

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

Утверждена распоряжением по институту
от 17.04.2020 № 39-р/с
Выполнена по заявке организации
(предприятия) ООО «КИА-Центр-
Пятигорск», г. Пятигорск

Допущена к защите «20» июня
2020г.
Зав. кафедрой «Финансы и
бухгалтерский учет»
_____ Н.Н. Новоселова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

*Бухгалтерская отчётность как информационный источник
анализа финансового состояния предприятия (на примере ООО
«КИА-Центр-Пятигорск», г. Пятигорск)*

Нормоконтролер:
Есакова Елена Евгеньевна
канд. экон. наук, доцент, доцент
кафедры финансов и бухгалтерского
учета

Дата защиты «30» июня 2020 г.

Оценка _____

Выполнил (а):
Левашкевич Ирина Ивановна
студент(ка) 4 курса, группы П-ЭКМ-б-о-162
направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) Бухгалтерский учет,
анализ и аудит
очной формы обучения

Руководитель:
Есакова Елена Евгеньевна
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и бухгалтерского учета

Пятигорск, 2020 г.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

«УТВЕРЖДАЮ»

Зав. кафедрой финансов и бухгалтерского учета

Н.Н.Новоселова

«27» апреля 2020 г.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

Студент *Левашкевич Ирина Ивановна* группа *П-ЭКМ-б-о-162*

1. Тема *Бухгалтерская отчётность как информационный источник анализа финансового состояния предприятия (на примере ООО «КИА-Центр-Пятигорск», г. Пятигорск)*

Утверждена распоряжением по институту (филиалу) от «17» апреля 2020г. № 39-р/с

2.Срок представления работы к защите 20.06.2020 г.

3.Исходные данные для исследования *фактические материалы предприятия*

4. Содержание ВКР:

4.1 информационно-аналитические возможности бухгалтерской отчетности организации

4.2 анализ финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» на основе информации из бухгалтерской (финансовой) отчетности

Дата выдачи задания «27» апреля 2020

Руководитель работы _____ *Е.Е. Есакова*

Задание принял к исполнению: 27 апреля 2020 _____ *И.И. Левашкевич*

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Фамилия, имя, отчество (полностью) *Левашкевич Ирина Ивановна*

Тема ВКР *Бухгалтерская отчётность как информационный источник анализа финансового состояния предприятия (на примере ООО «КИА-Центр-Пятигорск», г. Пятигорск)*

Руководитель *Есакова Елена Евгеньевна*

№	Наименование этапов выполнения выпускной квалификационной работы	Срок выполнения работы	Примечание
	Введение	27.04.2020-03.05.2020	
	Теоретическая часть	04.05.2020-17.05.2020	
	Практическая часть	18.05.2020-12.06.2020	
	Заключение	13.06.2020-15.06.2020	
	Нормоконтроль	19.06.2020	
	Проверка ВКР на наличие заимствований	19.06.2020	
	Отзыв научного руководителя	20.06.2020	
	Допуск к защите	20.06.2020	
	Ознакомление с отзывом руководителя	21.06.2020	
	Переплет и сдача ВКР на кафедру	-	
11.	Защита ВКР	30.06.2020	

Руководитель _____ *Есакова Е.Е.*

Зав. кафедрой ФиБУ _____ *Новоселова Н.Н.*

«27» апреля 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Информационно-аналитические возможности бухгалтерской отчетности организации	8
1.1 Роль и значение бухгалтерской финансовой отчетности при проведении анализа финансового состояния организации	8
1.2 Представление бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами бухгалтерской финансовой отчетности	13
1.3 Цель, задачи и методика анализа финансового состояния организации	17
2 Анализ финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» на основе информации из бухгалтерской (финансовой) отчетности	28
2.1 Организационно-правовая характеристика ООО «КИА-центр-Пятигорск»	28
2.2 Анализ финансового состояния организации ООО «КИА-центр-Пятигорск»	30
2.3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск»	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	60
ПРИЛОЖЕНИЕ	

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день руководству любого экономического субъекта, осуществляющего хозяйственную деятельность, необходимо знать все нюансы управления своими финансовыми ресурсами, иметь представление какой должна быть структура капитала по своему составу и источникам формирования, а также понимать какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные. Для этого необходимо разбираться в таких понятиях экономической теории как ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность и знать методические основы их анализа.

Выполнение данных задач возможно в результате проведения анализа финансового состояния на основе информации, взятой из бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, цель анализа финансового состояния организации состоит в получении достоверной информации о ее финансовом положении, платежеспособности, ликвидности и так далее. Правильное проведение анализа представляет возможным своевременное выявление слабых мест в финансировании деятельности анализируемой организации, которые представляют угрозу банкротства. Также, анализ способствует поиску возможных решений по устранению выявленных недостатков, резервов улучшения финансового состояния, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Основным источником необходимой информации для проведения анализа финансового состояния организации служит бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая помогает более углубленно изучить внутренние и внешние отношения хозяйствующего субъекта, оценить его способность своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам. Основной составляющей бухгалтерской финансовой отчетности является бухгалтерский баланс организации, занимающий центральное, как источник

основной информации для анализа финансового состояния организации за отчетный период. Именно благодаря бухгалтерскому балансу можно сформировать представление об имуществе организации, об источниках финансирования его деятельности, о резервах и обязательствах организации.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в результате анализа информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно определить финансовое состояние организации: сильные и слабые стороны ее деятельности. Представленная выпускная квалификационная работа посвящена рассмотрению вопроса о бухгалтерской отчетности как информационного источника для анализа финансового состояния организации.

Цель работы заключается в определении роли и значения бухгалтерской финансовой отчетности при проведении анализа финансового состояния организации, проведении анализа финансового состояния организации на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск», разработке мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния организации.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть роль бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении анализа финансового состояния организации;
- рассмотреть особенности представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО;
- рассмотреть и описать методические аспекты анализа финансовой отчетности;
- провести анализ финансового состояния организации (на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск»);
- на основании результатов анализа разработать мероприятия по улучшению финансового состояния организации (на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск»).

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью (ООО) «КИА-центр-Пятигорск».

Предмет исследования – процесс отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности фактов хозяйственной деятельности организации.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены роль бухгалтерской (финансовой) отчетности при анализе финансового состояния организации и методология финансового анализа.

Во второй части представлен анализ и оценка финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск», а также мероприятия по его улучшению.

Информационной базой исследования является годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «КИА-центр-Пятигорск» за 2017-2019 гг.

Теоретической и методологической базой для написания выпускной квалификационной работы послужили федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета, труды отечественных и иностранных ученых-экономистов, материалы периодической печати.

1 Информационно-аналитические возможности бухгалтерской отчетности организации

1.1 Роль и значение бухгалтерской финансовой отчетности при проведении анализа финансового состояния

Бухгалтерская финансовая отчетность организации является завершающим этапом процесса учёта, который представляет собой целостную систему информации о положении хозяйствующего субъекта – имущественном и финансовом, а также о результатах его деятельности.

В Российской Федерации бухгалтерский учёт и отчётность регулируются нормативно-правовыми актами и законодательством. Нормативные акты в области бухгалтерского учета группируют в четыре уровня (рисунок 1.1).

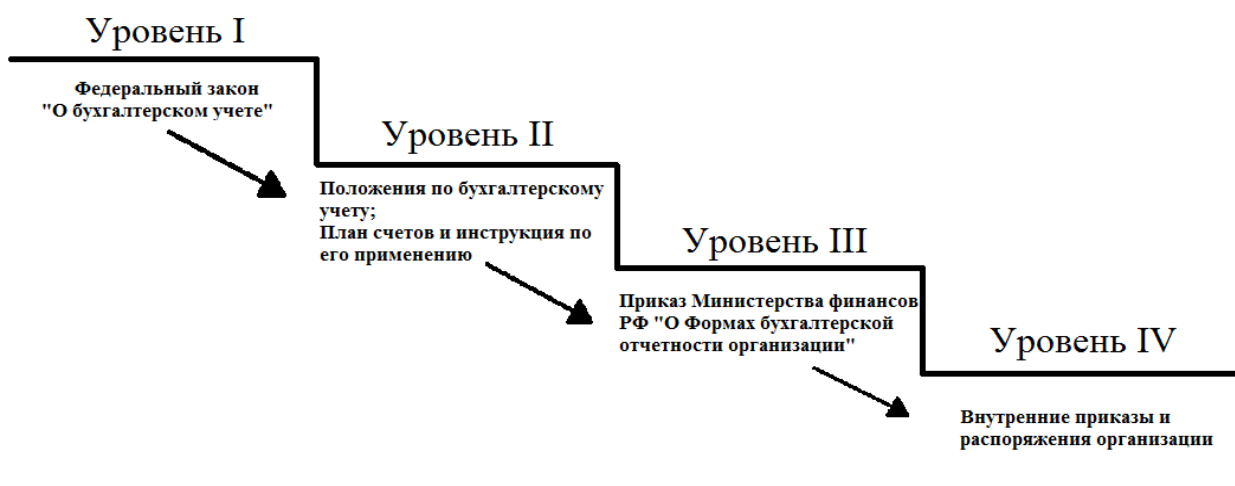


Рисунок 1.1 – Уровни нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета [составлен автором]

1–ый уровень состоит из законодательных актов, устанавливающих единую правовую методологическую базу для ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской финансовой отчетности.

