

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

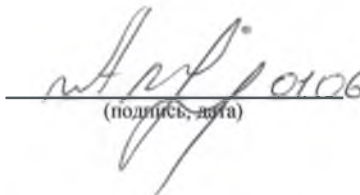
 Е.А. Самойлова
« 01 » 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление деловой активностью на примере ООО «Торг ДВ»

Исполнитель

студент группы 671-зб

 А.Э. Трофименко
(подпись, дата)

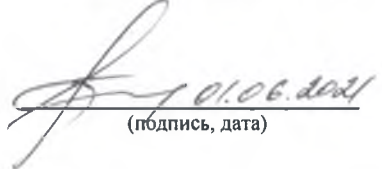
Руководитель

доцент, к.т.н.

 Н.В. Шелепова
(подпись, дата)

Нормоконтроль

ассистент

 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
«23» 03 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Трофименко Анны Эдуардовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Управление деловой активностью на примере ООО «Торг ДВ» (утверждена приказом от 19.03.2021 г. №575-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 01.06.2021г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: бухгалтерская (финансовая) отчетность организации

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретические аспекты управления деловой активностью организации

- анализ деловой активности ООО «Торг ДВ»

- основные направления по повышению деловой активности ООО «Торг ДВ»

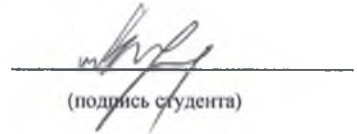
5. Перечень материалов приложения: (таблиц, рисунков) «Бухгалтерский баланс предприятия», «Отчет о финансовых результатах предприятия»

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

7. Дата выдачи задания 23.03.2021 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Шелепова Н.В., доцент, к.т.н.
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 23.03.2021 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 78 с., 14 рисунков, 22 таблицы, 51 источник, 2 приложения.

ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ,
ИНТЕНСИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ,
ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объектом исследования является ООО «Торг ДВ». Предметом исследования является управление деловой активностью предприятия.

Целью бакалаврской работы является методологическое рассмотрение показателей деловой активности предприятия, рассмотрение и оценка изменения данных показателей на примере ООО «Торг ДВ», а также практические рекомендации по улучшению этих показателей.

В первой главе содержатся теоретические аспекты анализа деловой активности предприятия и методика ее анализ.

Во второй главе проведен анализ деловой активности ООО «Торг ДВ», дана характеристика предприятия и его общее финансовое состояние.

В третьей главе проведены основные направления по повышению деловой активности ООО «Торг ДВ» и рассчитана их экономическая эффективность.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты анализа деловой активности предприятия и методика ее анализ	8
1.1 Понятие деловой активности и ее значение в деятельности современного предприятия	8
1.2 Значение и цели анализа деловой активности организации. Классификация методов и приемов анализа	11
1.3 Пути повышения деловой активности предприятия	21
2 Анализ деловой активности ООО «Торг ДВ»	28
2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «Торг ДВ»	28
2.2 Оценка финансового состояния ООО «Торг ДВ»	33
2.3 Анализ деловой активности ООО «Торг ДВ»	45
3 Основные направления по повышению деловой активности ООО «Торг ДВ»	54
3.1 Рекомендации по повышению деловой активности предприятия ООО «Торг ДВ»	54
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	60
Заключение	68
Библиографический список	71
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность	76
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствования	78

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях результат деятельности бизнеса зависит от эффективности деловой активности данного предприятия, которая помогает обеспечивать жизнедеятельность предприятия в целом. Чтобы предприятие выжило, необходимо при помощи финансового анализа выявлять и устранять недостатки в деловой активности деятельности предприятия и находить резервы улучшения.

В условиях рыночной экономики и новых форм хозяйствования предприятия сталкиваются с рядом ранее не возникавших проблем. Одна из них - квалифицированный выбор партнера на внутреннем и внешнем рынках поскольку от этого зависит эффективность будущего сотрудничества. В рыночной экономике отчетность предприятия базируется на обобщении данных бухгалтерского учета и выступает информационным звеном, связывающим предприятия с обществом и их партнерами.

Деловая активность имеет тесную взаимосвязь с другими важнейшими характеристиками предприятия. Прежде всего, речь идет о влиянии деловой активности на инвестиционную привлекательность, финансовую устойчивость, кредитоспособность, повышение которых снижает вероятность - формирования задолженности, недоимок по налогам и сборам.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности и рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости и рентабельности, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Большое значение рентабельность имеет для принятия решений в области инвестирования, планирования, при составлении смет, координировании, оценке и контроле деятельности предприятия и ее

результатов. Показатели рентабельности характеризуют финансовые результаты и эффективность деятельности предприятия. Они измеряют доходность предприятия с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса рыночного обмена.

Многие предприятия, обладая большими производственными мощностями и высококвалифицированными трудовыми ресурсами, работают неэффективно, и не способны выдерживать рыночную конкуренцию. Эффективность деятельности предприятия во многом зависит от его деловой активности, поэтому тема деловой активности достаточно актуальна в современной России. Работа в условиях рыночной экономики требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что деятельность промышленных предприятий в условиях интенсивно развивающихся рыночных отношений ориентирована на достижение высокой степени конкурентоспособности и эффективности хозяйственной деятельности на всех стадиях жизненного цикла за счёт глубокого анализа, адаптации и ведения прогрессивной, инновационной политики.

Объектом исследования является ООО «Торг ДВ». Предметом исследования является управление деловой активностью предприятия.

Целью бакалаврской работы является методологическое рассмотрение показателей деловой активности предприятия, рассмотрение и оценка изменения данных показателей на примере ООО «Торг ДВ», а также практические рекомендации по улучшению этих показателей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить задачи:

- исследовать природу, сущность и экономическое содержание деловой активности предприятия;

- изучить существующие методические подходы оценки деловой активности предприятий;
- оценить деловую активность деятельности предприятий;
- провести анализ показателей деловой активности ООО «Торг ДВ»;
- на основе проведенного анализа разработать мероприятия по улучшению деловой активности ООО «Торг ДВ».

Информационной базой проводимого исследования являются: законодательные акты, нормативные акты бухгалтерского учета, учебные пособия, учетные материалы организации.

Теоретической и методологической основой работы послужили научные труды и разработки зарубежных и отечественных учёных, специалистов в области экономики предприятия, финансового менеджмента.

При проведении исследования использованы методы экономического и управленческого анализа, методы анализа показателей деловой активности.

Расчеты по коэффициентам деловой активности, представленные в ВКР рекомендованы современными учеными и экономистами в области заявленного исследования. В работе использованы расчеты на основе коэффициентов деловой активности, которые позволяют определить влияние различных факторов на изменение деловой активности предприятия, оценить его динамику. Каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону деловой активности предприятия. При проведении расчетов, учитывался тот факт, что относительные финансовые показатели являются ориентировочными индикаторами деловой активности предприятия.

Так методологические подходы и теоретические аспекты оценки деловой активности предприятия, нацеленного на рост клиенто - ориентированности бизнеса и активизацию партнерских отношений в условиях инновационно - ориентированной экономики, нуждаются в уточнении. В современной отечественной и зарубежной экономической литературе теоретические вопросы деловой активности, а также пути ее повышения не получили достаточного отражения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕТОДИКА ЕЕ АНАЛИЗ

1.1 Понятие деловой активности и ее значение в деятельности современного предприятия

В двадцатом веке в экономической науке не уделялось особого внимания понятию деловой активности, которое представляет собой особую категорию экономических отношений на предприятии. Несмотря на существование этой концепции, многие аспекты деловой активности не рассматриваются глубоко.

В экономике модели и тенденции деловой активности не рассматриваются всесторонне и глубоко.

Категория «деловая активность» в отечественной литературе не подвергалась научному анализу. Российские ученые провели некоторый анализ. Нет комплексного исследования причинно-следственных связей, обуславливающих деловую активность предпринимателей. Однако его можно рассматривать как мультипликативный результат интегрированной деловой активности и взаимодействия организаций и отдельных предприятий.

Многие экономисты рассматривают деловую активность только на уровне, ее изучение является важной областью экономического анализа и важной задачей экономической практики. Среди бизнес-исследователей нет единого мнения по поводу определения и содержания этого понятия.

Г.В. Остапкович рассматривает деловую активность как совокупность количественных характеристик, отражающих интенсивность хозяйственной деятельности предприятия и эффективное использование имеющихся ресурсов и потенциала.¹

Г.А. Краюхин же учитывает объем производства, продаж, прирост производственных мощностей и т. д., что отражает результаты хозяйственной деятельности предприятия, определяется десятью динамиками показателей.²

¹ Остапкович, Г.В. Обследование деловой активности в промышленности, строительстве и розничной торговле // Семинар по краткосрочным экономическим показателям. 2018. № 2. С.79.

² Краюхина, Г.А. Методика анализа деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. СПб., 2018. – С.90.

И.К. Беляевский рассматривает деловую активность как рыночное явление, определяемое критикой договоров, их динамики, состояния и исполнения портфеля заказов.

В.В. Ковалев говорит, что деловая активность характеризует эффективность и результаты основной производственной деятельности. В результате сравнения деятельности аналогичных отдельных предприятий можно оценить качество деловой активности.³

И.К. Беляевский, Г.Д. Кулагин, А. Коротков и другие считают, что показатели динамики торговли предприятия являются частью основных характеристик деловой активности.⁴

К.А. Райцкий считает, что финансовое положение является важным показателем стабильности и деловой активности предприятия. Финансовое положение позволяет определить конкурентоспособность предприятия, его возможности и потенциал в деловом партнерстве.⁵

Н.К. Моисеева и М.В. Коньшева рассматривает деловую активность как совокупность действий, способствующих экономическому росту системы продаж предприятия.⁶

Вышеупомянутые авторы попытались определить категорию «деловая активность» применительно к хозяйствующим субъектам. На наш взгляд, деловую активность организации можно рассматривать как процесс, стимулируемый эффективным управлением экономической деятельностью хозяйствующих субъектов на макро- и микроуровне, формированием инновационного, инвестиционного потенциала.

Как было сказано выше, деловая активность - это показатель экономического состояния и развития предприятия.

В настоящее время существует несколько определений деловой

³ Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2018. С.193

⁴ Беляевский, И.К. Статистика рынка товаров и услуг. — М.: Финансы и статистика, 2017. С.98

⁵ Раицкий, К.А. Экономика предприятия. М.: Маркетинг, 2019. С.89.

⁶ Моисеева, Н.К., Коньшева Н.В. Маркетинговая активность как фактор конкурентоспособности фирмы // Маркетинг. 2019. № 6. С.90.

активности предприятия.

Однако эти определения не полностью раскрывают значение термина. Поэтому, чтобы было понятно, давайте рассмотрим несколько определений.

- деловая деятельность - это особая экономическая деятельность в форме производства определенного товара или услуги.

- деловая активность - показатель оборачиваемости предприятия.

- деловая активность - это отражение уровня и движения различных коэффициентов финансового оборота.

Понятие деловой активности изучали многие ученые. В частности: Ковалев В.В., Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, А.Д. Шеремет, М.В. Мельник, О.В. Ефимов и другие. Теперь поговорим о мнении этих ученых.

В.В. Ковалев рассматривает деловую активность в двух смыслах: широком и узком.⁷

Деловая активность в самом широком смысле: укрепление и рост рынка труда, товарного рынка, рынка капитала предприятия, а в узком смысле: текущая производственная и финансовая деятельность предприятия.

Еще более узкое определение дали экономисты и финансисты А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин и Е.В. Негашев.

По их словам, деловая активность отражается только на обороте оборотных средств предприятия. Основная особенность определения заключается в том, что оно может выделить основную очевидную причину деловой активности.

По мнению Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой, деловая активность отражается на финансовом состоянии предприятия и скорости финансового оборота.

По мнению Т.И. и С.В. Юркова, показатели деловой активности показывают эффективность использования инструментов

⁷ Остапкович, Г.В. Обследование деловой активности в промышленности, строительстве и розничной торговле // Семинар по краткосрочным экономическим показателям. 2018. № 2. С.79.

компании. Особенность этого определения в точности. Однако он не раскрывает полностью смысл деловой активности.

На наш взгляд, несмотря на то, что определения деловой активности у ученых различаются, их можно разделить на две группы.

Авторы первой группы говорят, что бизнес-активность - это концепция, сформированная в контексте повышения способности компании развиваться на рынке и максимизировать продажи в производстве.

Ученые второй группы рассматривают деловую активность как параметр, оценивающий все показатели, результаты, эффективность деятельности предприятия.

Деловая активность отражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов, а также характеризует потенциал развития организации и качество управления.

В последние годы оценка деловой активности рассматривается как качественная характеристика делового цикла, которая находит отражение в динамике объема деятельности, вовлеченности и использования ресурсов. Деловой цикл означает циклический период деловой активности. Рыночные условия определяются сужением или расширением деловой активности как индикатора экономической активности предприятия. Расширение деловой активности отражается в росте производства и контрактов, росте потребительского спроса, в результате чего увеличивается емкость рынка и увеличиваются объемы товаров и услуг на предприятии.

На определенном этапе экономического развития сфера деловой активности предприятия сужается: сокращаются торговые операции, сокращается объем торговых операций с наличными и кредитными средствами. В результате сократится производство товаров и услуг.

1.2 Значение и цели анализа деловой активности организации. Классификация методов и приемов анализа

Уровень деловой активности организации характеризует этап его деятельности и показывает степень адаптации к динамическим рыночным

условиям, а также определяет качество работы налогового консультанта, эффективный положительный рост показателей, позволяют оценить способность организации выполнять свои основные функции, среди которых можно выделить бюджет в течение налогового обязательства внешней и внутренней среды в меняющихся условиях. Бизнес организации оценки обязательный элемент управления.

Предпринимательскую деятельность можно охарактеризовать как процесс стабильной экономической деятельности, процесс макро и микроуправления, целью которого является обеспечение организации, ее положительной динамики, эффективного использования ресурсов для повышения занятости труда и достижения рыночной конкурентоспособности, основное влияние на бизнес-активность хозяйствующих субъектов-это макроэкономические факторы, которые могут повлиять на формирование благоприятной "бизнес-среды" для активного поведения хозяйствующего субъекта или, наоборот, макроэкономические факторы, которые могут привести к сокращению и снижению деловой активности.

Это совершенствование трудового договора, улучшение образования в управлении, бизнесе и планировании, расширение доступа к маркетинговой информации и другие ценности. Анализ деловой активности - это формирование экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов организации и выявление ресурсов для их улучшения.

В ходе анализа экономической деятельности предприятия решаются следующие задачи:

- 1) изучение и оценка тенденций изменения показателей экономической деятельности;
- 2) исследование влияния основных факторов, обуславливающих изменение показателей деловой активности и расчет их конкретного воздействия;

3) обобщение результатов анализа, разработка конкретных мероприятий по вовлечению выявленных ресурсов в оборот.

Деловая активность в современный период является одним из ключевых звеньев экономической системы России, эта система тесно связана как с производительностью и финансовыми результатами отдельного предприятия, так и с экономическим благополучием страны в целом.

Деловая активность предприятия в финансовом состоянии в первую очередь отражается на скорости его оборачиваемости. Анализ деловой активности изучает уровень и движение различных коэффициентов финансового оборачиваемости, что позволяет определить, насколько эффективно компания использует свои средства.

Деловая активность предприятия определяется количественными и качественными показателями.

Качественные характеристики - это широта товарного рынка (внутреннего и внешнего), деловая репутация предприятия, что выражается в популярности среди потребителей, пользующихся услугами этого предприятия ;

- его конкурентоспособность;
- наличие постоянных поставщиков и покупателей; степень выполнения плана, рост основных показателей финансово-хозяйственной деятельности и обеспечение выполнения поставленных задач;
- уровень эффективности использования ресурсов предприятия и др.

Такие сформированные признаки необходимо сравнивать с альтернативными параметрами конкурентов, работающих в этой сфере деятельности.

Количественные показатели деловой активности характеризуются абсолютными и относительными показателями.

К абсолютным показателям деловой активности относятся продажи (оборот) готовой продукции, работ и услуг; необходимо разделить сумму прибыли и активов.

