для реализации всех приведенных выше рекомендаций, в первую очередь

необходимо начать с планирования деятельности. Для осуществления планирования необходимо либо отправить главного бухгалтера на курсы по финансовому планированию, либо взять в штат новую единицу, которая будет его осуществлять.

Также главным источником прироста собственного капитала фирмы является чистая прибыль. По данным за 2019 год чистая прибыль ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» составляет 3829 млн. руб. однако, как показал анализ, предприятие ежегодно получает убытки от прочей деятельности. В таких условиях нормального финансового положения можно добиться, только кардинально изменив результативность деятельности предприятия. Кроме того, увеличить собственный капитал организации возможно в результате следующих операций:

- переоценка основных средств в сторону увеличения их балансовой (остаточной) стоимости;

- увеличение уставного капитала. В данном случае этот вариант не подходит, т.к. чистые активы должны превышать уставный капитал;

- взнос учредителей в имущество общества (без изменения уставного капитала). Этот вариант не предполагает возвратности вложенных средств, в отличие от кредита или займа. Согласно пп. 3.4 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ средства, внесенные участником или акционером для увеличения чистых активов, не облагаются налогом на прибыль. В качестве вноса лучше использовать деньги, а не имущество, чтобы у передающей стороны (если это организация, а не физическое лицо) не возникла база по НДС с безвозмездной передачи имущества.

Также для увеличения прибыли необходимо:

- а) сдать в аренду пустое помещение;
- б) предоставление скидки постоянным клиентам;
- в) увеличить объем реализации и выручки от реализации;
- г) снизить производственные издержки ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Пути улучшения финансового результата Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»

представлен на рисунке 8.

Рассмотрим наиболее актуальные пути увеличения прибыли:

Скидки на количество могут быть простыми и суммарными. Простые скидки предоставляются покупателю за одноразовую покупку большого количества продукции. Суммарные скидки устанавливаются с учетом закупок, произведенных в течение определенного времени, обычно года. Данные скидки привязывают покупателя к производителю как к единственному источнику товара.

То есть, рекомендуется предоставить скидку постоянным клиентам в виде 5 % на продукцию ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», за место рассрочки, которая компания предоставляет постоянным клиентам в виде отсрочки на год.

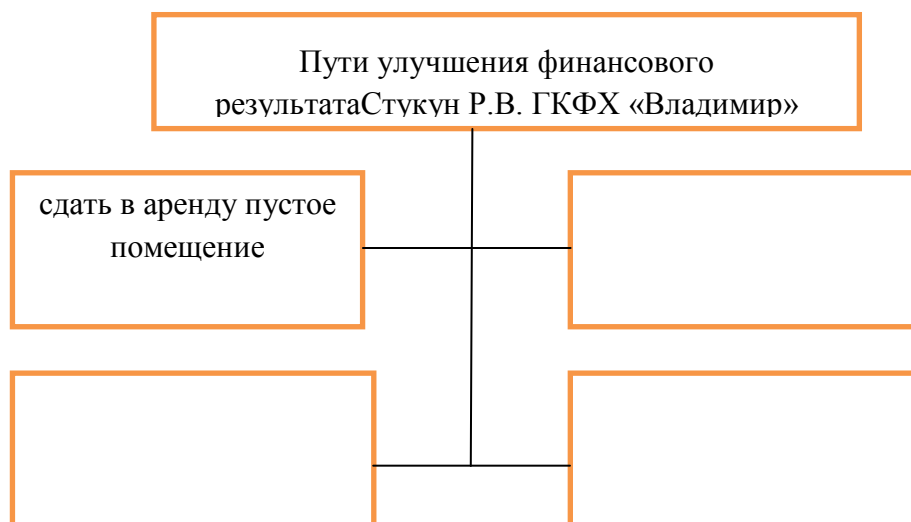


Рисунок 9– Пути улучшения финансового результата Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»

На предприятии имеется большое количество запасов сои и зерна после урожая, сразу ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» не реализует всю продукцию. На наш взгляд, данные запасы необходимо реализовать на сторону сразу. Таким образом, в результате продажи отложенной продукции, будет получено несколько положительных эффектов:

- получена дополнительная прибыль;
- реализована часть продукции, как следствие это приведет к снижению продолжительности оборота;



– преобразование активов из группы А3 в группу А1, что увеличит платежеспособность компании;

– высвобожденные средства компании, можно отправить на новое производство.