2–ой уровень составляют Положения по бухгалтерскому учёту, где представлены и рассмотрены методологические вопросы определенных

операций и план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению.

3–ий уровень представлен документами рекомендательного характера, методические указания, инструкции, рекомендации, конкретизирующие ПБУ.

4–ый уровень включает приказы, инструкции, иные документы, которые разрабатываются на основе документов первых трех уровней и утверждаются организацией для ведения бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств) [1]. При этом бухгалтерский баланс является первым и основным документом, по которому можно судить о финансовом положении компании: увидеть, какими активами она обладает, оценить размер капитала и ознакомиться с обязательствами. Рассмотренный формуляр бухгалтерского баланса является обновленным и содержит информацию о следующем:

- подлежит ли бухгалтерская отчетность предприятия обязательному аудиту;
- наименование аудиторской фирмы или ИП, а также ИНН и ОГРН (ОГРНИП);
- числовые показатели должны быть отражены в тысячах рублей;
- ОКВЭД 2 вместо ранее действовавшего ОКВЭД.

Основное требование, которое предъявляется к бухгалтерской (финансовой) отчетности – представление достоверной информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его хозяйственной деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимой пользователям данной отчетности для принятия решений. Стоит также отметить, что при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть

обеспечена нейтральность содержащейся информации, что означает исключение какой-либо направленности в сторону определенной группы пользователей такой отчетности.

Для составления бухгалтерской финансовой отчетности отчетной датой является последний календарный день отчетного периода, а отчетным годом – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерская отчетность должна быть открытой для ее пользователей в соответствии с принципом публичности, заключающимся в обязанности организации предоставлять отчетность территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации или публиковать ее в журналах или в сети Интернет.

Пользователей бухгалтерской финансовой отчетности классифицируют на внешних и внутренних (рисунок 1.2).

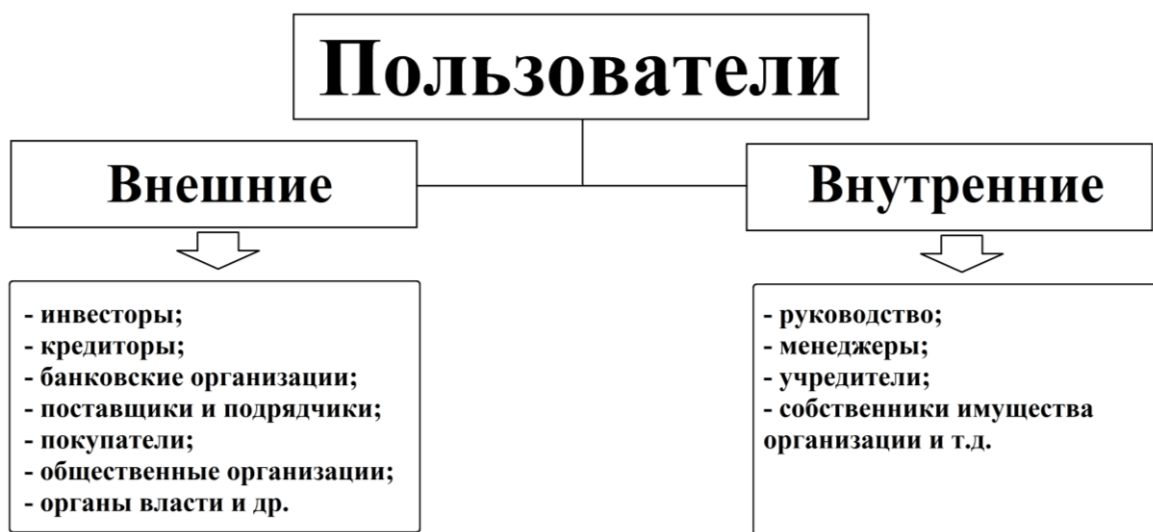


Рисунок 1.2 – Классификация пользователей бухгалтерской финансовой отчетности [составлен автором]

Внутренними пользователями бухгалтерской отчетности являются учредители, собственники имущества организации, руководители, менеджеры. Данный вид пользователей на основе полученной из отчетности информации может проанализировать и оценить показатели финансового состояния организации, а также, определить пути дальнейшего развития во всех направлениях деятельности: операционной, финансовой и

инвестиционной. Благодаря внутреннему анализу бухгалтерской отчетности можно составить прогноз расширения хозяйственной деятельности, найти и выбрать источники дополнительных инвестиций и прочее [11].

К внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности можно отнести инвесторов, заемщиков, кредиторов, кредитные организации, органы власти, общественные организации, поставщиков и подрядчиков, а также покупателей. Таким образом, внешними пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности можно назвать всех лиц, осуществляющих свою деятельность вне данной организации и их, в свою очередь, можно разделить на три группы.

- пользователи с прямым финансовым интересом;
- пользователи с косвенным финансовым интересом;
- пользователи, не имеющие финансового интереса.

К пользователям, которые имеют прямой финансовый интерес, относят собственников имущества организации, настоящих и потенциальных инвесторов и кредиторов (в том числе поставщиков), а также банковские организации, предоставляющие кредит организациям, для которых на основе полученной информации из бухгалтерской отчетности разрабатываются варианты предоставления кредитов, рассчитываются сроки их погашения.

Пользователи с прямым финансовым интересом анализируют преимущественно результаты деятельности организации, ее финансовое положение и ликвидность бухгалтерского баланса.

Внешними пользователями с косвенным финансовым интересом являются налоговые и иные органы власти. В эту же группу часто относят банки, которые обслуживают организацию, профсоюзы, а также покупателей и заказчиков, интересующихся перспективами дальнейшего существования организации. То есть, косвенный интерес заключается в заинтересованности пользователей в успешном функционировании организации в настоящем и ближайшем будущем.

К пользователям без финансового интереса относятся органы статистики, арбитражные суды, аудиторские фирмы, биржи. Пользователи этой группы проявляют интерес к бухгалтерской отчетности преимущественно для проверки соответствия совершаемых организацией хозяйственных операций действующему законодательству, а также с целью получения необходимой информации для внесения данных на макроуровне путем обобщения показателей бухгалтерской финансовой отчетности определенных организаций (федеральная служба государственной статистики).

Обеспечение рассмотренных пользователей (особенно внешних) полной и объективной информацией о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации является приоритетной задачей международных стандартов бухгалтерской финансовой отчетности, в соответствии с которыми организуется бухгалтерский учет в организациях России.

На сегодняшний день Министерством Финансов РФ утверждены положения по бухгалтерскому учету, который устанавливают порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выполнение требований упомянутых положений по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, способствует формированию информационной базы для объективного и всестороннего анализа финансового состояния действующих организаций.

Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность, должна давать необходимую информацию всем заинтересованным пользователям для оценки с их стороны способности организацией воспроизводить денежные средства и прочие активы, получать прибыль, стабильно вести свою деятельность, а также предоставлять возможность сравнения информации за разные периоды для определения тенденций как интересующих показателей, так и финансового положения в целом [31].

1.2 Представление бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами бухгалтерской финансовой отчетности

Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО) - это набор документов – международных стандартов бухгалтерского учета, которые устанавливают порядок отражения конкретных видов операций и других события в финансовой отчетности. МСФО публикует Совет по международным стандартам финансовой отчетности, определяя порядок и принципы ведения и презентации бухгалтерских счетов бухгалтерией. МСФО были разработаны как «общий язык» бухгалтерского учета, ввиду широкого разнообразия правил и стандартов бизнеса и ведений учета как среди компаний на микроуровне, так и в мировом масштабе.

Цель МСФО заключается в том, чтобы поддерживать стабильность и прозрачность в мире экономики и финансов, путем установления единых стандартов финансовой отчетности, что поможет внешним пользователям бухгалтерской финансовой отчетности, например, инвесторам принимать рациональные и компетентные финансовые решения, так как у них появится возможность увидеть более точную картину финансового положения организации, в которую они желают направить инвестиции, ввиду представления такой отчетности в соответствии с общепринятыми стандартами [8].

На сегодняшний день МСФО следуют многие страны мира, в числе которых страны Европейского Союза, большинство азиатских стран и стран Южной Америки. Однако, в США комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) все еще находится на стадии принятия решения о внедрении стандартов в Америке. Страны, которые больше всего выигрывают от стандартов, - это те, которые ведут международный бизнес и инвестируют в него. Эксперты в области финансов и экономики имеют предположение, что глобальное принятие МСФО всеми странами поспособствует экономии

денежных средств, ввиду отсутствия больших расходов для интерпретации информации отчетности.