Необходимо рассчитать относительную динамику этих показателей.

Оптимальное соотношение между ними $Tr_{\Pi} > Tr_{B} > Tr_{A} > 100\%$,

где Tr_{Π} - темп роста чистой прибыли; Tr_{B} - темп роста выручки от продаж;

Tr_{A} - темп роста средней величины активов.

Эта взаимосвязь стала известна как золотое правило экономики предприятия: прибыль должна расти более высокими темпами, чем продажа активов и продукции предприятия. Это означает, что производственные затраты и оборот будут снижены, а ресурсы компании будут использоваться более эффективно. Однако на практике даже у предприятия со стабильным доходом могут быть отклонения от этого коэффициента.

Причины этого разнообразны: крупные инвестиции, разработка новых видов продукции и технологий, реорганизация производственных и управленческих структур (стратегические изменения, организационное развитие), реорганизация и т. д. Эти меры находятся под влиянием внешней среды и требуют значительных капитальных затрат, которые необходимо возместить в будущем.

Количественные показатели деловой активности делятся на абсолютные и относительные показатели. К абсолютным показателям относятся: выручка от продаж, валовая прибыль и совокупные активы.

А сравнительные показатели характеризуют эффективность использования ресурсов предприятия. Они имеют большое значение для любого бизнеса.

Критерии оценки деловой активности могут быть наглядно представлены на следующей диаграмме (рисунок 1)

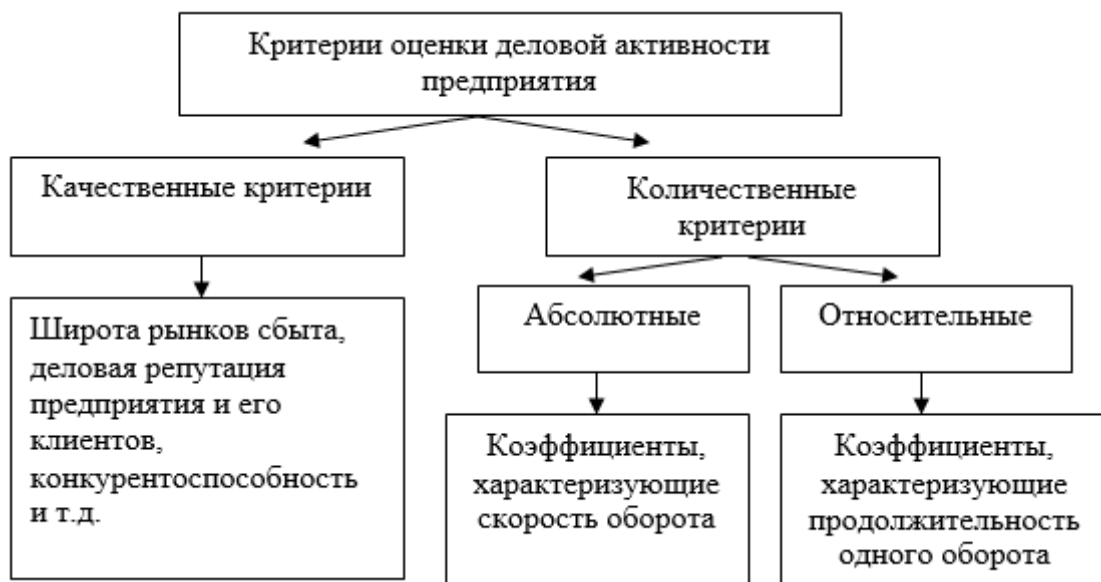


Рисунок 1 - Критерии оценки деловой активности

Показатели оборачиваемости оборотных средств можно рассчитать для всех оборотных средств, задействованных в обращении, и их отдельных элементов. Изменение денежного потока определяется путем сравнения фактических показателей с плановыми показателями. Сравнение показателей выявляет увеличение или уменьшение скорости оборачиваемости оборотных средств.

Сравнительные показатели деловой активности характеризуют уровень эффективности использования ресурсов предприятия, который оценивается показателями ликвидности отдельных видов активов и их источников.

В целом оборачиваемость вложенных в недвижимость активов оценивается по следующим ключевым показателям: скорость оборачиваемости (количество оборачиваемости капитала или его составляющих в анализируемом периоде) и период оборачиваемости - средний период оборачиваемости инструментов.⁸

Оборачиваемость денежных средств, вложенных в имущество предприятия, можно определить по следующим показателям:

⁸ Дюсембекова, К.Ш. Анализ бухгалтерской отчетности: Учебник. – М.: Экономика, 2019. С.344.

- скорость оборачиваемости - количество оборачиваемости основных и оборотных средств в анализируемом периоде

- период оборачиваемости - средний срок возврата денежных средств, вложенных в материальные и нематериальные активы, в хозяйственную деятельность предприятия. Таким образом, для изучения деловой активности предприятия используются две группы показателей:

- общие показатели оборачиваемости активов
- параметры управления активами.⁹

Б.С. Утебаев подчеркивает важность эффективности оборотных средств для оценки деловой активности. По словам ученого, они являются краткосрочным активом предприятия и обеспечивают непрерывность всего производственного процесса. Считается, что незначительные изменения в структуре оборотных средств дают четкое представление об устойчивости процесса производства и реализации продукции.¹⁰

На хозяйственную деятельность предприятия влияют внешние и внутренние факторы. Внешние и внутренние факторы не охватывают все аспекты деловой активности, а только определяют ее составляющие. Анализ факторов, влияющих на деловую активность предприятия, основан на деловоперской деятельности, сочетающей инновационную и инвестиционную активность (рисунок 2).



Рисунок 2 - Факторы, влияющие на деловую активность предприятия

⁹ Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2019. С.34.

¹⁰ Утебаев, Б.С. Финансовый анализ: Учебник – М.: Норма, 2018. С.108

Деловая деятельность предприятия чувствительна к колебаниям различных факторов и обстоятельств. Макроэкономические факторы могут повлиять на хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта. Эти факторы могут создать «деловой климат», который влияет на активную работу предприятия или приводит к замедлению деловой активности. Внутренние факторы также оказывают существенное влияние на деловую активность. Он включает структуру капитала, платежеспособность, ликвидность предприятия и т. д. будет зависеть от них.¹¹

Одним из основных направлений анализа эффективности предприятия является оценка деловой активности анализируемого объекта. Деловая активность отражается в темпах развития предприятия, достижении целей, которые отражаются в абсолютных и относительных показателях.

Деловая активность финансово отражается на скорости оборота. Анализ деловой активности состоит из изучения уровня и темпов различных финансовых коэффициентов. Они очень важны для компании.

Во-первых, годовой оборот зависит от скорости оборота.

Во-вторых, относительная величина оборота и, соответственно, относительная величина условных постоянных затрат с оборотом: чем быстрее оборот, тем ниже стоимость каждого оборота.

В-третьих, ускорение вращения на определенном этапе приводит к увеличению скорости вращения на других этапах. Финансовое положение предприятия и его платежеспособность зависят от того, насколько быстро вложенный актив конвертируется в денежные средства.

Кроме того, бизнес-анализ ключевых факторов, влияющих на деятельность предприятия, как следствие, как разные методы принятия решений, на иностранных, но показатели общие. В сегодняшнюю эпоху глобализации, активно участвуя в процессе интеграции отечественных предприятий, принятии международных стандартов, методы, используемые

¹¹ Банк ВР, Тараскина Л.В. Финансовый анализ. - М.: ТК Велби, Проспект, 2018. С.234.

зарубежными аналитиками, являются образцом для отечественных предприятий и требуют их применения в нашей стране.¹²

Факторы деловой активности совпадают со всеми факторами, прямо или косвенно влияющими на результаты и деятельность организаций в процессе функционирования предприятия. В определенных случаях для реализации целей анализа деловой активности недостаточно использовать только бухгалтерскую отчетность.

Завершающим этапом финансового анализа является оценка и анализ деловой активности и эффективности предприятия.

Деловая активность предприятия в финансовом состоянии в первую очередь отражается на скорости его оборачиваемости. Финансовое положение предприятия зависит от того, насколько быстро вложенные в активы средства станут реальными деньгами.

Коэффициент деловой активности важен для оценки финансового состояния предприятия, так как скорость оборачиваемости напрямую влияет на платежеспособность предприятия. Кроме того, в остальных случаях увеличение оборачиваемости свидетельствует об увеличении производственно-технических возможностей предприятия.

Показатели деловой активности предприятия включают следующие коэффициенты:

- Общий коэффициент оборачиваемости капитала. Он показывает, сколько раз в году происходит полный цикл оборота и производства, и сколько единиц денег произведено на каждую единицу активов, проданный продукт.

- Оборачиваемость основных средств. Этот показатель показывает рентабельность активов, т.е. описывает эффективность использования основных средств предприятия за период. Он рассчитывает доход (деньги) от продаж путем деления остаточной стоимости на среднюю стоимость основных средств за период.

¹² Наконечная, ТВ. Проблемы управления деловой деятельностью организации. Автореферат, Уфа, 2018. С.23.

- Коэффициент оборачиваемости собственного капитала. Этот индикатор описывает деятельность с разных сторон: с коммерческой точки зрения он определяет избыток или недостаток продаж;

- Текущие активы (мобильные средства) или коэффициент оборачиваемости оборотных средств. Определяется отношением дохода (денег) от продажи продукции (работ, услуг) к средней стоимости оборотных средств:

- Коэффициент оборачиваемости оборотных средств отражает количество оборачиваемости затрат и запасов предприятия в анализе, т.е. описывает скорость их реализации.

- Коэффициент оборачиваемости готовой продукции. Этот показатель определяется отношением дохода (денег) от реализации продукции (работ, услуг) к средней стоимости готовой продукции за период.

- Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Определяется отношением дохода (денег) от продажи продукции к средней сумме дебиторской задолженности за период.

- Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Рассчитывается как отношение дохода (денег) от продажи продукции к средней сумме кредиторской задолженности за период.

- Коэффициент денежного потока. Скорость движения денежных средств особенно важна для бесперебойной работы предприятия. Одним из основных условий успешного финансового состояния предприятия является приток денежных средств для покрытия его текущих обязательств. Таким образом, отсутствие столь необходимых денежных резервов свидетельствует о финансовых трудностях компании.

- Оборачиваемость вложенного капитала. Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала отражает скорость оборачиваемости его долгосрочных и краткосрочных вложений, в том числе вложений в развитие предприятия.

Комиссия за оборот оборотных средств - доход от продаж (деньги), в разделе - средний размер оборотных средств за период.

Скорость оборачиваемости постоянного капитала определяется соотношением, полученным путем деления дохода от продаж на средний размер постоянного капитала за период.

Индекс деловой активности характеризует эффективность предпринимательства в области управления оборотным капиталом, основные направления деятельности предприятия за период. Он рассчитывается путем умножения стоимости оборотных средств в процессе анализа на рентабельность основного вида деятельности.

Отдельные группы пользователей, например, руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные ресурсы (данные производственного и финансового учета).

Тем не менее, оценка годовых и квартальных отчетов являются единственными источниками внешнего финансового анализа.

Информационной базой для проведения анализа деловой активности является бухгалтерская отчетность организации. Данные для расчета показателей хозяйственной деятельности формируются в основном по форме № 1 "Бухгалтерский баланс" и № 2 "Отчет о финансовых результатах".

Необходимую информацию о финансовых результатах деятельности предприятия они получают из отчета о финансовых результатах и их использовании. Для сверки информации, полученной из отчетных документов, используются книги и документы бухгалтерского учета, прежде всего главная книга или оборотные ведомости, таблицы товарно-материальных ценностей. Бухгалтерский баланс-форма бухгалтерской отчетности, характеризующая денежные средства предприятия в денежном выражении по их составу (активу) и источникам образования (пассиву). Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс занимает первое место. Для понимания содержащейся в нем информации важно не только иметь представление о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и конкретные взаимосвязи между отдельными показателями. Важное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а

также абсолютное знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу. Современное содержание актива и пассива бухгалтерского баланса направлено на информирование его пользователей, прежде всего внешних пользователей. Отсюда высокая аналитическая степень статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование отдельных видов собственных средств и резервов, создаваемых за счет текущих расходов или прибыли предприятия. Для оценки реальных аналитических возможностей необходимо знать существующие ограничения информации, представляемой в бухгалтерском балансе.¹³

1.3 Пути повышения деловой активности предприятия

Управление деловой активностью предприятия ведет к формированию потенциала во всех сферах деятельности предприятия, но связано не с отдельными блоками влияния, а с комплексным, целенаправленным управленческим решением вопросов управления деятельностью предприятия.

Основной целью управления деловой активностью предприятия является формирование всех видов активности по итогам деятельности, которые могут быть достигнуты как на начальном этапе деятельности, так и в процессе обеспечения активности предприятия.

Чтобы обеспечить эффективность предприятия, необходимо правильно управлять его хозяйственной деятельностью. Управление деловой активностью - это применение мер, связанных с увеличением объемов производства (оказанных услуг, выполненных работ), экономии ресурсов и снижения затрат. Однако снижение затрат не должно сказаться на качестве продукта. Это, в свою очередь, может привести к обратному результату.

Спрос на некачественную продукцию снизится, и, соответственно, снизятся продажи.¹⁴

То есть расширение существующих рынков для управления деловой активностью и завоевание новых рынков сбыта необходимо:

¹³ Лаврушин, О.И. Финансы и кредит (для вузов) . М.: КноРус, 2018. С.23.

¹⁴ Гиляровская, Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. М.: Юнити–Дана, 2018. С.453.

- привлечение поставщиков нового сырья и материалов;
- оптимизация инвентаря;
- увеличить скорость оборачиваемости активов и капитала ;
- устранение влияния внешних и внутренних факторов, способствующих снижению эффективности используемых ресурсов;
- принять определенные меры по увеличению рентабельности предприятия.

Таким образом, управление деловой деятельностью предприятия в первую очередь направлено на достижение целей предприятия, а основной целью предприятия является увеличение его доходов.

Важнейшим направлением повышения эффективности использования оборотных средств является поддержание оптимального объема производственных ресурсов. Значительный приток денежных средств, связанный с затратами на формирование и содержание запасов, позволяет искать пути их сокращения. При этом речь идет о минимизации объема затрат на создание и поддержание производственных запасов. Такое решение, как правило, неэффективно и приводит к увеличению потерь другого вида (например, от порчи и неконтролируемого использования запасов). Он заключается, например, в нахождении "золотой середины" среди чрезмерно больших запасов, что может привести к финансовым трудностям (нехватке денежных средств), опасным для стабильности производства. Такая задача не может быть решена при условии стихийного формирования запасов, необходима налаженная система управления и анализа запасов.

В теории и практике управления производственными ресурсами указываются следующие основные признаки неудовлетворительной системы управления производственными ресурсами:

- тенденция к постоянному увеличению сроков хранения производственных запасов;
- непрерывный рост производственных запасов, заметно опережающий динамику роста объема реализуемой продукции;

- частые перебои в оборудовании из-за отсутствия материалов;
- нехватка складских площадей;
- регулярный отказ от срочных заказов из-за нехватки (отсутствия) производственных ресурсов;
- большие суммы списания производственных запасов из-за наличия устаревших (лежачих), медленно разрушающихся запасов;
- большие суммы списания производственных запасов в результате их порчи и хищения.

Основными направлениями повышения эффективности управления производственными ресурсами являются:

- оценка рациональности структуры, позволяющей выявить ресурсы, объемы которых явно превышают, и ресурсы, приобретение которых должно быть ускорено. Это позволит избежать чрезмерных капитальных вложений в материалы, необходимость в которых не может быть уменьшена или определена. В ходе оценки эффективности структуры запасов должны быть определены объемы и состав испорченных и недозагруженных запасов. Таким образом, обеспечивается поддержание производственных запасов в наиболее ликвидном состоянии и сокращение средств, обездвиженных резервом.

- определение сроков и объемов закупки материальных ценностей. Здесь следует учитывать, во-первых, средний объем расхода материалов за производственно-коммерческий период, а во-вторых, дополнительное количество ресурсов (страховой запас) для покрытия непредвиденных расходов на материалы (например, при срочном заказе) или увеличения времени, необходимого для формирования необходимых запасов.