Резервы увеличения суммы прибыли определяются по каждому виду товарной продукции. Основными их источниками являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества товарной продукции, реализации ее на более выгодных рынках сбыта и т.д.

### **3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий**

Так, на данный момент на предприятии собрано сои 171318 ц. в 2019 г, на продажу выставлено, 714080, около 40 % не реализуется сразу. Соответственно если реализовывать больше зерна, сои сразу, предприятие получит больше прибыли и сможет ее вложить в более выгодные проекты. Кроме этого, при хранении запасов на складах, какая то часть портится и пропадает.

Предположим 20 % ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» будет оставлять на складе за место 40 %.

Таблица 12 – Экономическая эффективность мероприятий по снижению запасов сои

Наименование	2019 г.	С учетом мероприятий	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Цена реализации 1 ц, руб.	2450	2450	-	100
Реализовано сои, ц	102791	137054	34263	133
Выручка от реализации сои, тыс.руб.	251837	335782	83945	133

Таким образом, выручка предприятия вырастет на 33 %, соответственно прибыль аналогично, что скажется положительно на финансовом состоянии ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир». Для предоставления скидки необходимо, провести анализ структуры дебиторской задолженности по срокам образования за 2019 год, Для предоставления скидки возьмем среднесрочную задолженность.

Структура дебиторской задолженности по срокам образования на

31.12.2019 ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Структура дебиторской задолженности по срокам образования на 31.12.2019

Срок образования задолженности у предприятия, дни.	Сумма задолженности у предприятия, тыс. руб.	Удельный вес задолженности, %
1	2	3
От 0 до 30 дней	898	11,80
Продолжение таблицы 13		
1	2	3
От 31 до 60 дней	1286	16,90
От 61 до 180 дней	1535	20,17
От 180 до 360 дней	3890	51,12
Всего	7609	100,00

То есть, рекомендуется предоставить скидку постоянным клиентам с задолженность от 180 до 360 дней в виде 3 % или 5 % на продукцию ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», вместо рассрочки, которая компания предоставляет постоянным клиентам в виде отсрочки на год.

Рассчитаем возможную экономическую эффективность от такого мероприятия, как предоставление скидки 3 % или 5 % при разных условиях оплаты:

Вариант А – покупатель вносит сразу 50 % предоплаты от общей суммы покупки и получает скидку 3 %

Вариант В – покупатель вносит сразу 100 % предоплаты от общей суммы покупки и получает скидку 5 %

Приблизительно 40 % дебиторов согласятся на предоставляемые условия, по предварительному обзвону клиентов.

Расчет предоставления двух вариантов скидки клиентам ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» представим в таблице 14.

Таблица 14 – Расчет предоставления двух вариантов скидки клиентам ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир»

Наименование	До предоставления скидки	Снижение на 40 %	Предоплата 50 %	Абсолютное изменение
Предоставление скидки 3 % при предоплате 50 % от суммы покупки				
Выручка	72098	72098		
Дебиторская задолженность, млн.руб.	7609	4565	2282,5	2282,5
Потери на предоставляемую скидку		68,47		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,47	15,7		6,23
Предоставление скидки 5 % при предоплате 100 % от суммы покупки				
Дебиторская задолженность	7609	4565	–	4565
Потери на скидку		114,13		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,47	15,7		6,23

Вариант А: Потери на скидку составят:  $2282,5 \times 3 \% = 68,47$  млн.руб.

Вариант В: Потери на скидку составят:  $2282,5 \times 5 \% = 114,13$  млн.руб.

Расчет дополнительной прибыли при использовании двух предложенных варианта проведем в таблице 15.

Таблица 15 – Расчет дополнительной прибыли при использовании двух предложенных варианта

Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, млн.руб.	Изменение	Расчет, млн.руб.
А	3	7609	2282,5	$2282,5 - 7609 \times 0,03 = 2054,23$
В	5	7609	4565	$4565 - 7609 \times 0,05 = 4184,55$

Чистая прибыль с учетом мероприятий по варианту В:  $3829 + 4184,55 = 8013,55$  млн.руб.

Поэтому вариант В более приемлем для ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» при предоставлении скидки клиентам с целью снижения дебиторской задолженности.

Для ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» второй вариант, с предоставление скидки в 5 % более эффективен. К тому же предложенные варианты приведут к увеличению коэффициента оборачиваемости дебиторской

задолженности на 0,05 %. Предположительно рост оборачиваемости дебиторской задолженности снизится в среднем с 20 дней до 10 при использовании системы скидок.