В странах, уже принявших МСФО, как коммерческим организациям, так и инвесторам, выгодно следовать этой системе, так как инвесторы с большей вероятностью готовы инвестировать денежные средства в организацию, если деловая практика такой организации прозрачна.

Таким образом, основная идея, которую воплощают международные стандарты финансовой отчетности и которая отразилась на финансовой отчетности компаний – свобода в составлении, стандартность и доступность информации для любого пользователя [34].

Общие правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также требования к ее представлению установлены в МСФО 1.

Рассмотрим перечень статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые в обязательном порядке должны отражаться в бухгалтерском балансе:

1. основные средства;
2. нематериальные активы;
3. финансовые активы (инвестиции, дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты и др.);
4. запасы;
5. кредиторская задолженность;
6. налоговые обязательства и требования;
7. резервы;
8. долгосрочные обязательства (включая выплату процентов);
9. доля меньшинства (часть в капитале и чистых результатах материнской компании, которая приходится на дочернюю компанию);
10. выпущенный капитал и резервы.

Перечисленные статьи в МСФО 1 называются линейными. По усмотрению руководства организации в балансе допускается представление и других статей, опираясь на их характер, существенность активов и их

функции в рамках данной организации [30]. Согласно МСФО линейные статьи могут разбиваться на подклассы и их рекомендуется раскрывать в самом балансе и пояснениях к нему. Например, линейная статья «Затраты» согласно МСФО подразделяется на подклассы: сырье и материалы, готовая продукция, незавершенная продукция, товары, хранящиеся для перепродажи. Также, подразделение обязательств в зависимости от их срока действия на краткосрочные и долгосрочные не предписано МСФО и решение о его применении также остается за руководством организации. Бухгалтерский баланс в Российской Федерации составляется по номенклатуре статей и форме, представленной в приказе Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Сопоставим статьи отечественного бухгалтерского баланса с линейными статьями баланса, составленного согласно правилам МСФО (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Сравнение статей бухгалтерских балансов (российский и баланс, составленный согласно МСФО [рассчитано автором]

Статьи российского бухгалтерского баланса	Статьи баланса, составленного согласно МСФО
1	2
Основные средства	Основные средства
Нематериальные активы	Нематериальные активы
Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	Инвестиции, учтенные по методу участия
Запасы	Запасы
Дебиторская задолженность	Задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность
Денежные средства и денежные эквиваленты	Денежные средства и их эквиваленты
Кредиторская задолженность	Торговые и др. кредиторские задолженности
Задолженность по налогам и сборам, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	Налоговые обязательства и требования

Продолжение таблицы 1.1

1	2
Резервы предстоящих расходов	Резервы
Долгосрочные обязательства, займы и кредиты	Долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов
-	Доля меньшинства
Уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Выпущенный капитал и резервы

Как мы видим, данные рассмотренных форм схожи, поэтому можно сделать вывод, что в отечественной форме бухгалтерского баланса есть все линейные статьи за исключением статьи «Доля меньшинств».

Статья «Выпущенные капитал и резервы» бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО 1 представляет собственный капитал организации, формирующийся за счет нераспределенной прибыли, и в форме отечественного баланса ей соответствуют статьи «Уставный капитал», «Добавочный капитал», «Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль». В соответствии с законодательством РФ нераспределенная прибыль организации должна быть направлена на создание резервного капитала (в акционерных обществах и совместных предприятиях), иные организации могут формировать его по своему усмотрению.

Статья «Резервы» баланса, составленного в соответствии с МСФО 1, отражает резервы, суммы по которым входят в затраты на основную деятельность организации. В балансе, составленном по российским стандартам к ним относятся резервы предстоящих расходов. Оценочные резервы по сомнительным долгам, под снижение стоимости материально-производственных запасов и ценных бумаг что в российской отчетности, что в отчетности по МСФО 1 в бухгалтерском учете не отражаются отдельно, однако, включаются в нетто-оценку соответствующих активов.

Порядок составления бухгалтерского баланса в соответствии с российским законодательством представляется как рекомендуемый образец,

соответственно организации имеют право разрабатывать собственные формы отчетности, сохраняя коды итоговых строк разделов и групп статей баланса. Если организация примет решение о применении собственной формы бухгалтерской отчетности, то соотношение, представленное в таблице 1.1 не будет нарушено.

1.3 Цель, задачи и методика анализа финансового состояния организации на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

На сегодняшний день хозяйственная деятельность каждой организации является объектом внимания достаточно широкого круга участников рыночных отношений, которые заинтересованы в результатах ее функционирования. Основываясь на информацию из бухгалтерской (финансовой) отчетности указанные лица стремятся дать оценку финансовому состоянию организации, путем применения методов и приемов финансового анализа.

Финансовое состояние организации представляет собой совокупность экономических и финансовых показателей, с помощью которых можно охарактеризовать предрасположенность организации к устойчивости и успешному функционированию, а также выполнению им финансовых обязательств. Таким образом, именно основываясь на финансовом состоянии организации, являющимся гарантом эффективного исполнения экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности, можно судить о ее платежеспособности и конкурентоспособности, оценить деловой потенциал организации.

Достоверный и объективный анализ финансового состояния организации необходим как внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности в лице руководителя или собственника, так внешним – инвесторам, поставщикам и т.д. ввиду прямого влияния финансового состояния на производственную, коммерческую деятельность

организации, ее обеспеченность материальными ресурсами, а также на ее инвестиционную деятельность. Неудовлетворительное финансовое состояние организации несет в себе угрозу несвоевременных расчетов с сотрудниками, бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками, а также кредитными организациями, что в конечном итоге может обернуться банкротством организации. Из-за нехватки финансовых ресурсов организация будет не в силах обновлять основные фонды, вести научно-исследовательские, технологические и опытно-конструкторские работы, осваивать новые технологии и прочее, что приведет в конечном итоге к неконкурентоспособности производимой продукции, реализуемых товаров или услуг.

Стоит отметить, что в свою очередь и финансовое состояние находится в зависимости от результатов производственной или коммерческой деятельности организации, так как при каких-либо сбоях в производстве продукции или реализации товаров снижается приток денежных средств, а соответственно снижается финансовая устойчивость.

Выделяют следующие задачи анализа финансового состояния организации:

- объективная оценка финансовой устойчивости организации;
- выявление факторов и причин, оказывающих влияние на финансовую устойчивость организации;
- разработка мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости организации;
- определение резервов улучшения эффективности управления оборотным капиталом, обеспечения платежеспособности и финансовой независимости организации.

Для достижения вышеперечисленных задач анализ финансового состояния может производиться по таким направлениям, как анализ финансовой независимости, анализ платежеспособности и ликвидности, анализ денежных потоков, анализ чистых активов и т.д.

При проведении финансового анализа используются следующие общие методы, содержание которых рассмотрено в теории экономического анализа:

- система аналитических показателей;
- сравнение;
- детализация и группировка;
- факторное моделирование;
- элиминирование;
- обобщение результатов анализа.

В учебнике А.Д. Шеременты и его соавторов в качестве самостоятельных методов анализа финансового состояния организации рассмотрены горизонтальный, вертикальный, факторный и коэффициентный анализы [28]. Так, с помощью горизонтального анализа (анализ рядов динамики) можно определить абсолютные и относительные изменения сумм различных показателей бухгалтерского баланса за определенный период времени. Вертикальный анализ позволяет оценить структуру активов и пассивов на определенную дату, путем определения удельного веса отдельных статей валюты баланса. Факторный анализ направлен на выявление причин изменений абсолютных и относительных финансовых показателей, степени влияния разнообразных факторов на величину изменения результирующих показателей. Коэффициентный анализ представлен расчетом относительных показателей –коэффициентов, и их сопоставление по периодам времени или похожими организациями (конкурентами).

Анализ финансового состояния организации может быть внешним и внутренним (рисунок 1.3).

Внутренний анализ финансового состояния проводится экономической службой организации для планирования, текущего контроля, а также прогнозирования финансового состояния в ближайшем будущем.



Рисунок 1.3 – Классификация анализа финансового состояния организации [составлен автором]

Внутренний анализ финансового состояния проводится экономической службой организации для планирования, текущего контроля, а также прогнозирования финансового состояния в ближайшем будущем.

Внешний анализ может осуществляться со стороны внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности – коммерческих банков, инвесторов, поставщиков и т.д. и имеет определенные особенности:

- множественность субъектов анализа (ввиду широкого круга пользователей информации из бухгалтерской отчетности);
- разнообразие целей и заинтересованностей субъектов анализа;
- ориентация анализа приоритетно на внешнюю отчетность;
- ограничение возможностей анализа (ввиду использования внешней отчетности).

Анализ финансового состояния организации всегда начинается с оценки динамики (горизонтальный анализ) и структуры статей баланса (вертикальный анализ). Такой анализ называют предварительным и он проходит в несколько этапов [31].