- необходимо обратить внимание на дорогие материалы или материалы с высокой требовательностью.¹⁵

Важным направлением повышения эффективности использования оборотных средств предприятия является поддержание оптимального размера

¹⁵ Выборова, Е.Н. Особенности применения методов сравнительного экономического анализа при оценке финансового состояния организации // Экономический анализ: теория и практика. 2018. №38 (389). С. 22-28.

запасов готовой продукции. Отсутствие на складе определенного страхового запаса продукции (для каждого предприятия его сумма индивидуальна, она определяется характером хозяйственных связей с покупателями) может привести к возникновению скрытых потерь, так называемых "упущенных выгод", связанных с невыполнением срочного заказа на поставку продукции.

Но для многих предприятий характерна обратная ситуация-суммирование (накопление запасов готовой продукции). В таких условиях возникают и другие виды потерь предприятия, связанные с выделением средств из оборота и их "гибелью" в запасах готовой продукции. Срок нахождения расчетного средства может быть сокращен при предъявлении покупателями авансов.

Повышение эффективности использования оборотных средств является важнейшим резервом эффективного управления дебиторской задолженностью. Здесь существует ряд мероприятий, реализация которых позволяет оперативно управлять дебиторской задолженностью:

- контроль за состоянием расчетов с покупателями по просроченной (просроченной) задолженности;;
- возможность уделять больше внимания покупателям, чтобы уменьшить риск неоплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской задолженности ставит под угрозу финансовую устойчивость предприятия и требует привлечения дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; дебиторская задолженность уже может привести к неплатежеспособности предприятия;
- предоставление льгот при досрочном погашении.

При разработке направлений повышения эффективности управления движением денежных средств необходимо учитывать, что дефицит и избыток денежных средств негативно влияют на финансовое состояние предприятия. При избыточном движении денежных средств происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции; теряется часть потенциального дохода от использования денежных средств в

операционной или инвестиционной деятельности; замедляется оборачиваемость капитала в результате оттока денежных средств.

Наличие избыточного денежного потока в течение длительного периода времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Для эффективного функционирования денег на предприятии необходимо выпускать их в обращение с целью получения дохода:

- расширение производства, прокручивая их в цикл оборотных средств;
- обновить основные средства, получить новые технологии;
- инвестировать в доходные проекты других хозяйствующих субъектов с целью получения выгодного процента;;
- досрочное погашение кредитов и других обязательств банка с целью снижения затрат на обслуживание долга.

Нехватка денежных средств приводит к увеличению на предприятии просроченной задолженности по кредитам банку, поставщикам, персоналу по выплате заработной платы, что увеличивает продолжительность финансового периода и снижает рентабельность собственного капитала предприятия.

Дефицит денежных потоков может быть уменьшен за счет мер, которые приводят к ускорению притока денежных средств и задержке платежей. Ускорить поступление денежных средств можно путем перехода к полной или частичной предоплате продукции покупателями, сокращения сроков предоставления им товарного кредита, увеличения ценовых скидок при реализации для расчетов наличными средствами, ускорения погашения просроченной дебиторской задолженности (учет векселей, факторинга), привлечения банковских кредитов, продажи или сдачи в аренду неиспользуемой части основных средств, дополнительной эмиссии акций с целью увеличения собственного капитала.

Задержка выплаты денежных средств достигается за счет приобретения внеоборотных активов на условиях лизинга, переоформления краткосрочных кредитов на долгосрочные кредиты, увеличения сроков предоставления

товарного кредита предприятию по договору с поставщиками, уменьшения объема инвестиционной деятельности.

Результаты проведенного анализа являются источником информации для выявления резервов ускорения оборачиваемости оборотных средств и разработки конкретных мероприятий, направленных на повышение эффективности использования оборотных средств предприятия.

Таким образом, оборотные средства по своей сути состоят из денежного обеспечения, необходимого для приобретения предметов труда, различных составляющих, необходимых для производства товаров, оказания услуг и их реализации.

Комплексная политика управления оборотом должна предусматривать поиск компромисса между риском потери ликвидности и эффективностью работы. С точки зрения требований к эффективности ведения хозяйства предприятия объем оборотных средств должен быть достаточным в том ассортименте и количестве, которые требуются рынку для производства продукции, а также в минимальном объеме, не приводящем к увеличению издержек производства за счет образования сверхнормативных запасов.

Оборотные средства предприятия подразделяются на фонды оборотного производства (материалы, топливо, корма, семена и другие материальные ценности, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного производства и заготовки, расходы будущих периодов) и фонды обращения: готовая продукция на складе и отгруженная потребителям, денежные средства в кассе, счета в банках и расчетные. Они, как правило, являются денежными оборотными средствами предприятия.

По своей сути оборотные средства представляют собой денежное обеспечение, необходимое для приобретения предметов труда, оплаты топлива, электроэнергии и других составляющих, необходимых для производства, оказания услуг и реализации товаров.

После основных фондов оборотные средства по своей величине занимают второе место в общем объеме ресурсов, определяющих экономику

предприятия. Объем оборотных средств должен быть достаточным в том ассортименте и количестве, которые требуются рынку для производства продукции, а также в минимальных объемах, не приводящих к увеличению издержек производства за счет образования сверхнормативных запасов.

Основными задачами анализа эффективности использования оборотных средств предприятия являются: определение основных причин изменения сроков производственно-коммерческого периода предприятия и его составных частей; определение соотношения сроков производственно-коммерческого периода и периода погашения кредиторской задолженности; определение причин несоответствия финансового результата и изменения денежных средств; определение основных факторов выбытия денежных средств.; Определение основных факторов выбытия оборотных средств предприятия; проведение анализа обоснованности скорости оборачиваемости дебиторской задолженности и сроков сформированного хранения товарно-материальных ценностей. Результаты проведенного анализа являются источником информации для ускорения оборачиваемости оборотных средств, выявления резервов для разработки и реализации конкретных мероприятий, направленных на повышение эффективности использования оборотных средств предприятия.

16

¹⁶ Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Инфра-М, 2018. С.244.

2 АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ООО «ТОРГ ДВ»

2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «Торг ДВ»

ООО «Торг ДВ» - одно из ведущих предприятий занимающихся продажами незамороженных продуктов, алкогольной, безалкогольной и слабоалкогольной продукции на рынок Амурской области.

ООО «Торг ДВ» зарегистрирована 20 марта 2015 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области.

Компания основана на самофинансировании и самоокупаемости в соответствии с законодательством РФ, имеет собственный баланс и счета в кредитных организациях (расчетный счет № 0987547891441 в ПАО «Сбербанк»), круглая печать со своим наименованием, является юридическим лицом, имеющим логотип, бланки и реквизиты, может заключать договоры от своего имени, имеет имущественные и неимущественные права и обязанности, может быть истцом, ответчиком и третьим лицом в суде.

На рисунке 1 представлена административная структура предприятия.



Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Торг ДВ»

Органами управления ООО «Торг ДВ» являются: общее собрание участников и исполнительный директор. К лицам, уполномоченным выполнять управленческие функции, относятся: исполнительный директор и заместитель директора.

Руководитель организации: генеральный директор Тарасова Ольга Анатольевна. Юридический адрес ООО "Торг ДВ" - 675000, Амурская область, город Благовещенск, шоссе 2 км Новотроицкого, литер а28.

Основным видом деятельности является «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах», зарегистрировано 45 дополнительных видов деятельности. Организации ООО «Торг ДВ» присвоены ИНН 2801206021, ОГРН 1152801002100, ОКПО 22173497.

Телефон, адрес электронной почты, адрес официального сайта и другие контактные данные ООО "Торг ДВ" отсутствуют в ЕГРЮЛ и могут быть добавлены представителем организации.

В настоящее время компания является одним из крупнейших предприятий в Амурской области, занимающихся торговлей незамороженными продуктами, алкогольной продукцией.

Учредителем ООО «Торг ДВ» является Сторожкова Наталья Сергеевна, ему принадлежит 100 % доли – 1 000 000 руб.

ООО «Торг ДВ» осуществляет следующие виды деятельности:

- торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах;
- производство соленого, вареного, запеченого, копченого, вяленого и прочего мяса;
- производство колбасных изделий;
- производство мясных (мясосодержащих) полуфабрикатов;
- производство кулинарных мясных (мясосодержащих) изделий;
- производство прочей пищевой продукции из мяса или мясных пищевых субпродуктов;
- деятельность курьерская;
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом;
- аренда и лизинг прочих сухопутных транспортных средств и

оборудования.

Таким образом, организация является многопрофильной.

Продаваемая продукция распространяется на всю Амурскую область, а также другие регионы ДВФО.

ООО «Торг ДВ» осуществляет свою деятельность на основании Конституции РФ, Гражданского кодекса, Налогового кодекса РФ, устава предприятия, распорядительных документов и других законодательных актов.

Общество имеет оттиск печати с указанием собственного фирменного наименования, специального имущества. Он отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом в соответствии с законодательством РФ.

Главная цель создания и деятельности предприятия-удовлетворение потребностей населения, получение прибыли путем производства и реализации качественной продукции.

Реализация экономико-социальных интересов участников предприятия на основе получения прибыли.

Производственная база предприятия ООО «Торг ДВ» располагает необходимыми площадями и оборудованием для успешной работы. Имеет цеха и склады для готовой продукции и хранения их сырья.

Стабильность финансового положения предприятия зависит от правильности и целесообразности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе работы предприятия как размер активов, так и их конструкция подвержены постоянным изменениям. Общую картину качественных изменений в структуре фондов и их источников, а также динамику этих изменений можно получить с помощью сравнительного аналитического баланса, включающего показатели прямого и горизонтального анализа (таблица 1).

Данные таблицы 1 показывают, что в 2020 году по сравнению с 2018 годом реальная стоимость имущества выросла с 117776 тыс.руб. до 133675 тыс.руб. и составила рост на 15899 тыс.руб., или 13,4 %. Причина роста - рост долгосрочных активов и краткосрочных активов.

В таблице 1 приведены основные экономические показатели ООО «Торг ДВ» по данным, составленным в 2018-2020 гг.

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение показателя		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 от 2018	2020 от 2019	2019 от 2018	2020 от 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	1087170	1469790	1582590	382620	112800	135,19	107,67
Себестоимость продаж, тыс. руб.	909349	1245120	1331270	335771	86150	136,92	106,92
Коммерческие расходы, тыс. руб.	137445	173577	167749	36132	-5828	126,29	96,64
Прибыль от продаж, тыс. руб.	40379	51090	83573	10711	32483	126,53	163,58
Чистая прибыль, тыс. руб.	30894	34912	61886	4018	26974	113,01	177,26
Численность работников, чел.	291	304	318	13	14	104,47	104,61
Средняя величина активов, тыс. руб.	123396	134130	136955	10734	2825	108,70	102,11
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	123145	133675	136557	10530	2883	108,55	102,16
Средняя величина ОС, тыс. руб.	252	455	398	204	-58	180,91	87,36
Рентабельность продаж, %	3,71	3,48	5,28	-0,24	1,80	93,59	151,92
Затраты на 1 рубль выручки, тыс. руб.	0,96	0,97	0,95	0,001	-0,02	100,25	98,13

Из представленной таблицы видно, что на конец анализируемого периода основные показатели деятельности ООО «Торг ДВ» улучшаются.

В результате увеличения организаций, закупающих у ООО «Торг ДВ» продукцию, выручка от продаж увеличивается в 2019 году на 382620 тыс. руб. и на 112800 тыс. руб. в 2020 году, что свидетельствует о росте масштабов деятельности предприятия.

Себестоимость от продаж выросла в 2019 году на 335771 тыс. руб. и

увеличилась на 86150 тыс. руб. в 2020 году, что вызвано ростом объема продаж.

По коммерческим расходам однозначной тенденции не наблюдается, и если в 2019 году они увеличиваются на 36132 тыс. руб., то в 2020 году они снижаются на 5828 тыс. руб. Сокращение коммерческих расходов вызвано вовлечением в деятельность собственного транспорта для доставки продукции до покупателей, что явилось причиной снижения расходов на доставку.

Положительной тенденцией явилось увеличение прибыли от продаж в 2019 году на 10711 тыс. руб. и на 32483 тыс. руб. в 2020 году. Данный факт сложился вследствие ведения правильной политики ценообразования в компании, которая обуславливает рост прибыли от основной деятельности.

Чистая прибыль выросла на 4018 тыс. руб. и на 26974 тыс. руб. в 2019 и 2020 гг. соответственно. Стоит отметить, что полученный размер чистой прибыли ниже размера прибыли от продаж, это явилось результатом превышения прочих расходов над прочими расходами.

Рост численности работников на 13 и 14 чел. в 2019 и 2020 гг. обусловлен ростом масштаба деятельности компании.

Средняя величина активов увеличивается в 2019 году на 10734 тыс. руб. и на 2825 тыс. руб. в 2020 году. Рост данного показателя вызван увеличением запасов на складах, а также денежных средств.

Из-за роста запасов и денежных средств увеличивается средний размер оборотных активов на 10530 тыс. руб. и на 2883 тыс. руб.

Средняя величина основных средств увеличилась в 2019 году на 204 тыс. руб. и сократилась в 2020 году на 58 тыс. руб. Сокращение показателя вызвано выбытием некоторой части оборудования в связи с их полным износом.

Рентабельность продаж снизилась в 2019 году на 0,24 % и увеличилась в 2020 году на 1,8 %. Рост данного показателя является положительной тенденцией, свидетельствующей об эффективности деятельности организации, которая вызвана опережающим ростом доходов над расходами.

Негативным фактором является рост затрат на 1 рубль на 0,01 руб.,

который вызван опережающим ростом себестоимости и коммерческих расходов над выручкой. В 2020 году показатель сокращается на 0,02 руб. ввиду сокращения коммерческих расходов.

2.2 Оценка финансового состояния ООО «Торг ДВ»

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой экономической безопасности. От его уровня зависит риски банкротства и потери платежеспособности.

Начнем анализ финансового состояния ООО «Торг ДВ» с оценки имущественного потенциала компании (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ динамики бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Статья баланса	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
АКТИВ							
Внеоборотные активы	410	500	295	90	-205	121,95	59,00
Основные средства	410	500	295	90	-205	121,95	59,00
Оборотные активы	125351	141998	131116	16647	-10882	113,28	92,34
Запасы	72170	98272	89482	26102	-8790	136,17	91,06
Дебиторская задолженность	7522	5778	8493	-1744	2715	76,81	146,99
Финансовые вложения	21343	22157	7024	814	-15133	103,81	31,70
Денежные средства и денежные эквиваленты	23864	15287	25791	-8577	10504	64,06	168,71
Прочие оборотные активы	452	504	326	52	-178	111,50	64,68
ПАССИВ							
Собственный капитал	32825	36843	38229	4018	1386	112,24	103,76
Краткосрочные пассивы	92936	105655	93182	12719	-12473	113,69	88,19
Кредиторская задолженность	90046	102461	89774	12415	-12687	113,79	87,62
Оценочные обязательства	2890	3194	3408	304	214	110,52	106,70
Валюта баланса	125761	142498	131411	16737	-11087	113,31	92,22

На конец отчетного периода имущественный потенциал исследуемого предприятия снижается, которое произошло в результате следующих факторов.

Внеоборотные активы не имеют однозначной тенденции и полностью представлены основными средствами. По статье основные средства рост наблюдается только в 2019 году на 90 тыс. руб., но на 2020 год они сокращаются на 205 тыс. руб. Сокращение вызвано списанием части оборудования.

В составе оборотных активов по некоторым показателям отрицательная тенденция наблюдается как в 2019 году, так и в 2020 году. В 2019 году рост в составе оборотных активов происходит по запасам на 26102 тыс. руб., финансовым вложениям на 814 тыс. руб. и прочим оборотным активам на 82 тыс. руб. Соответственно снижение происходит по дебиторской задолженности на 1744 тыс. руб. и по денежным средствам на 8577 тыс. руб.