При проведении комплекса мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности, ее размер можно сократить на 50 %. Что отразится на показателях финансового состояния предприятия и принесет прибыль.

Так же можно для повышения прибыли ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» можно предложить сдать в аренду здание, находящийся по адресу: ул. Школьная 37. В настоящее время он не задействован в деятельности организации.

Расчет эффективности будем проводить по такому мероприятию как сдача в аренду здания. Данное сооружение состоит из двух этажей, общая площадью которого составляет 840 м<sup>2</sup>. Из них офисного помещения около 500 м<sup>2</sup>. А именно:

- 12 кабинетов площадью 15 м<sup>2</sup>;
- 5 кабинетов площадью 25 м<sup>2</sup>;
- 4 кабинета площадью 49 м<sup>2</sup>.

Средняя рыночная цена на коммерческую недвижимость по с.Ромны составляет 200 руб. за 1 м<sup>2</sup>.

Представим в таблице 16 доходы и затраты, которые понесет ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» при сдаче здания находящийся по адресу: ул.Школьная 37.

Таблица 16 – Расчет доходности и затрат от сдачи здания по адресу: ул. Школьная 37

в рублях

Наименование	Сумма
Доход предприятия при сдаче имущества (700 м <sup>2</sup> x 200 руб.) (в месяц)	140000
Затраты предприятия на электроэнергию и прочие платежи (ежемесячно)	30000
Затраты предприятия на рекламу (разово)	5000
Итого месячный доход	170000
Доход предприятия с учетом единовременных затрат	175000
Годовой доход составит: 170000 x 12 мес.	2040000

Таким образом, годовой доход составит 2 млн.руб. дополнительной прибыли и положительно отразится на выручке предприятия.

При проведённых мероприятиях получится добиться увеличения рентабельности инвестиций, превышающего темпы роста оборота.

Также на наш взгляд, более эффективно и экономно отправить главного бухгалтера на повышение квалификации. В настоящее время объем фактов хозяйственной деятельности и прочих операций не слишком высокий, поэтому имеются возможности по включению в должностные обязанности главного бухгалтера планирования.

Стоимость данных курсов в разных компаниях варьируется от 20 тыс. руб. до 40 тыс. руб.

В «Про Бизнес Центр» стоимость данных курсов составляет 280 долл. США.

Полный курс составляет 1 мес. (всего 27 часов обучения) и включает:

1 блок. Корпоративные финансы.

Принципы и методы планирования: формы финансовой отчетности и их роль в управлении корпорацией. Диагностика бизнеса через отчетность.

2 блок. Основы бюджетирования.

Принципы финансового планирования: алгоритм составления бюджетов. Характеристика бюджетов. Система текущего и стратегического бюджетирования.

3 блок. Составление бюджетов.

Последовательность и структура: бюджет движения денежных средств и бюджет доходов и расходов. Операционная, финансовая, инвестиционная деятельность.

4 блок. Прогнозный баланс.

Структура и составление: родословная активов через пассивы. Разница между «дебиторкой» и «кредиторкой». Виды капиталов.

5 блок. Финансовый анализ.

Смысл горизонтального и вертикального анализа: косвенный метод отчёта о движении денежных средств. Рекомендации по результатам анализа.

6 блок. Финансовые показатели.

Система показателей и их интерпретация: виды коэффициентов.  
Расшифровка показателей ROA, ROE, ROCE.

7 блок. Функциональное планирование.

Планирование прибыли и рентабельности: методы прогнозирования.  
Планирование издержек компании и персонала компании. Метод прямой и обратной калькуляции.

8 блок. Стратегическое планирование.

Корпоративная стратегия – инструмент принятия решений: подходы к формированию стратегии. Особенности методологии. Корпоративное налоговое планирование.

9 блок. Бизнес-планирование.

Бизнес-план как часть оперативного планирования: формирования инвестиционного бизнес-плана. Структура, содержание, характеристика разделов и презентация бизнес-плана.

Также для осуществления оперативного планирования необходимо приобрести и установить программу. Стоимость программы от компании ALLsoftКИС:Бюджетирование составляет 15000 руб.

«КИС:Бюджетирование» – программа, позволяющая вести ресурсное и финансовое планирование, расчет производственной программы с учетом альтернативных возможностей и ресурсных ограничений, мониторинг и контроль исполнения бюджета по фактическим и прогнозным данным учетных систем (1С, Галактика и др.), калькулирование плановой и фактической себестоимости. Формирует бюджет группы предприятий.