Первый этап подразумевает ознакомление с бухгалтерским балансом – рассматриваются основные показатели, чтобы:

- дать оценку имущественному состоянию организации, характеризующееся наличием основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов;

- оценить инвестиционную направленность финансовой политики анализируемой организации, которая характеризуется наличием в разделе внеоборотных активов незавершенного строительства или финансовых вложений;

- ознакомиться с финансовой результативностью деятельности организации: определить наличие нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в балансе, а также прибыли (убытка) до налогообложения и чистой прибыли (убытка) в отчете о финансовых результатах;

- оценить платежеспособность организации, путем определения наличия свободных денежных средств на дату составления бухгалтерской отчетности и состояния расчетов с кредиторами. То есть наличие не погашенных в срок обязательств всегда говорит о низкой платежеспособности. Также, следует отметить, что серьезной причиной неудовлетворительной платежеспособности организации являются несвоевременная оплата покупателей или клиентов за реализованную им продукцию (товаров или услуг).

На втором этапе предварительного анализа финансового состояния организации происходит своеобразное углубление сложившегося на первом этапе общего представления об имущественном и финансовом положении организации с помощью горизонтального и вертикального анализов.

При горизонтальном анализе необходимо обратить внимание на следующие тенденции:

- рост общей валюты баланса;
- рост собственного капитала;
- рост долгосрочных обязательств;
- рост нематериальных активов и основных средств (рост технологического уровня);

- рост кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности;
- рост производственных запасов.

При вертикальном анализе предоставляется возможность выделить следующие характеристики финансового состояния:

1) активы

— рост доли основных средств и нематериальных активов (свидетельство об улучшении материального уровня производства);

— рост доли дебиторской задолженности.

2) пассивы

— соотношение между собственными и заемными капиталами (оптимальное соотношение 50/50);

— рост доли краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности.

На третьем этапе сравнивают некоторые абсолютные показатели и темпы их роста, которые могут позволить расширить представление о финансовой устойчивости организации. Также, результаты анализа статей баланса необходимо дополнить коэффициентным анализом.

Далее проводят анализ финансовой устойчивости организации, которая характеризуется обеспеченностью запасов и затрат (ЗЗ) собственными источниками финансирования, а именно собственным оборотным капиталом. При этом долгосрочные кредиты также рассматриваются как допустимые источники, а краткосрочные и прочие – нежелательные.

$$\text{ОбС}_{\text{собственные}} = \sum \text{СК} - \sum \text{А}_{\text{вн}}, \quad (1.1)$$

где:

СК – собственный капитал;

А_{вн} – внеоборотные активы.

Для определения типа финансовой устойчивости необходимо сравнить величину запасов и затрат (ЗЗ) с источниками финансирования организации.

Выделяют 4 типа финансовой устойчивости (таблица 1.2)

Таблица 1.2 – Типы финансовой устойчивости [рассчитано автором]

Тип финансовой устойчивости	Соотношение	Пояснение
Абсолютная	$ЗЗ \leq ОбС_{\text{собственные}}$	Такое соотношение характеризуется абсолютной финансовой устойчивостью организации, при которой вся деятельность обеспечивается исключительно собственными средствами.
Нормальная	$ЗЗ \leq ОбС_{\text{собственные}} + К_{\text{долгосрочные}}$	В данном случае текущая деятельность финансируется с привлечением долгосрочных кредитов. Это является нормой, ввиду того, что срок погашения долгосрочного кредита больше производственного и финансового циклов
Неустойчивое состояние	$ЗЗ \leq ОбС_{\text{собственные}} + К_{\text{долгосрочные}} + К_{\text{краткосрочные}}$	Такая ситуация связана с нехваткой собственных средств и долгосрочных кредитов, ввиду чего привлекаются краткосрочные кредиты, срок погашения которых обычно меньше производственного и финансового циклов
Кризисное состояние	$ЗЗ \leq ОбС_{\text{собственные}} + К_{\text{долгосрочные}} + К_{\text{краткосрочные}} + \text{Задолженность}_{\text{кредиторская}}$	Такое состояние организации свидетельствует о недостатке всех доступных источников финансирования и ведет к банкротству.

После определения типа финансовой устойчивости анализ финансового состояния организации дополняется расчетом следующих коэффициентов:

1) коэффициент автономии, который характеризует долю собственных средств в валюте баланса. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{автономии}} = \frac{СК}{\sum К}, \quad (1.2)$$

где:

СК – собственный капитал,

$\sum К$ – сумма капиталов (собственный + заемный).

Оптимальное значение – $K_{\text{автономии}} \geq 0,5$.

2) коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага), который рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \Sigma ZK / \Sigma SK, \quad (1.3)$$

где:

ZK – заемный капитал,

SK – собственный капитал.

Оптимальное значение – $K \leq 1$.

3) коэффициент маневренности, отражающий долю собственных средств в собственном капитале организации:

$$K_M = \text{ОбС}_{\text{собственные}} / \Sigma SK, \quad (1.4)$$

где:

$\text{ОбС}_{\text{собственные}}$ – собственные оборотные средства,

ΣSK – сумма собственного капитала.

4) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_0 = \text{ОбС}_{\text{собственные}} / \Sigma \text{ОбС}, \quad (1.5)$$

Оптимальное значение: $K_0 \geq 0,1$ (от 10%).

5) коэффициент имущества производственного назначения, характеризующий долю производственных активов (оптимальное значение $K_{\text{имущества}} \geq 0,5$):

$$K_{\text{имущества}} = (\text{ОС} + \text{НМА} + \text{ПЗ}) / \Sigma A, \quad (1.6)$$

где:

ОС – основные средства,

НМА – нематериальные активы,

ПЗ – производственные запасы,

ΣA – сумма активов.

Рассмотренные коэффициенты рассчитываются за несколько периодов и анализируются в динамике.

Далее необходимо проанализировать ликвидность организации путем сопоставления активов, которые принято группировать в порядке убывания ликвидности, с пассивами, сгруппированных в порядке убывания срочности их погашения.

Рассмотрим группировку активов (таблица 1.3) и пассивов (таблица 1.4) для проведения анализа ликвидности.

Таблица 1.4 – Группировка активов по степени ликвидности [рассчитано автором]

Группа	Элементы
A1	— краткосрочные финансовые вложения; — денежные средства предприятия;
A2	— дебиторская задолженность и прочие активы;
A3	— запасы;
A4	— итог раздела I бухгалтерского баланса за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущие группы

Группа A1 представляет наиболее ликвидные активы, такие как краткосрочные финансовые вложения и денежные средства предприятия. В группу A2 входят быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность и прочие активы. Группа A3 – медленно реализуемые активы, сюда входят запасы. К группе A4 относят труднореализуемые активы – итог раздела I актива баланса, за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу.

Таблица 1.4 – Группировка пассивов по степени ликвидности [рассчитано автором]

Группа	Элементы
П1	— кредиторская задолженность, прочие пассивы, не погашенные вовремя ссуды;
П2	— краткосрочные кредиты и заемные средства;
П3	— долгосрочные кредиты и заемные средства;
П4	— итог раздела III пассива баланса

В группу П1 входят наиболее срочные обязательства, такие как кредиторская задолженность, прочие пассивы, а также полученные

предприятием суды, вовремя не оплаченные. Группа П2 представляет краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и заемные средства). К группе П3 относят долгосрочные пассивы – полученные предприятием долгосрочные кредиты и заемные средства. И в последнюю группу – П4, относят постоянные пассивы – итог раздела III пассива баланса.

Баланс можно считать ликвидным при выполнении системы неравенств:

$$\left. \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4 \end{array} \right\} \begin{array}{l} \text{характеризуют достаточность ликвидных активов для} \\ \text{покрытия обязательств;} \\ \text{несёт балансирующий характер и свидетельствует о наличии} \\ \text{собственных финансовых ресурсов организации.} \end{array}$$

Анализ ликвидности баланса, в свою очередь, дополняется расчетом следующих коэффициентов:

1) коэффициент абсолютной ликвидности (характеризует возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств, которые находятся в распоряжении организации:

$$K_{\text{абс.л}} = A1 / (П1 + П2) \quad (1.7)$$

Оптимальное значение: $K_{\text{абс.л}} \geq 0,1$.

2) коэффициент промежуточной ликвидности (характеризует возможность погашения текущих обязательств за счет денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности):

$$K_{\text{пром.л}} = (A1 + A2) / (П1 + П2) \quad (1.8)$$

Оптимальное значение: $K_{\text{пром.л}} \geq 0,3-0,5$.

3) коэффициент текущей ликвидности (покрытия) – характеризует общую достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств:

$$K_{\text{тек.л}} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) \quad (1.9)$$

Оптимальное значение $K_{\text{тек.л}} \geq 2$.

Для анализа финансового состояния организации необходимо обратить внимание на такой показатель, как рентабельность – относительный показатель уровня доходности организации, который характеризует

эффективность производственно-хозяйственной деятельности предприятия в целом. Данный показатель отражает результаты деятельности более подробно, так как дает представление о том, какова доля прибыли в выручке предприятия. В анализе ее принято обозначать ROS (сокращение от английского return on sales).