В 2020 году наблюдается иная тенденция и за данный период снижаются запасы на 8790 тыс. руб., финансовые вложения на 15133 тыс. руб. и прочие оборотные активы на 178 тыс. руб. Рост дебиторской задолженности на 2715 тыс. руб. и денежных средств на 10504 тыс. руб. является положительной тенденцией, свидетельствующей о росте платежеспособности предприятия.

В составе пассивов организации наблюдается положительная тенденция, выражающаяся в ежегодном росте собственного капитала на 4018 тыс. руб. и на 1386 тыс. руб. в 2019 и 2020 гг. соответственно. Рост собственного капитала обусловлен увеличением чистой прибыли.

Обязательства компании представлены краткосрочными обязательствами и по данному разделу баланса наблюдается положительная тенденция в 2020 году.

Так, в 2020 году данный показатель сократился на 12473 тыс. руб., который обусловлен сокращением кредиторской задолженности.

Представим в таблице 3 вертикальный анализ баланса.

Таблица 3 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Статья баланса	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6
Внеоборотные активы	0,33	0,35	0,22	0,02	-0,13
Основные средства	0,33	0,35	0,22	0,02	-0,13
Оборотные активы	99,67	99,65	99,78	-0,02	0,13
Запасы	57,39	68,96	68,09	11,58	-0,87
Дебиторская задолженность	5,98	4,05	6,46	-1,93	2,41
Финансовые вложения	16,97	15,55	5,35	-1,42	-10,20
Денежные средства и денежные эквиваленты	18,98	10,73	19,63	-8,25	8,90
Прочие оборотные активы	0,36	0,35	0,25	-0,01	-0,11
Собственный капитал	26,10	25,86	29,09	-0,25	3,24
Краткосрочные пассивы	73,90	74,14	70,91	0,25	-3,24
Кредиторская задолженность	71,60	71,90	68,32	0,30	-3,59
Оценочные обязательства	2,30	2,24	2,59	-0,06	0,35
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В составе активов предприятия ежегодное преобладание наблюдается по оборотным активам. Подтверждением данного факта является слишком низкий удельный вес внеоборотных активов, который составил 0,33 %, 0,35 % и 0,22 % в 2018, 2019 и 2020 гг. соответственно.

На оборотные активы приходится порядка более 99 % от совокупной величины активов. В их составе преобладание наблюдается по запасам, которые составили 57,39 % в 2018 году, 68,96 % в 2019 году и 68,09 % в 2020 году. Слишком высокий удельный вес запасов нельзя расценивать положительно, так как преимущественно предприятие реализует скоропортящиеся продукты, залеживание которых на складах может привести к дополнительным убыткам.

Также высокую долю в составе оборотных активов занимают денежные средства, доля которых составила 18,98 % в 2018 году, 10,73 % в 2019 году и 19,63 % в 2020 году.

Удельный вес финансовых вложений ежегодно снижается с 16,97 % до 5,35 %. Сокращение данного показателя вызвано погашением части финансовых вложений.

В составе пассива наблюдается отрицательная тенденция, выражающаяся в преобладании заемных источников финансирования. Так, на собственный капитал приходится всего 26,1 % в 2018 году, 25,86 % в 2019 году и 29,09 % в 2020 году.

В свою очередь в составе краткосрочных обязательств наблюдается преобладание кредиторской задолженности – 71,6 % в 2018 году, 74,14 % в 2019 году и 68,32 % в 2020 году. Преобладание кредиторской задолженности обусловлено плохо налаженной системой оплаты счетов поставщикам, а также отсутствием платежного календаря.

Приведем структуру бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг. на рисунках 4,5,6.

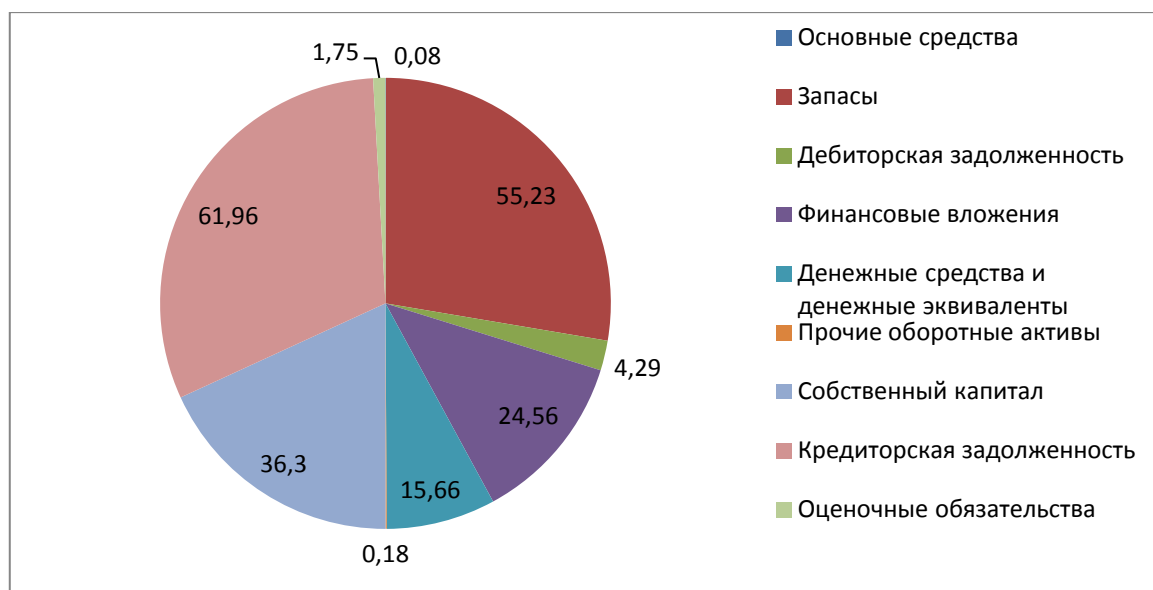


Рисунок 4 – Структура бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2018 год

По рисунку наблюдаем, что наибольшее значение приходится по балансу на кредиторскую задолженность - 61,96 %, на втором месте запасы организации в активе баланса – 55,23 %.

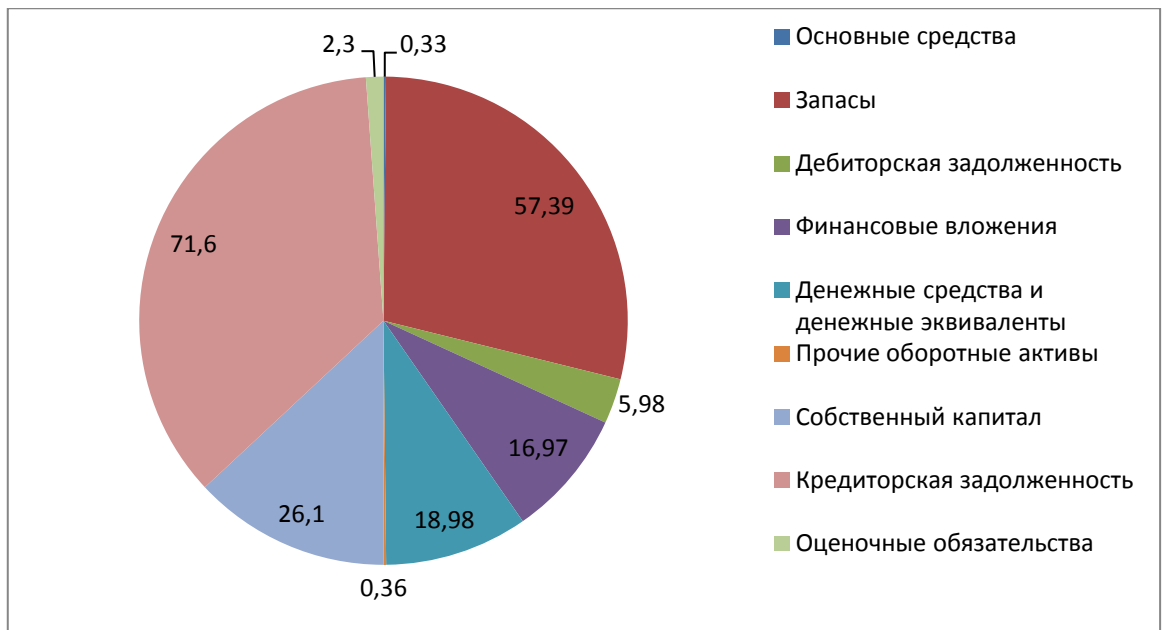


Рисунок 5 – Структура бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2019 г.

Аналогично предыдущему году в балансе в пассиве превалирует кредиторская задолженность, ее доля составила 71,6 %. В активе же баланса также растет доля запасов – 57,39 %.

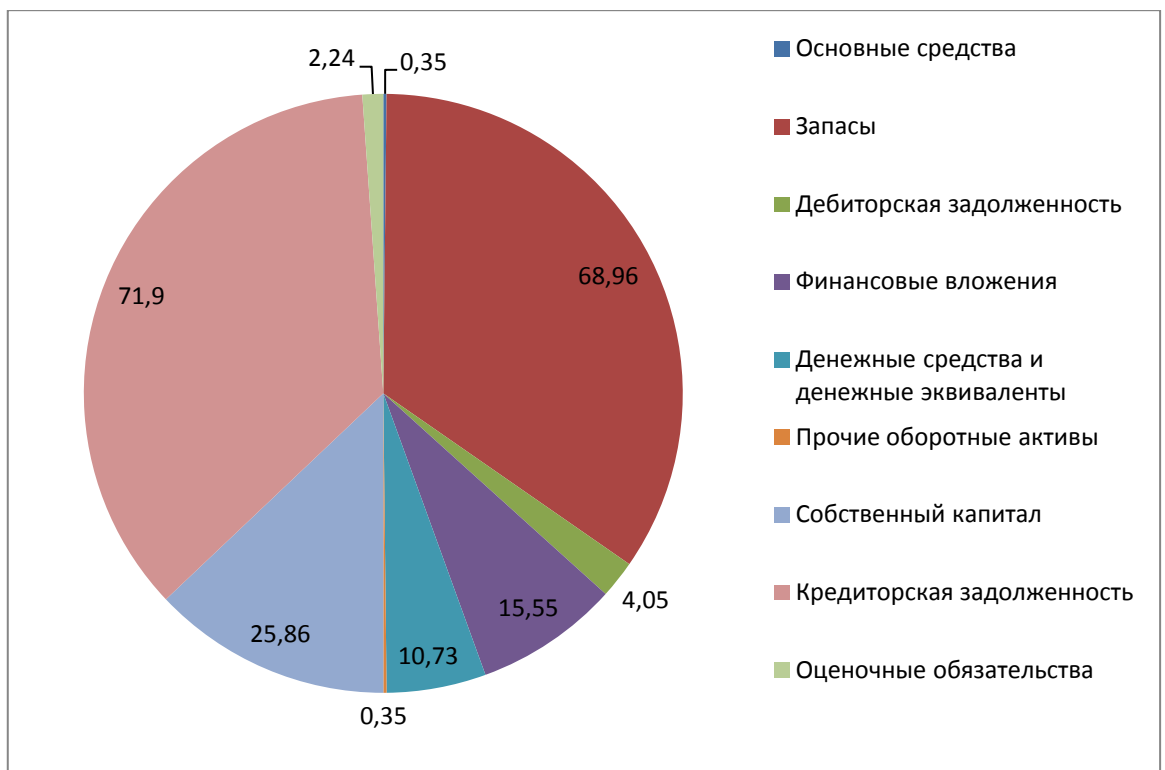


Рисунок 6 – Структура бухгалтерского баланса ООО «Торг ДВ» за 2020

ГОД

В 2020 году динамика продолжилась, в пассиве баланса кредиторская задолженность выросла до 71,9 %, а запасы в активе баланса ООО «Торг ДВ» составила – 68,96 %.

В таблице 4 представим анализ соотношения активов и пассивов.

Таблица 4 – Анализ соотношения группы актива с соответствующей группой пассива за 2018 – 2020 гг.

2018 год			2019 год			2020 год		
45207	<	90046	37444	<	102461	32815	<	89774
7522	>	2890	5778	>	3194	8493	>	3408
72622	>	0	98776	>	0	89808	>	0
410	<	32825	500	<	36843	295	<	38229

Из представленной таблицы, можно сделать вывод о недостаточной платежеспособности предприятия, что подтверждается невыполнением первого неравенства на протяжении 2018 – 2020 гг.

За анализируемый период организация не может рассчитаться с наиболее срочными обязательствами, выраженными кредиторской задолженностью из-за недостатка величины денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

При этом, в организации достаточно быстрореализуемых и труднореализуемых активов для погашения среднесрочных пассивов. Долгосрочные пассивы в организации отсутствуют.

Постоянные пассивы из года в год выше величины внеоборотных активов, что свидетельствует о достаточности величины собственных оборотных средств.

В таблице 5 представлен анализ коэффициентов ликвидности ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 5 – Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,59	0,40	0,35	-0,18	-0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,68	0,47	0,44	-0,22	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности	1,63	1,53	1,41	-0,10	-0,12

Данные таблицы 6 говорят о снижении ликвидности предприятия, что является негативной тенденцией.

Рассмотрим коэффициенты ликвидности рассматриваемой организации на рисунке ниже.

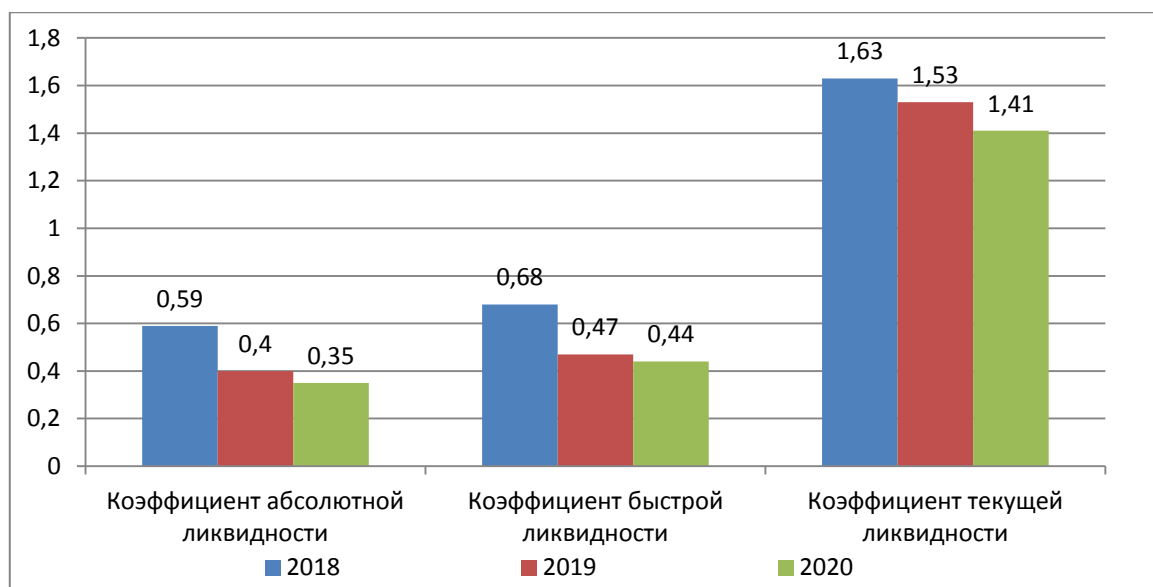


Рисунок 7 - Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Так, несмотря на достаточность значения коэффициента абсолютной ликвидности (0,59, 0,40, 0,35 против 0,2), наблюдается отрицательная динамика – сокращение в 2019 году на 0,18 и на 0,05 в 2020 году. Снижение показателя вызвано ростом краткосрочных обязательств.

На протяжении всего периода коэффициент быстрой ликвидности ниже установленного норматива (0,68, 0,47, 0,44 против 1), что свидетельствует о

недостаточности высоколиквидных текущих активов для покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности ниже установленного норматива, однако, в 2018 и 2019 гг. его величина выше 1,5, что свидетельствует о наличии возможности оплачивать счета вовремя, однако, на 2020 год данная возможность отсутствует.