ПМК КИС: Бюджетирование –Windows / Internet решение в области управления эффективностью бизнеса, направлено на формирования бизнес моделей, оптимизацию ресурсного бизнес планирования, составления бюджетов и контроля их исполнения на средних и крупных промышленных предприятиях.

Формирование финансового и ресурсного плана; расчет валового и товарного объема производства; управление запасами; калькулирование

плановой и фактической себестоимости готовой продукции, услуг и полуфабрикатов.

Бюджетирование базируется на серверной платформе Microsoft SQL Server и использует в качестве системы отчетов Microsoft Excel. Для централизации бюджетной информации компании и помощи членам команды в бюджетном процессе может быть использована серверная порталная платформа MicrosoftOfficeSharePointServer.

Представим в таблице 17 расходы, которые понесет ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир».

Таблица 17 – Расходы на реализацию мероприятия по приобретению курсов и программы

Показатель	Сумма
1	2
Курсы по финансовому планированию, долл. США	280
Курс доллара, руб.	74
Стоимость курсов, руб.	20720
Стоимость программы «КИС:Бюджетирование», руб.	15000
Итого, руб.	35720

Совокупные затраты составят 35720 руб. единовременно, то есть ежемесячно никаких дополнительных трат предприниматель нести не будет.

При правильном планировании выручки и расходов, можно увеличить первый показатель и сократить второй.

В составе прочих расходов штрафы и пени за нарушение условий кредитного договора составили 0 тыс. руб. При осуществлении планирования денежных потоков можно было бы избежать данных расходов. Представим в таблице 18, как изменятся показатели в случае осуществления данного мероприятия.

Таблица 18 – Расчет экономической эффективности

Показатель	Значение, тыс. руб.		Абсолютное изменение
	2019	2020 план	
Выручка	72098	82234,55	10136,88
Себестоимость	66406	66406	0
Валовая прибыль	5692	5692	0
Прибыль от продаж	5692	5692	0
Прочие доходы	24	24	0
Прочие расходы	586	261	-325
–расходы на мероприятие	-	36	36
–расходы на штрафы и пени	-	0	0
Прибыль до налогообложения	5130	5455	325
Текущий налог на прибыль	1301	1301	0
Чистая прибыль (убыток)	3829	4125	296

Из представленной таблицы видно наглядно как изменится финансовый результат ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир». Размер чистой прибыли увеличится на 296 тыс. руб. вследствие сокращения прочих расходов на 0 тыс. руб.

В третьей главе бакалаврской работы был проанализирован финансовый результат ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир», даны рекомендации по совершенствованию управления финансовыми результатами, а также рассчитана экономическая эффективность.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовые результаты – проявление эффективности работы субъекта предпринимательской деятельности. Финансовый результат представляет собой совокупность прибыли или убытка от реализации продукции, работ, услуг, а также внереализационных доходов и расходов. Итак, в качестве наиболее распространенного и универсального показателя финансовых результатов выступает прибыль, как экономический показатель, позволяет сочетать экономические интересы государства, предприятия, как субъекта хозяйствования, работников и собственника предприятия. Прибыль синтезирует в себе все стороны деятельности предприятия, характеризует эффективность его хозяйственной деятельности в целом, это результат финансовохозяйственной деятельности предприятия, и часть стоимости продукта, реализуемого предприятием, которая остается после покрытия производственных и других, связанных с производством затрат. Определена определенная разница в перечне показателей финансового состояния предприятия и методах расчета подобных показателей.

Основным источником информации, служащим для оценки финансовых результатов деятельности организации в российской практике, является Отчет о финансовых результатах.

Наиболее часто применяемыми в практической деятельности методами анализа прибыли коммерческой организации, являются:

Горизонтальный анализ – метод анализа, позволяющий выявить изменение изучаемого показателя или явления во времени. При горизонтальном анализе используется система показателей, характеризующая абсолютное и относительное отклонение.

Вертикальный анализ – метод экономического анализа, заключающийся в исследовании структуры системы показателей или отдельного показателя. Как правило, применяется для анализа имущественного положения компании. Основная методика расчета показателей при вертикальном анализе заключается в расчете удельного веса.

ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» существует на рынке Амурской области уже 21 год. В качестве индивидуального предпринимателя он был зарегистрирован 1 декабря 1998 года Администрацией Благовещенского района.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности является выращивание однолетних культур.