Общая формула рентабельности продаж выглядит следующим образом:

$$\text{ROS} = \text{Пр} / \text{Оп} \times 100\%, \quad (1.10)$$

где:

ROS – рентабельность продаж;

Пр – прибыль;

Оп – объем продаж или выручка.

Рентабельность продаж – показатель относительный, он выражается в процентах.

В целом коэффициент в пределах от 1 до 5% говорит о том, что предприятие низкорентабельно, от 5 до 20% – среднерентабельно, от 20 до 30% – высокорентабельно. Свыше 30% – это уже сверхрентабельность.

Рассмотрев и изучив методику финансового анализа организации можно заметить, что все необходимые показатели для расчета коэффициентов, содержатся в бухгалтерской отчетности, что еще раз подтверждает ее значимость как информационного источника при проведении анализа финансового состояния организации.

2 Анализ финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» на основе информации из бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1 Организационно-правовая характеристика ООО «КИА-центр-Пятигорск»

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «КИА-центр-Пятигорск» было зарегистрировано 3 мая 2006 г. Юридический адрес ООО «КИА-центр-Пятигорск» - 357500, Ставропольский край, город Пятигорск, улица Ермолова, 40. С 1 августа 2016 г. и на сегодняшний день имеет статус малого предприятия.

Основным видом деятельности является «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах», так же, зарегистрировано 19 дополнительных видов деятельности. Среди которых:

- торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами;
- торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая;
- торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами за вознаграждение или на договорной основе;
- торговля оптовая прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских;
- торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, в специализированных магазинах;
- торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, прочая;
- торговля оптовая прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, за вознаграждение или на договорной основе;

- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;
- техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств;
- техническое обслуживание и ремонт прочих автотранспортных средств;
- торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов;
- торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями;
- деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания;
- деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и самообслуживания;
- деятельность ресторанов и баров по обеспечению питанием в железнодорожных вагонах-ресторанах и на судах;
- деятельность страховых агентов и брокеров;
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом;
- аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств;
- аренда и лизинг прочих сухопутных транспортных средств и оборудования.

Организации ООО «КИА-центр-Пятигорск» присвоены ИНН 2632080685, ОГРН 1062632019823, ОКПО 79996505.

Целью создания предприятия является удовлетворение потребностей покупателей в приобретении легковых автомобилей марки KIA, а также оказание качественных услуг по техническому обслуживанию автомобилей.

С 6 августа 2019 г. ООО «КИА-центр-Пятигорск» находится под управлением ООО «АЛЪЯНС». Учредителем является Светличный Максим Юрьевич. Ввиду смены руководства и учредителей, на сегодняшний день

ООО «КИА-центр-Пятигорск» находится на стадии омоложения, так как управляющая компания ООО «АЛЬЯНС» активно внедряет свою политику и стратегию деятельности предприятия, благодаря которым прослеживается положительная динамика показателя прибыли, что является хорошим признаком деятельности.

Руководство в управлении предприятием особое внимание уделяет финансовой политике, грамотно распределяя денежные средства, осуществляет строгий контроль за ведением деятельности в соответствии с законодательством РФ. Должное внимание уделяется кадрам, которые должны быть компетентны, ответственны, коммуникабельны, пунктуальны и способны к быстрому обучению необходимым навыкам и умениям, невзирая на возраст. Отдельное внимание руководства устремлено также и на маркетинговую политику, своевременно разрабатывая рекламные кампании и привлекательные для потенциальных клиентов акции, специальные предложения для постоянных клиентов. ООО «КИА-центр-Пятигорск» имеет аккаунт на популярной информационной площадке Instagram, благодаря которой осуществляется связь, как с постоянными, так и с потенциальными клиентами.

2.2 Анализ финансового состояния организации ООО «КИА-центр-Пятигорск» на основе бухгалтерской финансовой отчетности

Основным источником информации для проведения анализа финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» послужит бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017, 2018 и 2019 годы, а также отчет о финансовых результатах за 2018 и 2019 годы.

Наиболее общее представление об имущественном и финансовом положении организации может дать бухгалтерский баланс организации, отражающий состояние средств организации в денежном измерении на определенную дату.

На основе бухгалтерского баланса проведем горизонтальный анализ, результаты которого представим в форме таблицы (таблица 2.1).

Рассмотрим полученные результаты горизонтального анализа бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск». Как мы видим, раздел «Внеоборотные активы» представлен только статьей «Основные средства», которая значительно выросла за период 2017 по 2019 годы.

Таблица 2.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» [рассчитано автором]

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютные изменения, тыс. руб			Относительные изменения, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВ	47412	39472	77530	-7940	38058	30118	-16,7	96,4
I. Внеоборотные активы	18661	20035	21435	1374	1400	2774	7,4	7
Основные средства	18661	20035	21435	1374	1400	2774	7,4	7
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	28751	19437	56095	-9314	36658	27344	-32,3	188,6
Запасы	22567	15015	43640	-7552	28625	21073	-33,5	190,6
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1400	-	2743	-1400	2743	1343	-100	100
Дебиторская задолженность	2565	2647	3636	82	989	1071	3,2	37,4
Денежные средства и эквиваленты	1907	1732	5788	-175	4056	3881	-9,2	234,2
Прочие оборотные активы	312	43	288	-269	245	-24	-86,2	569,8
БАЛАНС	47412	39472	77530	-7940	38058	30118	-16,7	96,4

Продолжение таблицы 2.1

ПАССИВ	47412	39472	77530	-7940	38058	30118	-16,7	96,4
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	10757	10839	11299	82	460	542	0,8	4,2
Уставный капитал	10	10	10	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	10747	10829	11289	82	460	542	0,8	4,2
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	63150	-	63150	63150	-	100
Заемные средства	-	-	63150	-	63150	63150	-	100
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36655	28633	3081	-8022	-25552	-33574	-21,9	-89,2
Заемные средства	35519	26182	298	-9337	-25884	-35221	-26,3	-98,9
Кредиторская задолженность	1136	2451	2783	1315	332	1647	115,8	13,5
БАЛАНС	47412	39472	77530	-7940	38058	30118	-16,7	96,4

Так, в 2018 г. от отметки в 18 661 тыс. руб. данный показатель вырос на 1 374 тыс. руб. (7,4%), а в 2019 г. на 1 400 тыс. руб. (7%) и составил 21 435 тыс. руб. данные изменения мы можем связать с приобретением анализируемой организацией имущества.

Проанализируем изменения в разделе бухгалтерского баланса «Оборотные активы». Исходя из представленных в таблице результатов, мы можем сказать, что в рассматриваемом разделе не все так однозначно, как в предыдущем: его итоговая сумма в 2018 г. снизилась на 9 314 тыс. руб. (-32,3%), а уже в 2019 г. значительно увеличилась на 36 658 тыс. руб. (+188,6%). Такая динамика всего раздела напрямую связана с происходившими изменениями его статей: например, в 2019 г. значительно увеличилась статья «Запасы» на 28 625 тыс. руб., что на 190,6% превышает показатель в 2018 г., который был равен 15 015 тыс. руб., что на 7 552 тыс. руб. меньше данных

2017 г. Слишком большое количество запасов в организации может свидетельствовать о затоваривании склада. В этом же разделе обратим внимание на такую статью баланса как «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям». В теории увеличение данного показателя может говорить о вероятности наличия у предприятия причин на уменьшение налоговых платежей (неудовлетворительная организация документооборота в компании, закупка товаров по завышенным ценам), однако, ввиду того, что на складе предприятия много товаров (которые еще не реализованы), данный показатель не должен нас смущать. Также, наблюдается рост показателя «Дебиторская задолженность», который вырос на 989 тыс. руб. и в 2019 г. составил 3 636 тыс. руб. (на 37,4% больше чем в 2018 г.). Эту статью баланса лучше рассматривать в совокупности с показателем выручки. В нашем случае рост дебиторской задолженности происходит на фоне уменьшения выручки, следовательно, мы можем сделать вывод, что предприятию не удалось привлечь достаточное внимание и интерес со стороны клиентов.

Изучая изменения третьего раздела баланса, мы можем заметить, что уставный капитал не изменился, а сумма нераспределенной прибыли в 2019 г. увеличилась на 4,2% и составила 11 289 тыс. руб. Такая динамика позволяет нам сделать вывод, что собственный капитал предприятия так же увеличился.

Рассматривая пассив бухгалтерского баланса, можно заметить, что на фоне снижения краткосрочных обязательств компании, выросли долгосрочные. Данные изменения произошли на фоне увеличения запасов и основных средств компании, на основании чего мы можем сделать вывод, что приобретенные материальные ценности были куплены с отсрочкой платежа, срок оплаты которых на момент составления отчетности не наступил.