Представим определения типа финансового состояния в таблице 6.

Таблица 6 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателя		
	2018	2019	2020
1. Внеоборотные активы	410	500	295
2. Собственный капитал	32415	36343	37934
3. Собственные оборотные средства (п. 2 – п. 1)	32005	35843	37639
4. Долгосрочные обязательства	0	0	0
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств (п. 3 + п. 4)	32005	35843	37639
6. Краткосрочные обязательства	92936	105655	93182
7. Наличие общей величины источников (п. 5 + п. 6)	124941	141498	130821
8. Запасы	72170	98272	89482
9. (+) или (-) собственных оборотных средств или запасов (п. 3 – п. 8)	-40165	-62429	-51843
10. (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов (п. 5 – п. 8)	-40165	-62429	-51843
11. (+) или (-) общей величины формирования запасов (п. 7 – п. 8)	52771	43226	41339
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое состояние		

Определенный тип платежеспособности ООО «Торг ДВ» - неустойчивое финансовое состояние. Это означает, что у предприятия возрастает риск неплатежеспособности. Тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет дополнительного привлечения собственных средств, сокращения дебиторской задолженности и ускорения оборачиваемости запасов. Вызвано это тем, что оборотные средства и пассивы долгосрочного

характера имеют меньшую величину, чем совокупность запасов, затрат, оборотных средств, долгосрочных пассивов и краткосрочных займов.

В таблице 7 представлены относительные показатели финансовой устойчивости.

Таблица 7 – Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Коэффициент автономии	0,261	0,259	0,291	-0,002	0,032
Коэффициент финансовой зависимости	0,739	0,741	0,709	0,002	-0,032
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	2,831	2,868	2,437	0,036	-0,430
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (коэффициент маневренности собственного капитала)	0,988	0,986	0,992	-0,001	0,006
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	305,734	283,996	444,461	-21,738	160,465
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	0,259	0,256	0,289	-0,003	0,033

Рост коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость свидетельствует об улучшении финансового состояния организации.

Коэффициент автономии не достигает нормативного значения на протяжении всего анализируемого периода и составил 0,261, 0,259 и 0,291 соответственно, при данном значении заемный капитал не может быть компенсирован собственностью предприятия. Следует отметить, что в 2020 гг. коэффициент автономии увеличивается.

Коэффициент финансовой зависимости на конец анализируемого периода снизился на 0,032, что говорит о снижении финансовой зависимости предприятия от внешних инвесторов снижается, и вызвано сокращением заемных обязательств.

На 2020 год происходит снижение коэффициента соотношения заемных и

собственных средств на 0,430, что является положительной тенденцией и вызвана сокращением заемного капитала с одновременным ростом собственного.

Из значения коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных активов видно, что преимущественную долю на предприятии занимают оборотные активы, а иммобилизованные активы слишком малы.

Положительное значение коэффициента обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования является положительной тенденцией и свидетельствует о финансировании оборотного капитала за счет собственных источников.

Представим в таблице 8 анализ финансовых результатов.

Таблица 8 – Анализ показателей финансовых результатов ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Выручка	1087170	1469790	1582590	382620	112800
Себестоимость продаж	909349	1245120	1331270	335771	86150
Валовая прибыль	177824	224667	251322	46843	26655
Коммерческие расходы	137445	173577	167749	36132	-5828
Прибыль от продаж	40379	51090	83573	10711	32483
Проценты к получению	1785	1745	622	-40	-1123
Прочие доходы	10593	11046	14046	453	3000
Прочие расходы	13613	19638	20450	6025	812
Прибыль до налогообложения	39144	44243	77791	5099	33548
Текущий налог на прибыль	8250	0	0	-8250	0
Чистая прибыль (убыток)	30894	34912	61886	4018	26974

Выручка предприятия имеет ежегодную тенденцию роста, который составил 382620 тыс. руб. и на 112800 тыс. руб. в 2020 году. Рост показателя является положительной тенденцией и вызвана как ростом количественного объема, так и повышения цен.

Себестоимость продаж так же ежегодно растет на 335771 тыс. руб. и на 86150 тыс. руб. в 2019 и 2020 гг. соответственно.

Валовая прибыль увеличивается на 46843 тыс. руб. и на 26655 тыс. руб., что вызвано ускоренным ростом выручки над себестоимостью.

Проценты к получению ежегодно сокращаются на 40 тыс. руб. и на 1123 тыс. руб. за счет снижения сумм предоставленных займов.

Прочие доходы и расходы имеют устойчивую тенденцию роста, что можно расценивать положительно в части роста прочих доходов. Однако, стоит отметить, что ООО «Торг ДВ» осуществляет дополнительную деятельность неэффективно, так как размер прочих доходов не покрывает размер прочих расходов.

Чистая прибыль ежегодно увеличивается, что является положительным моментом. Рост чистой прибыли в 2019 году на 4018 тыс. руб. и на 26974 тыс. руб. в 2020 году обусловлен увеличением прибыли от основной деятельности.

В таблице 9 представим показатели рентабельности.

Таблица 9 – Анализ показателей рентабельности ООО «Торг ДВ» ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Рентабельность активов	25,04	26,03	45,19	0,99	19,16
Рентабельность собственного капитала	80,50	100,22	164,87	19,72	64,65
Рентабельность основной деятельности	3,71	3,48	5,28	-0,24	1,80
Рентабельность продаж по чистой прибыли	2,84	2,38	3,91	-0,47	1,54

На конец отчетного периода мы видим рост показателей рентабельности, что положительно характеризует эффективность деятельности.

Рост рентабельности активов на 0,99 % в 2019 году и на 19,16 % в 2020 году вызван ростом чистой прибыли и говорит об увеличении эффективности

использования активов, а именно, что на 1 руб., вложенный в активы предприятие получает все больше прибыли.

Рентабельность собственного капитала увеличилась в 2019 году на 19,72 % и на 64,65 % в 2020 году. Рост собственного капитала вызван ускоренным ростом чистой прибыли над ростом собственного капитала.

Рентабельность основной деятельности сократился на 0,24 % в 2019 году и увеличился на 1,8 % в 2020 году, что говорит о росте эффективности основной деятельности предприятия.

На конец анализируемого периода рентабельность продаж по чистой прибыли увеличилась на 1,54 % из-за опережающего роста чистой прибыли над ростом выручки.

2.3 Анализ деловой активности ООО «Торг ДВ»

Управление деловой активностью в ООО «Торг ДВ» осуществляется несколькими отделами и соответственно ответственными лицами.

В общем виде управление деловой активностью можно представить на рисунке 8.



Рисунок 8 – Система управления деловой активностью в ООО «Торг ДВ»

Так, из представленного рисунка мы видим, что процесс управления деловой активностью является сложной системой, требующего всестороннего подхода.

В настоящее время, несмотря на слаженную работу сотрудников ООО «Торг ДВ» наблюдаются некоторые недостатки в управлении интенсивностью использования активов и капитала.

Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов.

Для анализа деловой активности организации используются две группы показателей:

1. Общие показатели оборачиваемости;
2. Показатели управления активами.

В таблице 10 приведены коэффициенты деловой активности ООО «Торг ДВ».

Таблица 10 – Анализ деловой активности ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				2019 от 2018	2019 от 2018
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	8,810	10,958	11,556	2,148	0,598
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	8,828	10,995	11,589	2,167	0,594
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	28,328	42,194	42,162	13,866	-0,032
Коэффициент оборачиваемости ТМЦ	15,640	17,247	16,858	1,606	-0,389

Из представленной таблицы видно, что все показатели оборачиваемости увеличиваются, что вызвано преимущественно ростом выручки, кроме оборачиваемости ТМЦ.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала ежегодно растет, что вызвано снижением среднегодового размера капитала с одновременным ростом выручки.

Показатели оборачиваемости на конец периода не имеют однозначной тенденции. Если в 2019 году происходит рост по всем показателям, свидетельствующий о более интенсивном использовании ресурсов предприятия, то на 2020 год в некоторой части динамика показателей отрицательная.

Покажем на рисунке 9 динамику коэффициента общей оборачиваемости капитала за 2018-2020 гг.

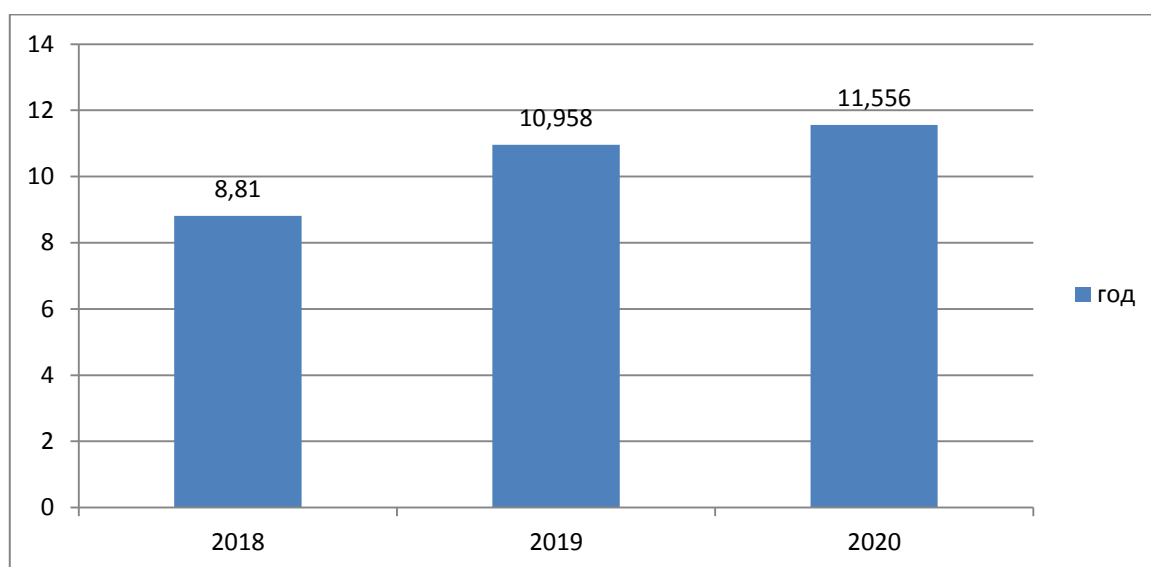


Рисунок 9 - Динамика коэффициента общей оборачиваемости капитала за 2018-2020 гг.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала в 2019 году увеличивается на 2,148 оборота. Данное увеличение положительно сказывается на деятельности предприятия, что говорит об эффективном использовании имеющихся средств в распоряжении предприятия, а именно, ускорение их оборачиваемости.

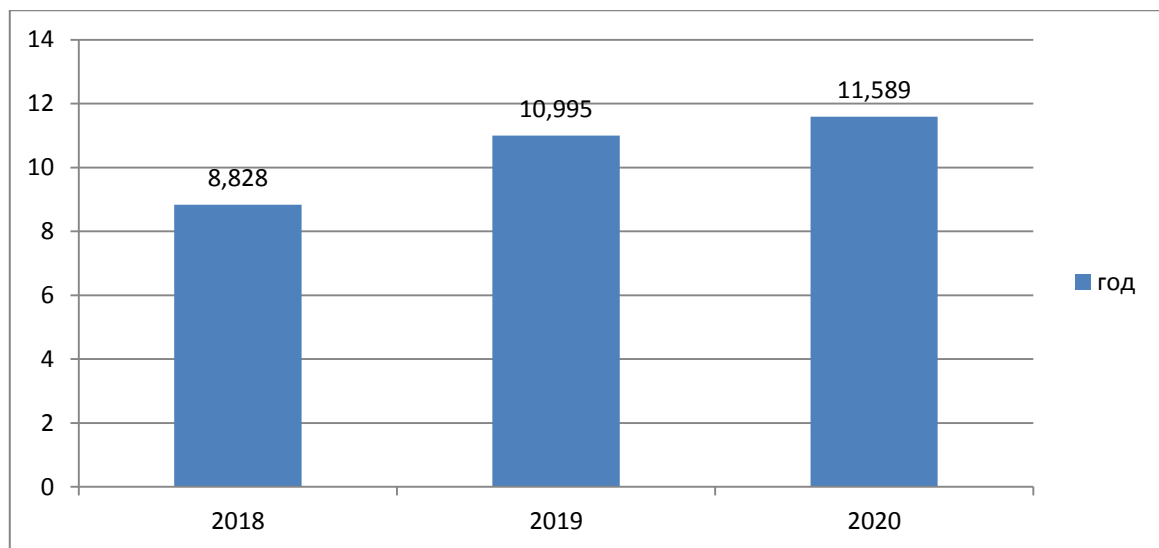


Рисунок 10 - Динамика коэффициента оборачиваемости оборотного капитала за 2018-2020 гг.

Оборачиваемость оборотного капитала в 2019 году выросла на 2,167, а в 2020 году еще на 0,594, что является положительной тенденцией, вызванной более ускоренным использованием оборотного капитала в деятельности предприятия.

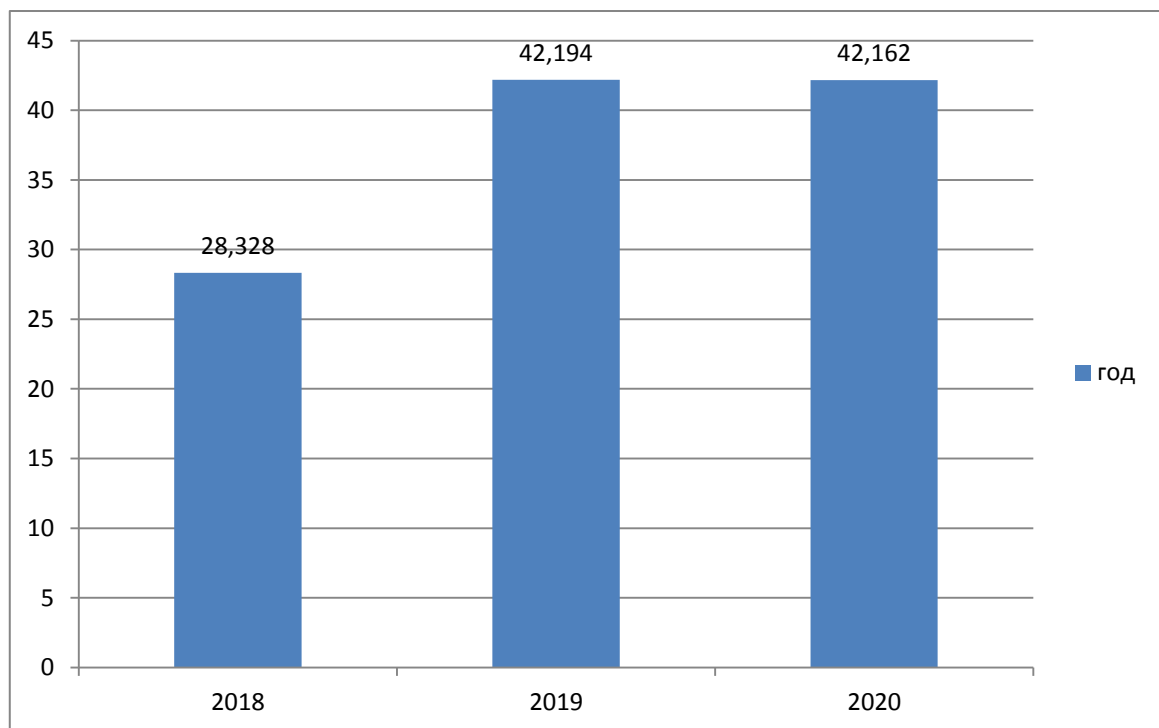


Рисунок 11 - Динамика коэффициента оборачиваемости собственного капитала за 2018-2020 гг.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2019 году увеличивается, но сокращается в 2020 году на 0,032, это говорит о замедлении оборачиваемости собственного капитала предприятия, что вызвано ростом его средней величины.