Несмотря на то, что ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» на сельскохозяйственном рынке Амурской области существует более 22 лет, предприятие имеет свои слабые стороны, которым в основном, подвержены все сельскохозяйственные предприятия. Также стоит отметить, что у предприятия имеется достаточно конкурентов, которые предлагают не только более расширенный ассортимент растениеводческой продукции сельского хозяйства, но и превосходят по объему производства.

По результатам финансового анализа было выявлено, что, несмотря на ежегодный положительный финансовый результат, у предпринимателя наблюдаются нарушения в платежеспособности, которые, в первую очередь, вызваны преобладанием заемных источников.

ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» работает эффективно, ежегодно получая положительные показатели прибыли. Однако, от прочей деятельности предприниматель получает убытки.

Как таковое планирование финансового результата в ИП Стукун Р.В. ГКФХ «Владимир» не осуществляется. Объем продаж рассчитывается исходя из фактически собранного урожая, а затраты по факту их возникновения.

На мой взгляд, более эффективно и экономно отправить главного бухгалтера на повышение квалификации. В настоящее время объем фактов хозяйственной деятельности и прочих операций не слишком высокий, поэтому имеются возможности по включению в должностные обязанности главного бухгалтера планирования.

При осуществлении предлагаемых мероприятий, размер чистой прибыли увеличится на 296 тыс. руб. вследствие сокращения прочих расходов на 0 тыс. руб.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абрамова, С.А. Анализ финансового состояния предприятия / С.А. Абрамова // Молодой ученый. – 2018. – № 7. – С. 345-349.
- 2 Артюхова, А.В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А.В. Артюхова, А.А. Литвин // Молодой ученый. – 2017. – № 11. – С. 744-747.
- 3 Банк, В.Р. Финансовый анализ: учеб.пособ. / В.Р. Банк. – М.: Проспект, 2016. – 344 с.
- 4 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособ. / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: Инфра-М, 2016. – 366 с.
- 5 Безуглая, Н.С. Экономическая безопасность предприятия. Сущность экономической безопасности предприятия / Н.С. Безуглая // Российское предпринимательство. – 2017. – № 4. – С. 63-67.
- 6 Бланк, И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2016. – 287 с.
- 7 Богатырева, О.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб.пособ. / О.Н. Богатырева, Т.В. Шмулевич. – СПб.: ВШТЭ СПбГУПТД, 2018. – 73 с.
- 8 Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учеб.пособ. / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2016. – 240 с.
- 9 Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учеб.пособ. / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2016. – 240 с.
- 10 Бухонова, С.М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости предприятия / С.М. Бухонова, Ю.А. Дорошенко, О.Б. Бендерская // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 7. – С. 8-15.
- 11 Быкова, Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов / Н.Н. Быкова // Молодой ученый. – 2018. – № 29. – С. 369-372.
- 12 Василенко, В.П. Вопросы обеспечения экономической безопасности –

одно из направлений деятельности субъектов предпринимательства / В.П. Василенко // Логистика: проблемы и решения. – 2016. – № 5. – С. 43-45.

13 Великая, Е.Г. Управление финансовыми результатами промышленного предприятия / Е.Г. Великая // Вектор науки ТГУ. – 2017. – № 2. – С. 80-83.

14 Верстакова, И.Ю. Совершенствование управления финансовыми результатами / И.Ю. Верстакова // Студенческая наука в XXI веке. – 2016. – № 13. – С. 187-189.

15 Волкова, Т.А. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия / Т.А. Волкова, С.А. Волкова // Актуальные вопросы развития современного общества: сборник научных статей VI Международной научнопрактической конференции. – М.: Приор, 2016. – С. 66-68.

16 Ендовицкая, А.В. Теоретико-методические подходы к определению сущности экономической безопасности предприятия и ее оценке / А.В. Ендовицкая, Т.А. Волкова, Д.У. Балиашвили // Современная экономика: проблемы и решения. – 2017. – № 10. – С. 62-68.

17 Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия / А.Н. Жилкина. – М.: Инфра-М, 2016. – 336 с.

18 Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учеб.пособ. / Д.И. Жилияков. – М.: КноРус, 2017. – 368 с.

19 Иванюта, Т.Н. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности на предприятиях / Т.Н. Иванюта // Молодой ученый. – 2016. – № 4. – С. 215-223.