Таблица 2.2 –Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» [рассчитано автором]

Показатели	2017	2018	2019	2017 %	2018 %	2019 %	Абсолютное отклонение в 2019, %
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ	47412	39472	77530	100	100	100	-
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	18661	20035	21435	39,4	50,8	27,6	-23,2
Основные средства	18661	20035	21435	39,4	50,8	27,6	-23,2
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	28751	19437	56095	60,6	49,2	72,4	23,2
Запасы	22567	15015	43640	47,5	38	56,3	18,3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1400	-	2743	3	-	3,5	3,5
Дебиторская задолженность	2565	2647	3636	5,4	6,7	4,7	-2
Денежные средства и эквиваленты	1907	1732	5788	4	4,4	7,5	3,1
Прочие оборотные активы	312	43	288	0,7	0,1	0,4	0,3
БАЛАНС	47412	39472	77530	100	100	100	
ПАССИВ	47412	39472	77530	100	100	100	
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	10757	10839	11299	22,7	27,5	14,6	-12,9
Уставный капитал	10	10	10	0,02	0,09	0,01	-0,08
Нераспределенная прибыль	10747	10829	11289	22,68	27,41	14,59	12,82
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	63150	-	-	81,4	81,4
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36655	28633	3081	77,3	72,5	4	-68,5
Заемные средства	35519	26182	298	74,9	66,3	0,4	65,9
Кредиторская задолженность	1136	2451	2783	2,4	6,2	3,6	-2,6
БАЛАНС	47412	39472	77530	100	100	100	-

Проанализировав бухгалтерский баланс ООО «КИА-центр-Пятигорск» и его динамику за период с 2017 по 2019 годы, можно заметить, что актив

организации за 2019 год претерпел крупные изменения: наибольшую долю актива в 2019 году стали занимать оборотные активы, которые составили 72,4 %, что на 23,2% больше чем в 2018 г. Главную часть оборотных активов занимают запасы, которые равны в 2019 г. 56,3 % от совокупной суммы активов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 3,5 %, дебиторская задолженность – 4,7%, денежные средства и эквиваленты – 7,5 %, прочие оборотные активы – 0,4 %.

Абсолютное отклонение по внеоборотным активам составило – 23,2% с 2018 по 2019 год.

Определим тип финансовой устойчивости ООО «КИА-центр-Пятигорск», необходимые показатели бухгалтерского баланса представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Показатели бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» для определения финансовой устойчивости [рассчитано автором]

Показатель	Годы		
	2017	2018	2019
Σ СК	10 757	10 839	11 299
Σ А _{вн}	18 661	20 035	21 435
ОбСсобственные	- 7 904	- 9 196	- 10 136
Кдолгосрочная	0	0	63 150
Ккраткосрочная	35 519	26 182	298
Кзадолженность	1 136	2 451	2 783
ЗЗ	23 967	15 015	46 383

2017 г. = 23 967 (ЗЗ) < 27 615 (ОбСсобственные (-7 904) + Кдолгосрочная(0) + Ккраткосрочная (35 519))

2018 г. = 15 015 (ЗЗ) < 16 986 (ОбСсобственные (-9 196) + Кдолгосрочная (0) + Ккраткосрочная (26 182))

2019 г. = 46 383 (ЗЗ) < 53 014 (ОбСсобственные (-10 136) + Кдолгосрочная (63 150))

Исходя из произведенных расчетов согласно таблице 1.1 мы можем сделать следующие выводы. В 2017 и 2018 г. ООО «КИА-центр-Пятигорск»

можно охарактеризовать как организацию, являющуюся финансово-неустойчивой, ввиду финансирования ей своей деятельности не только за счет собственных оборотных средств, но и с привлечением краткосрочных кредитов. В 2019 г. анализируемая организация достигла нормальной финансовой устойчивости за счет снижения краткосрочных обязательств и увеличения долгосрочных.

Для дальнейшего анализа финансового состояния рассчитаем следующие коэффициенты (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Расчет коэффициентов для анализа финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» [рассчитано автором]

Коэффициент	2017	2018	2019
	Расчет	Расчет	Расчет
Коэффициент автономии ($K_{авто} = СК / \Sigma К$)	$10\ 757 / 36\ 655 = 0,2$	$10\ 839 / 28\ 633 = 0,3$	$11\ 299 / (63\ 150 + 3\ 081) = 0,17$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($K = \Sigma ЗК / \Sigma СК$)	$36\ 655 / 10\ 757 = 3,4$	$28\ 633 / 10\ 839 = 2,6$	$66\ 231 / 11\ 299 = 5,9$
Коэффициент маневренности ($K_M = ОбС_{собственные} / \Sigma СК$)	$(-7\ 904) / 10\ 757 = -0,7$	$(-9\ 196) / 10\ 839 = -0,8$	$(-10\ 136) / 11\ 299 = -0,9$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами: ($K_o = ОбС_{собственные} / \Sigma ОбС$)	$(-7\ 904) / 28\ 751 = -0,3$	$(-9\ 196) / 19\ 437 = -0,47$	$(-10\ 136) / 56\ 095 = -0,18$
Коэффициент имущества производственного назначения ($K_{имущества} = (ОС + НМА + ПЗ) / \Sigma А$)	$(18\ 661 + 22\ 567) / 47\ 412 = 0,9$	$(20\ 035 + 15\ 015) / 39\ 472 = 0,9$	$(21\ 435 + 43\ 640) / 77\ 530 = 0,8$

Полученные результаты представим в виде диаграммы (рисунок 2.1).

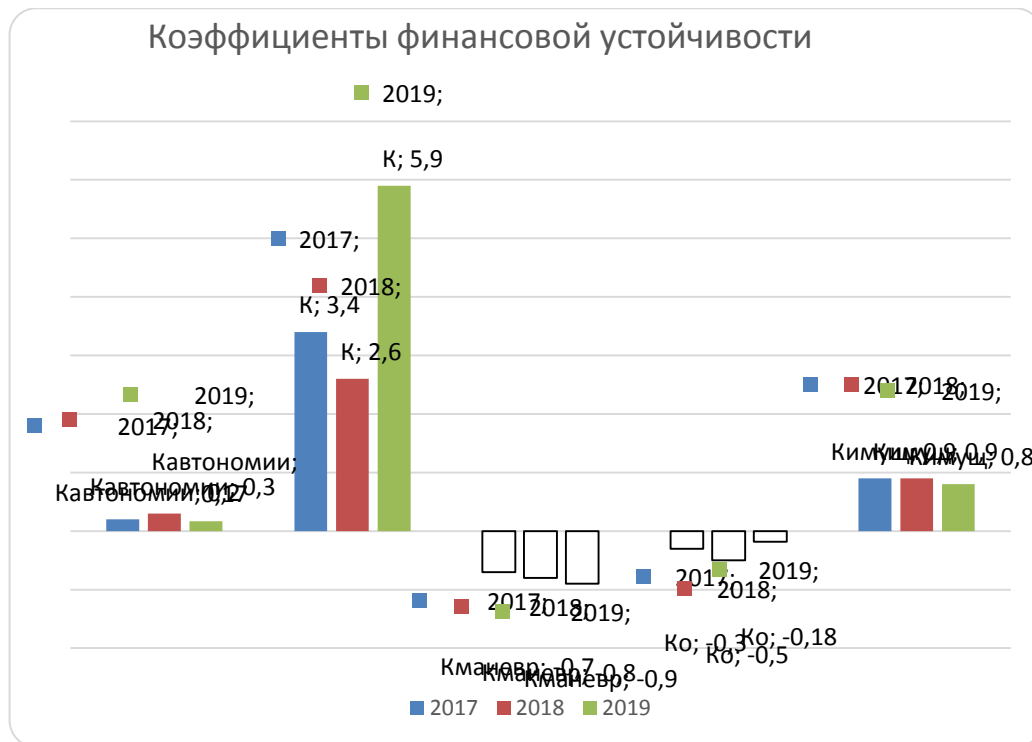


Рисунок 2.1 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «КИА-центр-Пятигорск» [разработан автором]

Таким образом, анализируя полученные результаты, можем сделать следующие выводы. В пределах оптимального значения находится лишь коэффициент имущества производственного назначения: в 2017 и 2018 годах он составлял 0,9%, а в 2019 – 0,8% при оптимальном значении $\geq 0,5$.

Так коэффициент автономии, характеризующий долю собственных средств в валюте баланса низок и находится за пределами оптимального значения. Наряду с ним не соответствуют коэффициенты маневренности, финансового левериджа и обеспеченности собственными оборотными средствами – на протяжении всего исследуемого периода, что говорит о высокой зависимости организации от внешних источников финансирования – негативным фактором, сказывающимся на финансовом состоянии организации в целом. Коэффициент имущества производственного назначения находится в пределах допустимого. – негативным фактором, сказывающимся на финансовом состоянии организации в целом.