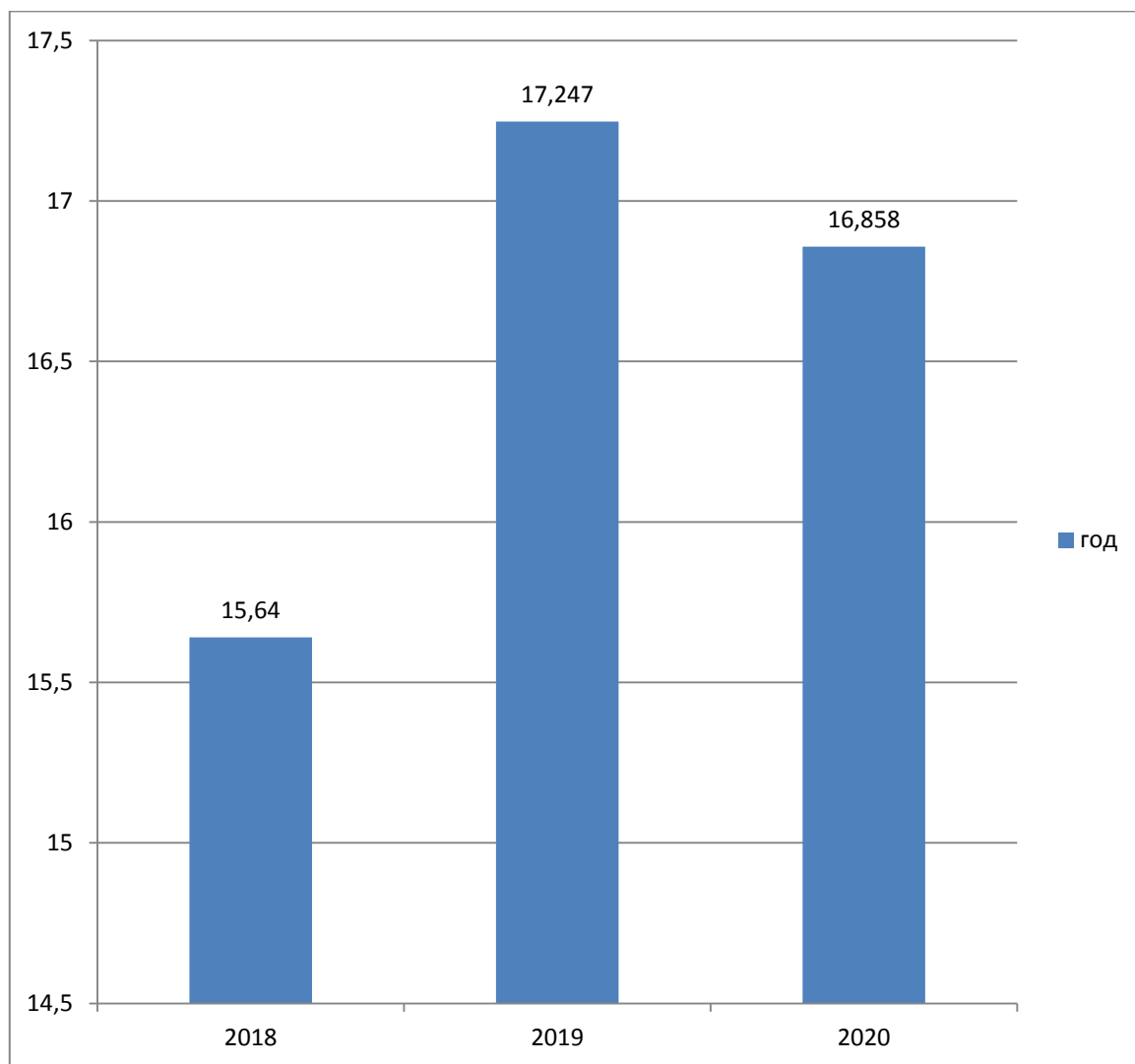


Рисунок 12 - Динамика коэффициента оборачиваемости ТМЦ за 2018-2020 гг.

Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных ценностей также показывает отрицательную динамику на конец периода – происходит снижение показателя на 0,389. Сокращение данного показателя носит неблагоприятный характер, так как его сложившаяся тенденция приводит к залеживанию запасов.

Представим в таблице 11 продолжительность оборота оборотных активов и капитала.

Таблица 11 – Анализ продолжительности оборота оборотных активов и капитала ООО «Торг ДВ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель, дни	Значение показателя			Изменение показателя	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2019 от 2018
1. Продолжительность оборота оборотных средств	41	33	31	-8	-2
2. Продолжительность оборота запасов	23	21	22	-2	1
3. Продолжительность оборота дебиторской задолженности	2	1,63	1,64	-0,37	0,01
4. Продолжительность оборота кредиторской задолженности	28	24	22	-4	-2
5. Продолжительность оборота краткосрочной задолженности	29	25	23	-4	-2
6. Продолжительность оборота активов	41	33	32	-8	-2
7. Продолжительность оборота собственного капитала	13	9	9	-4	0
8. Среднедневной расход денежных средств, РСД	2491	3411	3647	920	236
9. Интервал самофинансирования (норма более 90 дней)	18	11	9	-7	-2
10. Продолжительность операционного цикла, дни	25	23	23	-3	0
11. Продолжительность финансового цикла, дни	-2	-1	1	1	2

Из представленных данных видно, что в части продолжительности использования в деятельности активов и капитала однозначной тенденции нет. Это характеризуется тем, что если в 2019 году наблюдается сокращение практически по всем показателям, то в 2020 году происходит рост продолжительности оборота запасов.

Продолжительность оборота оборотных активов сокращается на 8 и 2 дня в 2019 и 2020 гг. Данная динамика является положительной, так как свидетельствует о более ускоренном использовании оборотных активов.

Продолжительность оборота запасов в 2019 году сократилась на 2 дня, а в 2020 году выросла на 1 день. Рост показателя является отрицательной динамикой, к чему привело залеживание товаров на складе организации.

Продолжительность оборота дебиторской задолженности на протяжении всего периода было в норме, но в 2020 году происходит рост на 0,01 день. Данная тенденция является отрицательной, и вызвана тем, что торговые представители компании не ведут эффективную работу по сбору средств с покупателей за поставленную им продукцию.

Продолжительность оборота кредиторской задолженности ежегодно сокращается на 4 и 2 дня, что свидетельствует о более ускоренном расчете компании со своими поставщиками. Но доля кредиторской задолженности в 10 раз превышает дебиторскую задолженность, что говорит о неплатёжеспособности предприятия.

Использование оборотных активов также происходит более активно, что положительно характеризует интенсивность использования оборотных активов компанией.

Среднедневной расход денежных средств ежегодно увеличивается. Сравнивая динамику данного показателя со сроком сбора дебиторской задолженности и погашением кредиторской задолженности. Стоит отметить положительную тенденцию - объемы использования средств организации растут, в связи с чем увеличивается и скорость расчетов с кредиторами и дебиторами.

Динамика финансового цикла на конец анализируемого периода носит негативный характер – он увеличивается на 1 день. Рост показателя негативно сказывается на деятельности компании и обусловлен ростом продолжительности оборота запасов.

Проведем факторный анализ оборачиваемости совокупного капитала.

Данные для проведения анализа представлены по данному предприятию в таблице 12.

Таблица 12 – Данные для факторного анализа оборачиваемости совокупного капитала

Показатель	Значение			Изменение показателя	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2019 от 2018
Средний размер капитала, тыс. руб.	117776	123144,5	133674,5	5368,5	10530
Выручка, тыс. руб.	951001	1087170	1469790	136169	382620
Оборачиваемость капитала, об.	8,07	8,83	11,00	0,75	2,17

Рассчитаем влияние факторов на оборачиваемость всего имущества за 2019 год, используя метод цепных подстановок:

- 1) $951001 : 117776 = 8,08$;
- 2) $1087170 : 117776 = 9,23$;
- 3) $1087170 : 123144,5 = 8,83$.

Влияние выручки:

$$9,23 - 8,08 = 1,15$$

Влияние капитала:

$$8,83 - 9,23 = -0,40$$

Таким образом, ускорение оборачиваемости на 0,75 оборота произошло за счет:

За счет роста выручки на 136169 тыс. руб. оборачиваемость выросла на 1,15 оборотов; из-за увеличения среднего размера собственного капитала на 5368,5 тыс. руб. оборачиваемость сократилась на 0,40 оборотов.

Рассчитаем влияние за 2020 год:

- 1) $1087170 : 123144,5 = 8,83$;
- 2) $1469790 : 123144,5 = 11,94$;
- 3) $1469790 : 133674,5 = 11$.

Влияние выручки:

$$11,94 - 8,83 = 3,11$$

Влияние капитала:

$$11 - 11,94 = -0,94$$

Таким образом, ускорение оборачиваемости на 2,17 оборота произошло за счет:

За счет роста выручки на 382620 тыс. руб. оборачиваемость выросла на 3,11 оборота; из-за увеличения среднего размера собственного капитала на 10530 тыс. руб. оборачиваемость сократилась на 0,94 оборотов.

Во второй главе была дана организационно-экономическая характеристика ООО «Торг ДВ», проведен анализ финансового состояния и деловой активности.

Одним из наиболее важных негативных факторов на пути развития организации, являются проблемы, связанные с реализацией продукции, оказанными услугами, в поиске потенциальных клиентов, что снижает деловую активность предприятия.

В ходе анализа организации установлен такой фактор, как рост активов баланса организации, который был обусловлен в основном ростом дебиторской задолженности в 2019 году 2325 тыс. руб. и приростом запасов в 2020 году на 26102 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом 2019 года.

Повышений уровня дебиторской задолженности свидетельствует об увеличении просроченных платежей клиентов за поставленную продукцию, а рост запасов вычитает деньги из оборота, что является одним из факторов снижения деловой активности организации.

При проведении анализа баланса ООО "Торг ДВ", следует отметить, что превышение кредиторской задолженности в 2020 году над дебиторской задолженности 96683 тыс. руб., что отрицательно влияет на финансовое состояние организации.

Кредиторская задолженность, что в 2020 году выросла на 12 415 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом 2019 г., что снизило деловую активность организации. Этот рост свидетельствует об увеличении задолженности перед поставщиками.

На основе анализа ликвидности организации можно сделать вывод, что ООО " Торг ДВ " является нестабильном состоянии и имеют низкую кредитоспособность.

В ходе исследования проводился анализ деловой активности организации, в результате которого выявлено снижение рассмотренных показателей, таких как продолжительность оборота оборотных средств, продолжительности оборота запасов, продолжительности оборота дебиторской задолженности, продолжительности оборота кредиторской задолженности, что в свою очередь снижает деловую активность предприятия.

3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ООО «ТОРГ ДВ»

3.1 Рекомендации по повышению деловой активности предприятия ООО «Торг ДВ»

Для того, чтобы организация выжила в конкурентной борьбе она должна постоянно находить резервы роста эффективности своей деятельности и повышения деловой активности.

Сущность резервов увеличения эффективности деятельности заключается в наиболее объемном и рациональном использовании повышающегося потенциала для получения большего эффекта и при маленьких расходах живого и овеществленного труда.

В практике работы торговой организации имеются большие резервы роста повышения деловой активности.

Они могут носить характер традиционных резервов:

- рост товарооборота;
- снижение издержек обращения;
- снижение себестоимости продукции;
- уменьшение остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота;
- сокращение остатков нереализованной продукции за счет уменьшения остатков готовой продукции на складе;
- повышение эффективности использования трудовых ресурсов;
- создание дополнительных рабочих мест;
- уменьшение потерь рабочего времени;
- повышение эффективности использования материальных ресурсов;
- сокращение сверхплановых отходов сырья и материалов;
- поиск наиболее эффективных рынков сбыта продукции.

ООО «Торг ДВ» ежегодно сталкивается с необходимостью выбирать товары для реализации из большого количества наименований. При этом чем

более разнообразным будет ассортимент, тем полнее будет удовлетворен спрос от предприятий розничной торговли - основных потребителей товаров ООО «Торг ДВ», т.е. покупатель заинтересован в возможности широкого выбора товаров или услуг.

И в то же время необходимо обеспечить выгодность каждой коммерческой сделки. Это означает, что целесообразно обеспечить взвешенный подход при выборе поставщиков, определении оптимальной партии и цены закупки товаров, установлении обоснованной торговой надбавки, расходовании средств на осуществление коммерческой деятельности.

Этим мероприятиям, вызывающим некоторое снижение деловой активности, необходимо противопоставить повышение качества и эффективности хозяйственной деятельности. Поэтому одной из главных финансовых проблем является закрепление и повышение уровня деловой активности каждого предприятия.

Для обеспечения стабильного роста прибыли и повышения деловой активности предприятия необходимо постоянно изыскивать резервы ее увеличения.

Резервы роста деловой активности - это количественно измеримые возможности ее дополнительного увеличения. Они выявляются как на стадии планирования, так и в процессе выполнения планов.

На основании анализа финансовой деятельности ООО «Торг ДВ» за три рассматриваемых года (с 2018 по 2020 гг.) во второй главе были сделаны соответствующие выводы, которые позволили выявить резервы повышения эффективности деятельности организации.

Положительные факторы деятельности предприятия за анализируемый период:

Снижение доли дебиторской задолженности на 1,93 % является положительной тенденцией. Данное снижение говорит о возврате дебиторской задолженности в оборонные активы предприятия, а, следовательно, о возможности их использования в процессе текущей деятельности.

Отрицательным моментом в деятельности организации является:

Увеличение доли запасов в 2019 году на 2,15 %, а в 2020 на 11,58 % можно рассматривать с негативной стороны. Так как ООО «Торг ДВ» является торговым предприятием, увеличение запасов на складах, а в их число входят товары для перепродажи, означает, что часть товаров не реализуется, а залеживаются на складе, что может привести к их непригодности.

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения показал, что баланс в течение всего анализируемого периода абсолютно ликвидным не был. На протяжении 2018 – 2020 гг. соблюдается только три соотношение (кроме первого – $A_1 > П_1$).

На протяжении всего периода в структуре капитала преобладает заемный капитал, в 2018 году его доля составляет 63,7 %, в 2019 – 73,9 %, в 2020 – 74,14 %. Доля заемного капитала в период с 2018 – 2020 гг. постоянно растет, а это значит, что у ООО «Торг ДВ» все меньше остается собственных средств для покрытия своих текущих обязательств перед кредиторами.

Таблица 13 – Проблемы влияющие на деловую активность ООО «Торг ДВ» и предложения по их решению

Недостатки	Мероприятия
Увеличение доли запасов	Возврат продукции находящего на складе поставщику
Рост дебиторской задолженности	Создание резерва по сомнительным долгам
Повышение размера кредиторской задолженности и уплата штрафов за нарушение условий договоров с поставщиками	Взятие кредита в банке для погашения просроченной кредиторской задолженности

Для улучшения деловой активности ООО «Торг ДВ» можно порекомендовать мероприятия, представленные на рисунке 13.



Рисунок 13 – Пути повышению деловой активности ООО «Торг ДВ»

Несмотря на то, что деловая активность ООО «Торг ДВ» улучшилась, организация нуждается в большей величине собственных средств, а также в долгосрочных заемных средствах. Если ООО «Торг ДВ» возьмет кредит в банке, подлежащий погашению более, чем через 12 месяцев после отчетной даты и рационально использует эти средства по назначению (например, проведение эффективной рекламной компании на телевидении и радио, рекламными листовками и щитами), то предприятие получит не только прибыль, но и сможет погасить задолженность перед поставщиками, государственными и внебюджетными фондами, перед персоналом организации.

Указанные в блок-схемы меры носят общий характер. Из них для исследуемого предприятия ООО «Торг ДВ» необходимо выделить наиболее важные с точки зрения повышения деловой активности.

Основными источниками резервов увеличения деловой активности является увеличение объема реализации товаров, снижение ее себестоимости, коммерческих расходов, повышение качества товарной продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта и т.д.

На основе проведенного анализ существующей ситуации на предприятии будем предлагать комплекс рекомендаций по улучшению существующей ситуации и разрешению проблем. Весь комплекс мероприятий невозможно решить одновременно, поэтому мы сформируем план организационных мероприятий на предстоящий год (т.е. выявим текущие мероприятия) и определим перспективные направления работы (в течение ряда последующих лет), способствующих повышению рентабельности активов.