20 Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 412 с.

21 Исаева, Э.В. Механизм оценки финансовой устойчивости предприятия, опирающийся на концепцию свободного денежного потока / Э.В. Исаева // Финансовый бизнес. – 2016. – № 2. – С. 42-46.

22 Казакова, Н.А. Финансовый анализ / Н.А. Казакова. – М.: Юрайт, 2018. – 472 с.

23 Каменева, И.А. К вопросу о понятии финансовое состояние организации / И.А. Каменева, Н.А. Грачева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита: матер. науч.-практич. электрон.конф. – К.: Юго-западный государственный университет, 2016. – С. 47-52.

24 Капканщиков, С.Г. Финансово-экономический анализ. Предприятие, банк, страховая компания / С.Г. Капканщиков. – М.: КноРус, 2018. – 368 с.

25 Климова, Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учеб.пособ. / Н.В. Климова. – М.: Инфра-М, 2017. – 287 с.

26 Клюев, А.А. Влияние финансовых результатов на экономическую безопасность предприятия (на материалах ОАО «ГВЦ») / А.А. Клюев, Н.С. Трусова // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита. – 2016. – № 11. – С. 365-369.

27 Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент: учеб.пособ. / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 2018. – 304 с.

28 Кротова, С.Г. Методы управления финансовыми результатами предприятия / С.Г. Кротова // Молодой ученый. – 2017. – № 46. – С. 140-142.

29 Крылов, Э.И. Анализ финансовых результатов предприятия: учеб.пособ. / Э.И. Крылов, В.М. Власова. СПб.: ГУАП, 2016. – 256 с.

30 Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография: учеб. / Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити, 2017. – 239 с.

31 Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учеб.пособ. / И.А. Либерман. – 5-е изд. – М.: Приор, 2016. – 220 с.

32 Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Д.В. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2017. – 320 с.

33 Маркин, Ю.П. Экономический анализ: учеб.пособ. / Ю.П. Маркин. – М.: Омега-Л, 2018. – 450 с.

34 Маркин, Ю.П. Экономический анализ: учеб.пособ. / Ю.П. Маркин. – М.: Омега-Л, 2018. – 864 с.

35 Матризаев, Б.Д. Макростратегии инновационного развития и глобальный экономический рост: макроэкономический анализ, тренды, прогнозы / Б.Д. Матризаев. – М.: Ленанд, 2018. – 256 с.

36 Мельник, М.В. Комплексный экономический анализ: учеб.пособ. / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова. – М.: Форум, 2018. – 364 с.

37 Мельцас, Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации / Е. Мельцас // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2016. – № 2. – С. 205-207.

38 Миляева, Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: практикоориентированный подход (для бакалавров) / Л.Г. Миляева. – М.: КноРус, 2016. – 112 с.

39 Нечитайло, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособ. / А.И. Нечитайло. – Рн/Д.: Феникс, 2017. – 553 с.

40 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой базы «КонсультантПлюс».

41 Парушина, Н.В. Экономический анализ (курс для бакалавров): учеб. / Н.В. Парушина. – М.: КноРус, 2017. – 167 с.

42 Погорелова, М.Я. Экономический анализ: теория и практика: учеб.пособ. / М.Я. Погорелова. – М.: Риор, 2015. – 144 с.

43 Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2016. – 320 с.

44 Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб.пособ. / Т.А. Пожидаева. – М.: Академия, 2018. – 428 с.

45 Попова, Л.В. Экономический анализ: учеб.пособ. / Л.В. Попова, И.А. Маслова, Б.Г. Маслов. – М.: ДиС, 2016. – 336 с.

46 Прыдко, Д.Б. Экономический анализ предприятия: учеб. / Д.Б. Прыдко. – М.: Дашков и К, 2017. – 157 с.

47 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учеб. / Л.В. Прыкина. – М.: Дашков и К, 2016. – 256 с.

48 Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб.

/ С.М. Пястолов. – М.: Академия, 2018. – 272 с.

49 Румянцева, Е.Е. Экономический анализ: учеб. / Е.Е. Румянцева. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 381 с.

50 Русакова, Е.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учеб.пособ. / Е.В. Русакова. – СПб.: Питер, 2018. – 208 с.

51 Рябец, П.С. Анализ факторов, влияющих на финансовые результаты деятельности предприятия / П.С. Рябец, Т.Н. Бондаренко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6. – С. 761-764.