Таблица 2.5 – Таблица ликвидности баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» [рассчитано автором]

Группа Активов	2017 Год	2018 год	2019 Год	Группа Пассивов	2017 год	2018 год	2019 Год	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
								2018	2019
A1	1 907	1 732	5 788	П1	1 136	2 451	2 783	-719	3 005
A2	2 877	2 690	3 924	П2	35 519	26 182	298	-23 492	3 626
A3	22 567	15 015	43 640	П3	-	-	63 150	15 015	-19 510
A4	18 661	20 035	21 435	П4	10 757	10 839	11 299	9 196	10 136

На основе данных отраженных в таблице 2.5 построим таблицу и проанализируем, соблюдены ли неравенства (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Соответствие полученных результатов расчетов ликвидности бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» с неравенством [рассчитано автором]

Неравенство	2018				2019			
	Актив	< = >	Пассив	(+/-)*	Актив	< = >	Пассив	(+/-)*
A1 ≥ П1	1 732	<	2 451	-	5 788	>	2 783	+
A2 ≥ П2	2 690	<	26 182	-	3 924	>	298	+
A3 ≥ П3	15 015	>	-	+	43 640	<	63 150	-
A4 ≤ П4	20 035	>	10 839	-	21 435	>	11 299	-

*факт соблюдения неравенства

Рассматривая полученные показатели можно увидеть, что в 2018 г. бухгалтерский баланс ООО «КИА-центр-Пятигорск» отвечает лишь одному требованию. Это говорит нам о неплатежеспособности предприятия на тот период и необеспеченности предприятия денежными средствами.

Однако, в 2019 году ситуация улучшилась и уже 2 неравенства совпали с нормами. Соответственно, мы можем сделать вывод, что финансовое состояние ООО «КИА-центр-Пятигорск» улучшилось, и в ближайшее время сможет продолжать осуществлять платежи по своим обязательствам своевременно.

Наряду с проведенными расчетами, для более ясной картины финансового анализа рассчитаем следующие коэффициенты платежеспособности предприятия:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент промежуточной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

Таблица 2.7 – Коэффициенты ликвидности ООО «КИА-центр Пятигорск» [рассчитано автором]

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	$1\ 907 / (1\ 136+35\ 519)=0,05$	$1\ 732 / (2\ 451+26\ 182)=0,06$	$5\ 788 / (2\ 783+298)=1,9$
Коэффициент промежуточной ликвидности	$(1\ 907+2\ 877) / (1\ 136+35\ 519) = 0,13$	$(1\ 732+2\ 690) / (2\ 451+26\ 182)=0,15$	$(5\ 788+3\ 924) / (2\ 783+298)=3,15$
Коэффициент текущей ликвидности	$(1\ 907+2\ 877+22\ 567) / (1\ 136+35\ 519) = 0,7$	$(1\ 732+2\ 690 + 15\ 015) / (2\ 451+26\ 182)=0,7$	$(5788+3924+43640)/(2783+298)=17,3$

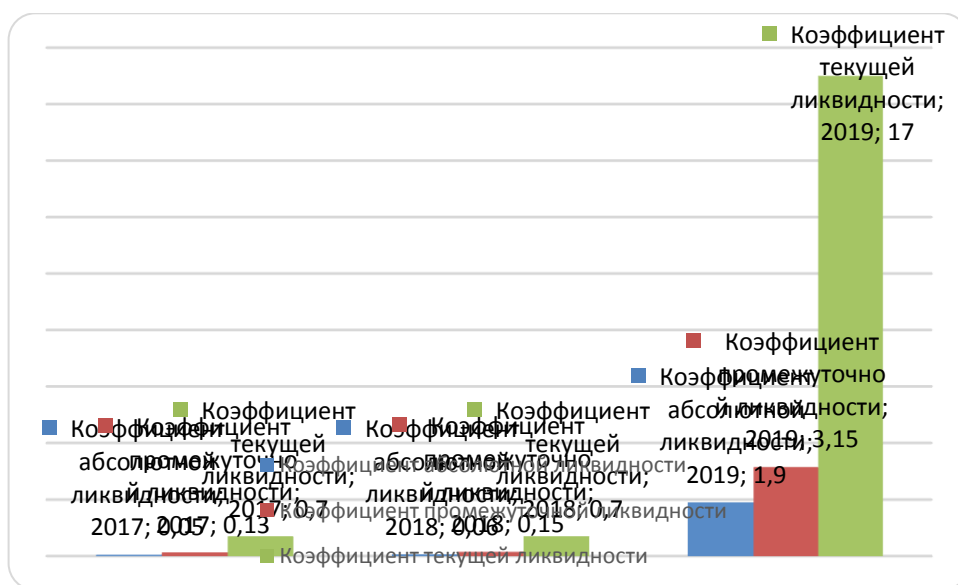


Рисунок 2.2 – Коэффициенты ликвидности ООО «КИА-центр Пятигорск» [составлен автором]

Как мы видим из таблицы, коэффициент абсолютной ликвидности с 2017 по 2019 год увеличился с 0,05 до 1,9. Такая динамика говорит нам об увеличении денежных средств и краткосрочных финансовых вложений,

которые были направлены на погашение краткосрочных обязательств организации. Также, наблюдается значительное увеличение коэффициента быстрой ликвидности: с 0,13 до 3,15. Как мы и говорили, значение данного коэффициента, превышающее 1, говорит о способности предприятия погасить свои краткосрочные обязательства не только за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, но и за счет дебиторской задолженности. Стремительное увеличение коэффициента текущей ликвидности свидетельствует о возможности предприятия отвечать по своим обязательствам, имея достаточное количество оборотных средств.

Для дальнейшего анализа финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» необходимо рассчитать рентабельность. В таблице 2.8 представим необходимые показатели для расчета.

Таблица 2.8 – Необходимые показатели для расчета коэффициента рентабельности [рассчитано автором]

Показатель	Строка	2018 г.	2019 г.
Выручка	2110	256 407	254 339
Валовая прибыль (убыток)	2100	10 021	11 912
Проценты к уплате	2330	(706)	(733)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	103	538
Чистая прибыль (убыток)	2400	82	461

На основе данных таблицы 2.8 проведем расчеты и представим результаты в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Динамика показателей рентабельности за 2018-2019 г. [рассчитано автором]

Показатель	Формула	2018	2019	Отклонение
Рентабельность по валовой прибыли	$ROS = \text{строка } 2100 / \text{строка } 2110 \times 100$	3,9	4,7	0,8
Рентабельность по операционной прибыли	$ROS = (\text{строка } 2300 + \text{строка } 2330) / \text{строка } 2110 \times 100.$	-0,2	-0,07	0,13
Рентабельность по чистой прибыли	$ROS = \text{строка } 2400 / \text{строка } 2110 \times 100.$	0,03	0,18	0,15

Результаты произведенных расчетов для наглядности представим в форме диаграммы (рисунок 2.3)

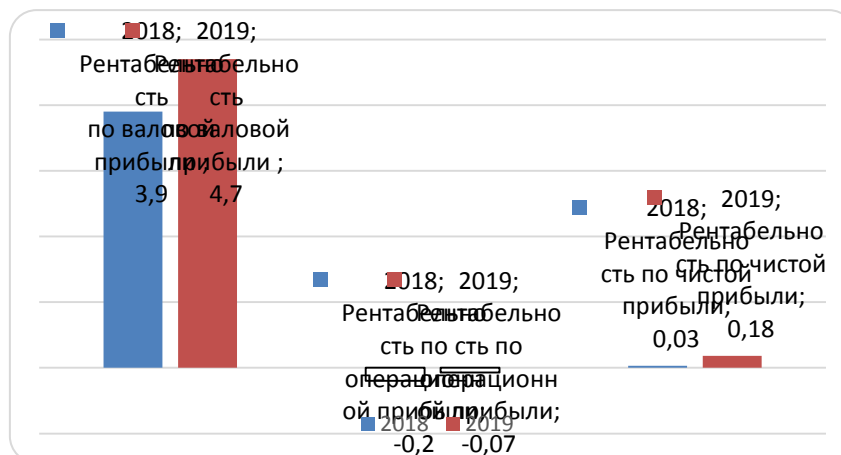


Рисунок 2.3 – Динамика коэффициентов рентабельности ООО «КИА-центр-Пятигорск» [составлен автором]

На рисунке 2.3 представлена динамика рентабельности продаж ООО «КИА-центр-Пятигорск». Как мы видим все рассматриваемые показатели изменились в положительном направлении: рентабельность по валовой прибыли выросла на 0,8% и в 2019 году составила 4,7%. Показатель рентабельности по операционной прибыли за 2018 и 2019 годы остается отрицательным, однако все-же вырос на 0,13%. Рентабельность по чистой прибыли также выросла на 0,15%. Данные изменения считаются положительной тенденцией, но, несмотря на это, анализируемое предприятие считается низкорентабельным. Мы можем предположить, что если предприятие будет продолжать свою деятельность в подобном направлении, у него есть шансы стать среднерентабельным.

2.3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск»

Главной задачей финансового анализа является разработка на его основе рекомендаций и путей совершенствования и улучшения показателей деятельности организации.