На основании вышеизложенных результатов анализа и выявленных факторов, снижающих деловую активность предприятия, можно предложить следующее:

1. Проанализировать возможности предприятия по повышению деловой активности за счет роста объемов продаж.

2. Оптимизация коммерческих расходов, поскольку в основном они являются постоянными расходами, которые при их росте (или хотя бы сохранении на прежнем уровне) в случае снижения валового дохода приведут неизбежно к сокращению прибыли. В случае снижения выручки от реализации, автоматически снизится и валовый доход (поскольку отражаемые переменные затраты по закупке товаров для перепродажи в себестоимости продукции будут изменяться пропорционально изменению продаж), которая идет на покрытие постоянных затрат и формирование прибыли.

Проведенный во второй главе анализ позволил выявить негативную тенденцию в части продолжительности оборота запасов – она увеличилась в 2020 году на 1 день. В связи с этим предлагаем провести факторный анализ оборачиваемости запасов. Данные для проведения анализа представлены в таблице 13.

Таблица 14 – Данные для факторного анализа оборачиваемости совокупного капитала

Показатель	Значение			Изменение показателя	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2019 от 2018
Средний размер запасов тыс. руб.	69510	85221	93877	15711	8656
Выручка, тыс. руб.	1087170	1469790	1582590	382620	112800
Оборачиваемость запасов об.	15,64	17,25	16,86	1,61	-0,39

Рассчитаем влияние факторов на оборачиваемость запасов за 2019 год, используя метод цепных подстановок:

$$1) 1087170 : 69510 = 15,64;$$

$$2) 1469790 : 69510 = 21,15;$$

$$3) 1469790 : 85221 = 17,25.$$

Влияние выручки:

$$21,15 - 15,64 = 5,51$$

Влияние среднегодового размера запасов:

$$17,25 - 21,15 = -3,90$$

Таким образом, ускорение оборачиваемости на 1,61 оборота произошло за счет:

За счет роста выручки на 382620 тыс. руб. оборачиваемость запасов выросла на 5,51 оборотов; из-за увеличения среднего размера запасов на 15711 тыс. руб. оборачиваемость сократилась на 3,9 оборотов.

Рассчитаем влияние за 2020 год:

$$1) 1469790 : 85221 = 17,25;$$

$$2) 1469790 : 85221 = 18,57;$$

$$3) 1582590 : 93877 = 16,86.$$

Влияние выручки:

$$18,57 - 17,25 = 1,32$$

Влияние капитала:

$$16,86 - 18,57 = -1,71$$

Таким образом, замедление оборачиваемости запасов на 0,39 оборота произошло за счет:

За счет роста выручки на 112800 тыс. руб. оборачиваемость выросла на 1,32 оборота; из-за увеличения среднего размера запасов на 8656 тыс. руб. оборачиваемость сократилась на 1,71 оборота.

Как мы видим, рост запасов на складах отрицательно сказывается на деловой активности предприятия.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

С целью определения мероприятий по повышению деловой активности ООО «Торг ДВ» проведем анализ оборачиваемости запасов в разрезе продукции. Данный анализ целесообразен с точки зрения выявления видов продукции, реализация которых менее успешна, что приводит к росту их объема в виде товаров для перепродажи, числящихся на складе компании.

Для начала представим динамику и состав запасов в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика и состав запасов на складе ООО «Торг-ДВ»

Показатель	Значение			Изменение показателя	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2019 от 2018
Рыба замороженная	8516	15694	17598	7178	1904
Мясо и мясные полуфабрикаты замороженные	9103	13319	11908	4216	-1411
Напитки безалкогольные	18614	22541	19566	3927	-2975
Табачные изделия	18954	26847	21598	7893	-5249
Макаронные изделия	16983	19871	18812	2888	-1059
Запасы всего	72170	98272	89482	26102	-8790

Из представленной таблицы мы видим, что, несмотря на снижение общей величины запасов ООО «Торг ДВ» на 8790 тыс. руб., сокращение запасов происходит не по всем видам. Так, остатки рыбы замороженной ежегодно увеличиваются, их рост составил 7178 тыс. руб. в 2019 году и 1904 тыс. руб. в 2020 году. Рост ее остатков обусловлен снижением спроса покупателей на данный вид продукции ввиду захвата доли на данном рынке другой компанией

- ООО «Амурский залив».

Далее считаем целесообразным провести анализ оборачиваемости и продолжительности оборота по видам запасов.

Таблица 16 – Анализ оборачиваемости и продолжительности оборота запасов

Показатель	Значение			Изменение показателя	
	2018	2019	2020	2019 от 2018	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	1087170	1469790	1582590	382620	112800
Среднегодовой остаток запасов всего	69510	85221	93877	15711	8656
Среднегодовой остаток рыбы замороженной	8065	12105	16646	4040	4541
Среднегодовой остаток мяса и мясных полуфабрикатов замороженных	8807	11211	12613,5	2404	1402,5
Среднегодовой остаток напитков безалкогольных	18254	20577,5	21053,5	2323,5	476
Среднегодовой остаток табачных изделий	17814	22900,5	24222,5	5086,5	1322
Среднегодовой остаток макаронных изделий	16570	18427	19341,5	1857	914,5
Оборачиваемость запасов	15,64	17,25	16,86	1,61	-0,39
Оборачиваемость рыбы замороженной	134,80	121,42	95,07	-13,38	-26,35
Оборачиваемость мяса и мясных полуфабрикатов замороженных	123,44	131,10	125,47	7,66	-5,63
Оборачиваемость напитков безалкогольных	59,56	71,43	75,17	11,87	3,74
Оборачиваемость табачных изделий	61,03	64,18	65,34	3,15	1,15
Оборачиваемость макаронных изделий	65,61	79,76	81,82	14,15	2,06
Продолжительность оборота запасов всего, дни	23	21	22	-2	1
Продолжительность оборота рыбы замороженной, дни	3	3	4	0	1
Продолжительность оборота мяса и мясных полуфабрикатов замороженных, дни	3	3	3	0	0
Продолжительность оборота напитков безалкогольных, дни	6	5	5	-1	0
Продолжительность оборота табачных изделий, дни	6	6	6	0	0
Продолжительность оборота макаронных изделий, дни	6	5	4	-1	0

Из представленной таблицы видно, что продолжительность оборота по

видам запасов снижается по всем видам, кроме рыбы замороженной. Так, продолжительность оборота рыбы замороженной увеличился на 1 день, что является негативной тенденцией.

Прежде всего, стоит отметить тот факт, что данный вид запасов является скоропортящимся продуктом. Несмотря на то, что некоторые виды рыбы замороженной могут храниться до 10 месяцев, ее залеживание может привести к убыткам в компании. В связи с этим считаем необходимым провести пересмотр действующей системы закупок с целью исключения рисков увеличения скоропортящихся продуктов, спрос на которые снижается.

Так как необходимости в данных запасах нет, то их можно либо вернуть поставщикам, либо реализовать другим предприятиям.

Таблица 17 – Экономическая эффективность снижения запасов предприятия

Отдел	2020 год, тыс.руб.	Возврат продукции находящего на складе поставщику, тыс.руб.
Рыба замороженная	17598	0
Мясо и мясные полуфабрикаты замороженные	11908	11908
Напитки безалкогольные	19566	19566
Табачные изделия	21598	21598
Макаронные изделия	18812	18812
Запасы всего	89482	71884
Экономический эффект		17598

Следовательно, запасы материалов сократятся на сумму 17,6 млн.руб.

2. Создание резерва по сомнительным долгам.

Организация может создать резерв сомнительных обязательств по расчетам за продукцию, товары, работы и услуги с другими организациями и гражданами, а также распределить объем ресурсов на финансовые результаты организации. Сомнительная задолженность-это дебиторская задолженность организации, которая не была погашена в установленные договором сроки и не была обеспечена соответствующими гарантиями.

В соответствии с п.1 ст.266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Пунктом 3 ст.266 НК РФ установлено, что налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом приведенным на рисунке ниже.

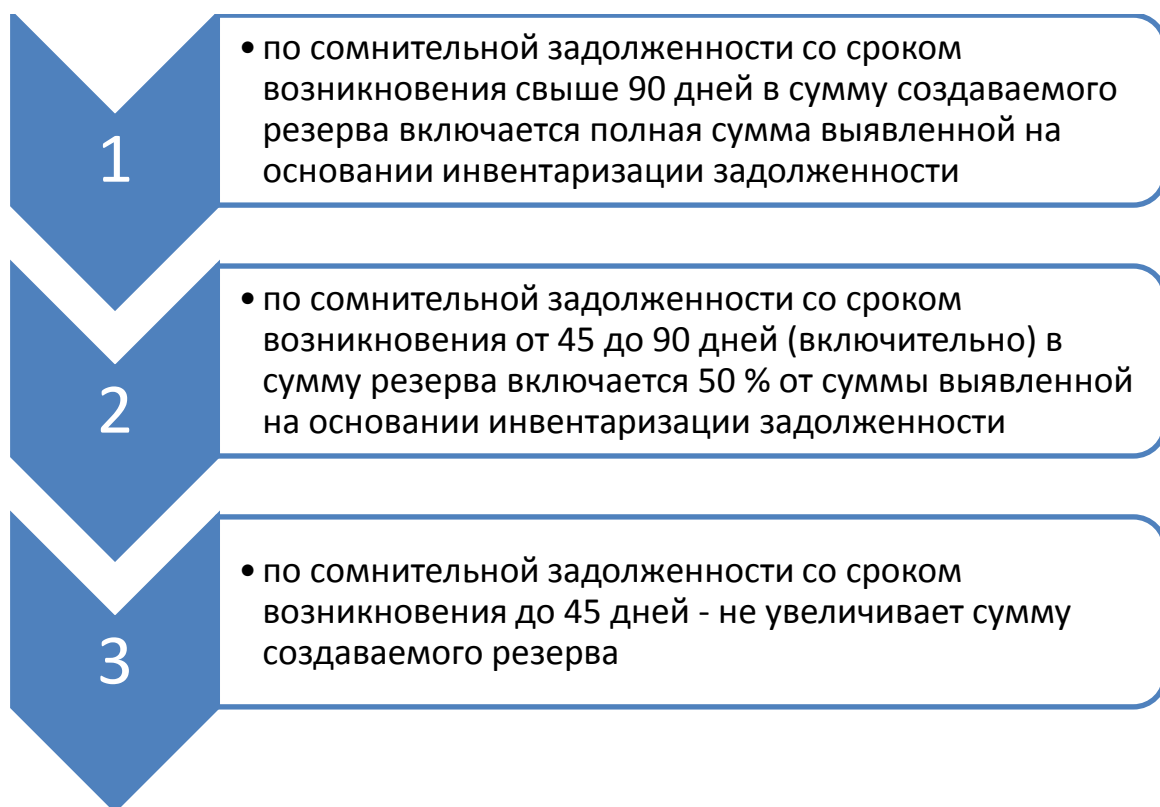


Рисунок 14 - Инвентаризации дебиторской задолженности

Необходимо вынести порядок создания резерва по сомнительным долгам.

Создание резерва необходимо отразить в учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету.

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности за 2019 г. ООО «Торг-ДВ» выявило следующие сомнительные долги (таблица 17).

Таблица 18 - Результаты инвентаризации дебиторской задолженности, создание резерва по сомнительным долгам

ДЗ по срокам возникновения задолженности	Общая сумма дебиторской задолженности, млн. руб	Резерв ДЗ, млн. руб
0-45	3820	0
45-90	2831	1416
Свыше 90	1842	1842
Итого	8493	3258

Согласно проведенной инвентаризации сумма резерва по сомнительным долгам составляет 3258 млн. руб.

Поскольку размер создаваемого резерва по сомнительным долгам для целей налогового учета не может превышать 10 % выручки отчетного (налогового) периода (пп.3 п. 4 ст.266 НК РФ), необходимо определить, не превышает ли рассчитанная сумма сомнительного долга предусмотренного ограничения, т.е. определить предельную величину создаваемого резерва.

Сумма выручки за 2019 г. составила 90118 млн. руб.

Следовательно, в состав внереализационных расходов в целях исчисления налога на прибыль, согласно пп.3 п. 4 ст.266 НК РФ, можно включить 9012 млн. руб. (90118 млн. руб. × 10 %).

Для целей налогового учета по итогам 2019 г. в состав прочих доходов будет включена сумма 368,4 млн. руб., а в состав прочих расходов сумма 3258 млн. руб. Превышение расходов над доходами составляют 1842 млн руб. На эту же сумму и уменьшится налогооблагаемая база по налогу на прибыль, что приведет к экономии налога на прибыль в размере 608 млн. руб. (1842 млн.руб. × 20 %).

Определим, как формирование резерва по сомнительным долгам отразится на оборачиваемости оборотных средств (таблица 18).

Таблица 19 - Экономический эффект в результате создания резерва по сомнительным долгам

Показатели	Значение показателя, тыс.руб.		
	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Отклонение
Оборотные активы, в том числе	131116	11274	-1842
Дебиторская задолженность	8493	6651	-1842
Выручка от реализации	1582590	1582590	-
Период оборачиваемости, дни	1,64	1	- 0,64

В результате формирования резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность снизится на 1842 млн. руб., что приведет и сокращению периода одного оборота на 0,64 дней.

В 2020 году ООО «Торг ДВ» уплатило штрафов за нарушение условий договоров с поставщиками в размере 2048 тыс. руб., в 2019 году сумма составила 1615 тыс. руб., которые вошли в состав прочих расходов.

Такие большие суммы вышли в связи с тем, что предприятие задерживало оплату поставщикам на 60 и более дней, а за каждый день просрочки необходимо оплатить 0,3 % от суммы договора.

Рассчитаем на примере с одним поставщиком. ООО «Благодать» 18.06.2020 года поставило товаров в сторону ООО «Торг ДВ» на сумму 2044 тыс. руб. Обязательства по оплате ООО «Торг ДВ» должно было выполнить в течении 3-х дней с момента получения товаров. Согласно накладной товар был получен 24.06.2020 г., т.е. оплату необходимо было произвести до 27.06.2020 г. включительно. Однако, из-за отсутствия денежных средств, обязательства перед данным поставщиком были выполнены 14.08.2020 г., т.е. платеж был просрочен на 48 дней. За эти дни в сторону ООО «Торг ДВ» со стороны ООО «Благодать» были начислены штрафные санкции в размере 294336 руб. Это только по одной следке, в совокупности аналогичные задержки в оплате привели к высоким суммам штрафных санкций по договорам.

В настоящее время ООО «Торг ДВ» также имеет просрочки в оплате за товар. На сегодняшний день общая сумма кредиторской задолженности, по которой поставщики начисляют неустойку, составляет 18946 тыс. руб.

В связи с этим предлагаем взять ООО «Торг ДВ» кредит в банке сроком на 24 месяца в размере 20000 тыс. руб. с целью погашения просроченной кредиторской задолженности.

В связи с тем, что цели кредитования – оплата кредиторской задолженности, условия банков будем рассматривать по оборотному кредиту.

Представим в таблице 20 условия банков по оборотному кредиту.

Таблица 20 – Сравнение условий кредитования

Банк	Максимальная сумма, тыс. руб.	Максимальный срок кредитования, мес.	Ставка, %
ПАО Банк ФК Открытие	999000	180	9,7
ПАО Росбанк	100000	24	7,8
АО АТБ	10000	36	8,6

В нашем случае подойдут условия кредитования от ПАО Банк «ФК Открытие» и от ПАО «Росбанк», при этом, ставка в ПАО «Росбанк» ниже, поэтому, предлагаем взять кредит ООО «Торг ДВ» именно в этом Банке.

При сумме кредитования 20000 тыс. руб. и ставке 7,8 %, сумма ежемесячного платежа составит 902722 руб., переплата по процентам за год – 832671 руб., за весь срок кредита – 1665328 руб.

В таблице 21 приведем расчет эффекта, который получить ООО «Торг ДВ», т.е. сумму экономии на процентах по кредиту в сравнении с неустойкой за 2020 год.