52 Савицкая, Г.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учеб.пособ. / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова. – М.: КноРус, 2018. – 375 с.

53 Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учеб.пособ. / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2016. – 408 с.

54 Садовничий, В.А. Качество образования, эффективность НИОКР и экономический рост: Количественный анализ и математическое моделирование / В.А. Садовничий, А.А. Акаев, А.В. Коротаев. – М.: Ленанд, 2016. – 352 с.

55 Салова, Л.В. Экономический анализ: практикум / Л.В. Салова. – М.: Риор, 2018. – 480 с.

56 Саранцева, Е.Г. Повышение результативности предпринимательской деятельности машиностроительных предприятий региона на основе операционного анализа прибыли / Е.Г. Саранцева // Регионология. – 2016. – № 1. – С. 77-83.

57 Сосненко, Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: краткий курс / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова. – М.: КноРус, 2018. – 375 с.

58 Стражев, В.И. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. / В.И. Стражев. – М.: Академия, 2016. – 144 с.

59 Суглобов, А.Е. Экономический анализ / А.Е. Суглобов, О.Г. Карпович, С.А. Хмелев. – М.: Риор, 2018. – 64 с.

60 Турманидзе, Т.У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учеб. / Т.У. Турманидзе. – М.: Экономика, 2017. – 478 с.

61 Фомин, В.П. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации / В.П. Фомин // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – № 4. – С. 34-36.

62 Хромых, Н.А. Экономический анализ оборотных активов предприятия / Н.А. Хромых. – М.: Русайнс, 2017. – 672 с.

63 Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицын. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2017. – 368 с.

64 Шадрина, Г.В. Экономический анализ: учеб. / Г.В. Шадрина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 515 с.

65 Шестакова, Е.В. Оценка рисков в управлении финансами / Е.В. Шестакова // Справочник экономиста. – 2016. – № 3. – С. 77-85.

66 Шигун, М.М. Субъекты внутреннего контроля в системе экономической безопасности предприятия / М.М. Шигун // Междунар. бухгалтерский учет. – 2017. – № 32. – С. 10-17.

67 Шмаков, А.В. Экономический анализ права: учеб. / А.В. Шмаков. – М.: Магистр, 2018. – 316 с.



## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Бухгалтерский баланс

Наименование организации

ИП СТУКУН РОМАН ВЛАДИМИРОВИЧ

ИНН 282200033719

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД

01.1 – Выращивание однолетних культур

Единица измерения – 384 – тысяч рублей.

Показатель	2017	2018	2019
<b>АКТИВ</b>			
Нематериальные активы	151	82	0
Результаты исследований и разработок	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	0	0	0
Материальные поисковые активы	0	0	0
Основные средства	88	37	18
Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	0	0	0
Итого по разделу I – Внеоборотные активы	239	119	18
Запасы	17130	30488	39999
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1808	3018	0
Дебиторская задолженность	2050	2213	7609
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	287	130	586
Прочие оборотные активы	0	0	0
Итого по разделу II – Оборотные активы	21275	35849	48194
<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>21514</b>	<b>35968</b>	<b>48212</b>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9178	10545	14452
Итого по разделу III – Капитал и резервы	9178	10545	14452
Заемные средства	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
Оценочные обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Итого по разделу IV – Долгосрочные обязательства	0	0	0
Заемные средства	11518	23848	27415
Кредиторская задолженность	818	1575	6345
Доходы будущих периодов	0	0	0
Оценочные обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Итого по разделу V – Краткосрочные обязательства	12336	25423	33760
<b>БАЛАНС (пассив)</b>	<b>21514</b>	<b>35968</b>	<b>48212</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах

Наименование организации

ИП СТУКУН РОМАН ВЛАДИМИРОВИЧ

ИНН 282200033719

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД

01.1 – Выращивание однолетних культур

Единица измерения – 384 – тысяч рублей.

Показатель	2017	2018	2019
Выручка	40688	40245	72098
Себестоимость продаж	28381	28818	66406
Валовая прибыль (убыток)	12307	11427	5692
Коммерческие расходы	8815	8350	0
Управленческие расходы	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	3492	3077	5692
Доходы от участия в других организациях	0	0	0
Проценты к получению	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0
Прочие доходы	238	126	24
Прочие расходы	452	949	586
Прибыль (убыток) до налогообложения	3278	2254	5130
Текущий налог на прибыль	899	582	1301
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	0	0	0
Прочее	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2379	1672	3829