Таблица 21– Расчет эффективности мероприятия

Наименование показателя	Исходные данные на конец 2020 года	Прогнозные значения
Сумма неустойки	2048	
Проценты по кредиту	-	833
Экономия средств	1215	

Таким образом, ООО «Торг ДВ» сэкономит 1215 тыс. руб. на процентах.

Приведем в табличной форме (таблица 20) расчет коэффициентов, характеризующих деловую активность, с учетом того, что полученные в долгосрочный кредит средства ООО «Торг ДВ» направит на погашение части кредиторской задолженности.

Таблица 22 – Прогнозные коэффициенты, характеризующие деловую активность

Наименование показателя	Исходные данные на конец 2020 года	Прогнозные значения	Отклонения
Выручка, тыс. руб.	1582590	1582590	0
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	8 493	6651	-1842
Период оборачиваемости ДЗ, дни	1,64	1	- 0,64
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	89 774	88559	1215
Средний размер кредиторской задолженности, тыс. руб.	96117	95510	
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	16,4	16,6	0,3
Длительность оборота кредиторской задолженности	22,3	21,9	-0,4
Запасы, тыс.руб	89482	71884	-17598
Средний размер запасов, тыс. руб.	93877	85078	
Коэффициент оборачиваемости запасов	16,8	18,6	1,8
Длительность оборота запасов, дни	22	20	-2

Из таблицы 20 видно, что показатели интенсивности использования запасов, кредиторской и дебиторской задолженности увеличились, что подтверждает эффективность мероприятия.

В третьей главе была рассмотрена действующая система управления деловой активностью в ООО «Торг ДВ», а также предложены мероприятия по повышению деловой активности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деловая активность предприятия в финансовой ситуации в первую очередь отражается на скорости его оборачиваемости. Анализ деловой активности изучает уровень и движение различных коэффициентов финансового оборота, что позволяет определить, насколько эффективно компания использует свои средства. Коэффициент деловой активности важен для оценки финансового состояния предприятия, так как скорость оборачиваемости напрямую влияет на платежеспособность предприятия. Кроме того, в остальных случаях увеличение оборачиваемости свидетельствует об увеличении производственно-технических возможностей предприятия.

Уровень деловой активности зависит в первую очередь от уровня жизни предприятия (возникновение, развитие, порог, упадок, депрессия).

Коэффициент деловой активности имеет большое значение для оценки финансового состояния предприятия, потому что скорость оборота напрямую влияет на платежеспособность предприятия. Кроме того, в остальных случаях увеличение оборачиваемости свидетельствует об увеличении производственно-технических возможностей предприятия.

Завершающим этапом финансового анализа является оценка и анализ деловой активности и эффективности предприятия. Деловая активность предприятия в финансовом состоянии в первую очередь отражается на скорости его оборачиваемости. Анализ деловой активности изучает уровень и движение различных коэффициентов финансового оборота, что позволяет определить, насколько эффективно компания использует свои средства.

Финансовое положение предприятия зависит от того, насколько быстро вложенные в активы средства станут реальными деньгами. Следует отметить, что период движения денежных средств во многом определяется внутренней ситуацией предприятия, прежде всего эффективностью (или ее отсутствием) его стратегии управления активами. В зависимости от используемой ценовой политики, структуры созданных активов, используемой методологии оценки

запасов компания имеет более или менее свободу влиять на продолжительность использования своего оборотного капитала.

Деловая активность характеризует эффективность и результаты текущей деятельности компании.

На наш взгляд: деловая активность отражает состояние предприятия, его возможности, внутренний потенциал. Во всех случаях деловая активность зависит от внутренней ситуации предприятия, которую можно рассматривать с двух точек зрения. Согласно первому подходу решение стратегических, долгосрочных задач предприятия, а второму - текущая производственная деятельность организации. На первый взгляд, бизнес-деятельность включает в себя все технологическое управление предприятием, механизмы развития финансовых и товарных рынков. Второй - оптимизация производственного и финансового состояния предприятия, повышение его конкурентоспособности.

Общество с ограниченной ответственностью «Торг ДВ» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 1 по Амурской области в 2015 году.

Основным видом деятельности ООО «Торг ДВ» является торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах.

Руководит текущей деятельностью генеральный директор – Тарасова Ольга Анатольевна.

На основании анализа финансовой деятельности ООО «Торг ДВ» за три рассматриваемых года (с 2018 по 2020 гг.) во второй главе были сделаны соответствующие выводы, которые позволили выявить резервы повышения эффективности деятельности организации.

Положительные факторы деятельности предприятия за анализируемый период:

Снижение доли дебиторской задолженности на 1,93 % является положительной тенденцией. Данное снижение говорит о возврате дебиторской

задолженности в оборонные активы предприятия, а, следовательно, о возможности их использования в процессе текущей деятельности.

Отрицательным моментом в деятельности организации является:

Увеличение доли запасов в 2019 году на 2,15 %, а в 2020 на 11,58 % можно рассматривать с негативной стороны. Так как ООО «Торг ДВ» является торговым предприятием, увеличение запасов на складах, означает, что часть товаров не реализуется, а залеживаются, что приводит к их непригодности.

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения показал, что баланс в течение всего анализируемого периода абсолютно ликвидным не был. На протяжении 2018 – 2020 гг. соблюдается только три соотношение (кроме первого – $A_1 > П_1$).

На протяжении всего периода в структуре капитала преобладает заемный капитал, в 2018 году его доля составляет 63,7 %, в 2019 – 73,9 %, в 2020 – 74,14 %. Доля заемного капитала в период с 2018 – 2020 гг. постоянно растет, а это значит, что у ООО «Торг ДВ» все меньше остается собственных средств для покрытия своих текущих обязательств перед кредиторами.

При анализе деловой активности было выявлено, что длительность оборотов снижается по всем показателям.

Интервал самофинансирования (или платежеспособности) на конец отчетного периода свидетельствует о достаточном уровне резервов у предприятия для финансирования своих затрат в составе себестоимости.

Сокращение продолжительности финансового цикла на 3 дня в 2019 и в 2020 гг. положительно отражается на финансовой надежности организации и означает рост ее платежеспособности и ликвидности, так как ООО «Торг ДВ» все быстрее возвращает свои долги кредиторам.

Управление деловой активностью в ООО «Торг ДВ» осуществляется несколькими отделами и соответственно ответственными лицами.

Для увеличения интенсивности использования кредиторской задолженности нами было предложено взять долгосрочный кредит в банке с целью погашения части задолженности поставщикам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абызова, Е. В. Управление прибылью и рентабельностью предприятия / Е. В. Абызова. – 2016. – 4. С. 71-73.
- 2 Авдеев, С.А. Анализ рентабельности предприятия / С.А. Авдеев // Финансы. – 2017. - № 5. – С.23.
- 3 Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ: учебник / Алексеева А.И., Малеева А.В., Васильев Ю.В. – М.: КноРус, 2018. – 406 с.
- 4 Бадмаева, Д.Г. Методика анализа платежеспособности коммерческой организации / Д.Г. Бадмаева // II Международная научно-практическая конференция. - 2018. – № 2. – С.5.
- 5 Беляевский, И.К. Статистика рынка товаров и услуг / И.К. Беляевский. — М.: Финансы и статистика, 2017. – 98 с.
- 6 Билык, М. Д. Сущность и оценка финансового состояния предприятий / М.Д. Билык // Финансы России. – 2018. – №3. - С. 117-128
- 7 Барткова, Н. Н. Амортизационная политика: формирование и анализ: монография / Н. Н. Барткова, Н. Н. Крупина. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 301 с.
- 8 Белова, Н. В. Особенности формирования прибыли в российских коммерческих организациях / Н. В. Белова // Экономика и социум. – 2017. - № 2. – С. 336-343.
- 9 Базилинская, О. Я. Финансовый анализ: теория и практика / О. Я. Базилинская. – М.: Центр учебной литературы, 2017. – 328 с
- 10 Выборова, Е.Н. Особенности применения методов сравнительного экономического анализа при оценке финансового состояния организации / Е. Н. Выборова // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - №38 (389). - С. 22-28.
- 11 Гиляровская, Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Л. Т. Гиляровская. – М.: Юнити–Дана, 2018. – 499 с.

- 12 Герасименко, В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: Инфра-М, 2018. - 95 с.
- 13 Галимова, Г.Р. Управление финансовыми ресурсами организации / Г.Р. Галимова, И.В. Арасланбаев // Сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2017 – С. 47-50.
- 14 Гиниятулин, Ф. К. Финансы предприятий / Ф. К. Гиниятулин // Вестн. Саратов. гос. акад. права. – 2016. – № 1 (71). – С. 10 – 15.
- 15 Деева, А.И. Финансы и кредит / А.И. Деева. - М.: КноРус, 2019. - 64 с.
- 16 Дюсембекова, К.Ш. Анализ бухгалтерской отчетности / К.Ш. Дюсембекова. – М.: Экономика, 2019. - 366 с.
- 17 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений / О.В. Ефимова. – М.: Издательство «Омега-Л», 2018. – 316 с.
- 18 Жарылгасова Б.Т. Анализ финансовой отчетности / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. – М.: КНОРУС, 2017. – 304 с.
- 19 Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: Финансы и статистика, Инфра - М, 2017. – 412 с.
- 20 Исаева, Э. В. Механизм оценки финансовой устойчивости предприятия, опирающийся на концепцию свободного денежного потока / Э. В. Исаева // Финансовый бизнес. – 2018. – № 2. – С. 42-46.
- 21 Исик, Л. В. К вопросу об управлении финансовыми потоками фирмы / Исик Л. В. // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 1. – С. 38-45.
- 22 Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2018.-198 с.
- 23 Когденко, В.Г. Экономический анализ / В.Г. Когденко. - М.Норма: 2018. – 958 с.
- 24 Канке, Л. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие/ Л. А. Канке, И. П. Кошечая. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. – 288 с.
- 25 Карпова, Е. Н. Долгосрочная финансовая политика организации:

учеб. пособие / Е. Н. Карпова. - М.: АЛЬФА-М; ИНФРА-М, 2016. – 208 с.

26 Краюхина, Г.А. Методика анализа деятельности предприятия в условиях рыночной экономики / Г.А. Краюхина. — СПб., 2018. – 489 с.

27 Ковалёва, Т.М. Финансы и кредит (для бакалавров) / Т.М. Ковалёва. - М.: КноРус, 2019. - 528 с.

28 Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити, 2017. - 56 с.

29 Купцов, М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: учебное пособие / М.М. Купцов. - М.: Риор, 2018. - 752 с.

30 Лаврушин, О.И. Финансы и кредит (для ссузов) / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.

31 Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Д.В Лысенко. – М.: Инфра-М, 2018. – 320 с.

32 Любушин, Н.П. Экономический анализ / Н.П. Любушин.– М.: Юнити-Дана, 2019. – 673 с.

33 Моисеева, Н.К., Конышева Н.В. Маркетинговая активность как фактор конкурентоспособности фирмы / Н.К. Моисеева, Н.В. Конышева // Маркетинг. — 2019. — № 6. - С.90.

34 Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник. – М.: Инфра-М, 2016. – 192 с.

35 Мельцас, Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации / Е. Мельцас // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2017. – № 2. – С. 205-207.

36 Матанцева, О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / О.Ю. Матанцева. - М.: Академия, 2018. - 240 с.

37 Мудунов, А. С. Показатели прибыли и рентабельности предприятия и их анализ / А. С. Мудунов, К. М. Цахаева // Вопросы структуризации экономики. – 2017. – № 2. – С. 31-34.

38 Остапкович, Г.В. Обследование деловой активности в промышленности, строительстве и розничной торговле / Г.В. Остапкович //

Семинар по краткосрочным экономическим показателям. - 2018. - № 2. - С.79.

39 Портер, М.Е. Конкурентная стратегия: методика анализа отраслей и конкурентов / М.Е. Портер. – М.: Альпина Бизнес Букс. – 2018. – 453 с.

40 Пожидаева, Т финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2017. – А. Анализ 320 с.

41 Пестров, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент» / Е. А. Пестров. – Москва : Дашков и К, 2019. – 220 с.

42 Руднев, Р.В. Направления анализа финансового состояния организации применительно к целям управления и потребностям пользователей / Р.В. Руднев // Аудитор. - 2018. - № 10. - С. 46-52.

43 Раицкий, К.А. Экономика предприятия / К.А. Раицкий. — М.: Маркетинг, 2019. – 377 с.

44 Сухина, Н.Ю. Прибыль как объект корпоративного финансового менеджмента / Н.Ю. Сухина, Э.М. Баданин, И.С. Колиух // Вестник современных исследований. – 2018. – № 9.4 (24). – С. 277-278.

45 Сухина, Н.Ю. Роль дивидендной политики в стратегическом финансовом менеджменте / Н.Ю. Сухина, Э.М. Баданин, И.С. Колиух // Вестник современных исследований. – 2018. – № 10.2 (25). – С. 238-239.

46 Савицкая, Г. В. Экономический анализ деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – М.: Знания, 2017. – 668 с.

47 Федеральный закон от 06.12.2010 N 402-ФЗ (ред. 20 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)

48 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2016. – С. 58.

49 Шеина Е.Г. Политика формирования и распределения прибыли на предприятии / Е. Г. Шеина, В. Г. Кошелева // Вестник Прикамского социального института. – 2017. – № 3. – С. 89-98.

50 Шестакова, Е. В. Оценка рисков в управлении финансами / Е. В.

Шестакова // Справочник экономиста. – 2017. – № 3. – С. 77-85.

51 Яковлев, Р.О. Управление прибылью предприятия в современных условиях / Р. О. Яковлев, Э. С. Халафова, Т. П. Тихонова, К.М. Баранникова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 12-3. – С. 196–198.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД

Полное наименование: ООО "Торг ДВ" (ООО "Торг ДВ")

ИНН: 2801206021

Вид деятельности (по ОКВЭД): 47.11.2 - Торговля розничная
незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в
неспециализированных магазинах

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной
ответственностью

Отчетность составлена в тысячах рублей

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование показателя	Код	31.12.20	31.12.19	31.12.18
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	295	500	410
Итого по разделу I	1100	295	500	410
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	89 482	98 272	72 170
Дебиторская задолженность	1230	8 493	5 778	7 522
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 024	22 157	21 343
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	25 791	15 287	23 864
Прочие оборотные активы	1260	326	504	452
Итого по разделу II	1200	131 116	141 998	125 351
БАЛАНС	1600	131 411	142 498	125 761
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	37 229	35 843	31 825
Итого по разделу III	1300	38 229	36 843	32 825
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	1520	89 774	102 461	90 046
Оценочные обязательства	1540	3 408	3 194	2 890
Итого по разделу V	1500	93 182	105 655	92 936
БАЛАНС	1700	131 411	142 498	125 761

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2020 ГОД

Наименование показателя	Код	2020	2019	2018
Выручка	2110	1 582 590	1 469 786	1 087 173
Себестоимость продаж	2120	(1 331 268)	(1 245 119)	(909 349)
Валовая прибыль (убыток)	2100	251 322	224 667	177 824
Коммерческие расходы	2210	(167 749)	(173 577)	(137 445)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	83 573	51 090	40 379
Проценты к получению	2320	622	1 745	1 785
Прочие доходы	2340	14 046	11 046	10 593
Прочие расходы	2350	(20 450)	(19 638)	(13 613)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	77 791	44 243	39 144
Налог на прибыль	2410	(15 905)*	(9 331)*	(8 250)*
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)	2411	(15 905)	(9 331)	(8 250)
Чистая прибыль (убыток)	2400	61 886	34 912	30 894



СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Трофименко Анна Эдуардовна
Самоцитирование
рассчитано для: Трофименко Анна Эдуардовна
Название работы: Диплом
Тип работы: Не указано
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		32.41%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		32.41%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		53.69%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		53.69%
ЦИТИРОВАНИЯ		13.91%	ЦИТИРОВАНИЯ		13.91%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 15.06.2021

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 15.06.2021 07:25

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Шелепова Наталья Васильевна

ФИО проверяющего

Дата подписи: 15.06.21

Подпись проверяющего



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

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