На основе проведенного нами анализа финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» ставилась задача разработать предложения по повышению эффективности финансового состояния организации.

Рассмотрим основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности, выявленные в результате проведения анализа.

В ходе нашего исследования были проведены горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализы бухгалтерской финансовой отчетности ООО «КИА-центр-Пятигорск» за период с 2017 по 2019 годы. В результате нами был выявлен факт роста валюты баланса, который произошел в основном из-за увеличения таких статей как основные средства, запасы, денежные средства и денежные эквиваленты в активе баланса, и появления долгосрочных обязательств в пассиве. Из перечисленных фактов негативным можно считать резкое увеличение запасов, что может привести к затовариванию склада. Однако утверждать это не стоит, так как в связи со сменой руководства это может быть проявлением стремления увеличить объем продаж товаров и реализаций услуг.

Анализируя информацию из отчета о финансовых результатах нетрудно заметить снижение показателя выручки в 2019 г., однако данное изменение происходит на фоне снижения себестоимости продаж в сравнении с прошлым годом, чем и объясняется рост валовой прибыли, что является, безусловно положительным результатом.

При определении типа финансовой устойчивости анализируемой организации, было выявлено, что в 2017 и 2018 годах ООО «КИА-центр-Пятигорск» являлось финансово-неустойчивым хозяйствующим субъектом, ввиду использования им наряду с собственными внеоборотными активами краткосрочных заемных средств. В 2019 году за счет значительного снижения краткосрочных обязательств и появления долгосрочных заемных средств организация достигла нормальной финансовой устойчивости.

Исходя из расчетов ряда коэффициентов финансовой устойчивости (таблица 2.4) нами был выявлен факт отклонения полученных результатов от

допустимых значений. Так, согласно коэффициенту автономии, организация на протяжении всего исследуемого периода не имеет достаточного количества собственных средств в валюте баланса. Следовательно, для стабилизации рассматриваемого коэффициента и его приближения к нормальному значению предприятию необходимо увеличивать собственный капитал – а именно прибыль.

Коэффициент финансового левериджа также показал о значительном преимуществе заемного капитала над собственным, что является фактором, негативно влияющим на финансовую устойчивость организации.

Анализируя результаты расчета коэффициента маневренности, также можно сделать вывод об очень низкой финансовой устойчивости организации, так как его отрицательные значения говорят о вложении средств в медленно реализуемые активы (основные средства) и формировании оборотного капитала преимущественно за счет заемных средств.

В целях улучшения финансового состояния и повышения эффективности хозяйственной деятельности ООО «КИА-центр-Пятигорск» рекомендуется провести следующие мероприятия:

- внедрение более эффективной системы управленческого учета;
- оптимизация уровня запасов организации;
- внедрение режима экономии по отношению к приобретению материалов, списывающихся в конце месяца (приобретение канцелярских товаров по мере необходимости, кофе, чая и сахара для угощения клиентов дилерского центра);
- снижение себестоимости предоставления услуг по техническому обслуживанию;
- сокращение зависимости от кредиторов.

Представленные меры между собой взаимосвязаны и дополняют друг друга. Так, внедрение более эффективной системы управленческого учета послужит эффективному управлению организацией и своевременному

предоставлению руководству оперативной информации о текущих результатах деятельности организации, что способствует быстрому определению проблем и слабых мест процесса хозяйствования, для поиска и принятия необходимых решений для недопущения наступления негативных последствий. Эффективная система управленческого учета будет способствовать получению более точной информации по исчислению прибыли, формированию себестоимости и запасов, проведению анализа и осуществлению надлежащего контроля использования ресурсов организации, подготовке необходимой информации для принятия рациональных решений о структуре и объемах реализуемых товаров и предоставляемых услуг. Реализация запасов организации, объем которых на конец 2019 года составил 43 640 тыс. руб., облегчит структуру активов и способствует увеличению их оборачиваемости, при этом снизив себестоимость продукции, ввиду того, что хранение запасов предполагает дополнительные расходы. Помимо этого, высокий показатель запасов говорит о росте зависимости организации от кредиторов. Поэтому, снижение количества запасов повлияет на ликвидность предприятия, его финансовое состояние, а также результативность.

Управление организацией с нормальной финансовой устойчивостью предполагает, что ликвидностью и платежеспособностью можно и нужно управлять. Ввиду этого учет и прогнозирование возможных факторов восстановления (утраты) платежеспособности являются рациональным решением. Стоит отметить, что на сегодняшний день построение прогнозирование будущей отчетности и рассчитываемых на ее основе необходимых показателей эффективности деятельности организации достаточно распространена, а в крупных компаниях является обязательной процедурой аналитической работы бухгалтерии.

В рамках финансовой деятельности ООО «КИА-центр-Пятигорск» возникают следующие важные задачи:

Первая задача состоит в поисках средств для ведения хозяйственной деятельности организации, которые могут состоять из:

- ссудного капитала (средства, полученные у кредитных организаций на определенный срок, с условием возврата и выплаты процентов);
- кредиторской задолженности (средства в виде авансов или отсрочек, полученные у партнеров или государства);
- акционерного капитала (средства, полученные на неопределенный срок со стороны инвестора с условием получения им вознаграждения в виде дивидендов);
- реинвестируемой прибыли и фондов (средства, полученные в результате успешной коммерческой деятельности самого хозяйствующего общества, амортизационных отчислений).

Организация выходит на рынок ссудных капиталов, где происходит оборот предлагаемых к размещению средств со стороны потенциальных вкладчиков. Ввиду преобладания объема спроса на такие средства над их предложением, возникает конкуренция в поисках предложения средств на выгодных условиях. В данном случае именно вкладчики выбирают потенциальные объекты вложения средств, изучая и сравнивая их инвестиционную привлекательность – совокупность характеристик, которые оцениваются инвестором с учетом его интересов.

В результате чего субъект ставит перед собой задачу по улучшению своей инвестиционной привлекательности как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде. Ввиду данных условий, руководство хозяйствующего субъекта формирует кредитную стратегию, основной задачей которой стала бы оптимизация показателей инвестиционной привлекательности.

В прямой связи с первой задачей перед обществом возникает вторая: распределение полученных ресурсов – разработка инвестиционной стратегии.

Инвестиции классифицируются следующим образом:

- реальные средства (направляются в производственные процессы);

– финансовые средства (будут направлены на приобретение эмиссионных и производных ценных бумаг, размещение банковских депозитов);

– интеллектуальные инвестиции (подготовка и повышение квалификации специалистов на курсах, вложения в разработку технологий).

В совокупности рассмотренные стратегии – кредитная и инвестиционная, представляют собой финансовую стратегию организации.

Финансовая стратегия организации подразумевает детальный всесторонний комплексный план, который предназначен для осуществления миссии организации и достижение его целей. Разработка финансовой стратегии ООО «КИА-центр-Пятигорск» основана на совокупности финансовых функций структурных подразделений организации.

Разработка финансовой стратегии ООО «КИА-центр-Пятигорск» происходит в несколько этапов:

- оценка долгосрочных перспектив.
- прогноз развития.
- осознание цели.
- анализ сильных и слабых сторон.
- обобщение стратегических альтернатив.
- разработка критериев оптимизации.
- выбор оптимальной стратегии.
- планирование мероприятий.

Главная цель ООО «КИА-центр-Пятигорск» состоит в создании условий для успешного финансового функционирования и развития организации. Для достижения указанной цели организация должна решить ряд специфических вопросов.

Первый вопрос – улучшение деятельности ООО «КИА-центр-Пятигорск»

Для выполнения данной задачи необходимо осуществить следующие мероприятия:

– снижение цен на некоторые виды услуг по техническому обслуживанию автомобилей, что может привести к значительному увеличению объема товарооборота, а, следовательно, и к росту прибыли ООО «КИА-центр-Пятигорск»;

– увеличение объемов продаж новых автомобилей, что приведет к повышению эффективности деятельности организации и увеличению финансовых показателей;

– использование рекламных кампаний только в краткосрочном периоде, а затем переключиться на «ползучий маркетинг», который подразумевает приход нового клиента по рекомендации старого.

– расширение модельного и цветового ряда автомобилей и ассортимента автозапчастей, что приведет к увеличению доли занимаемого рынка и росту прибыли;

– реализация новых видов услуг по техническому обслуживанию автомобилей для расширения рынка сбыта, например, ремонт автомобиля в рассрочку;

– оптимизация уже существующих связей с поставщиками запчастей с помощью Интернет ресурсов. Заявку на доставку лучше формировать заранее, учитывая сезонные особенности спроса (например, для шиномонтажные услуги находятся на пике спроса в конце осени и начале весны, когда наступает пора менять резину);

– активное ведение сайта организации, где должны отражаться новинки легковых автомобилей, акции автосервиса, и через который можно будет оформить запрос на автокредитование, заказ нужной модели автомашины, записаться на сервис автомобиля.

Второй вопрос – укрепление финансового положения ООО «КИА-центр-Пятигорск», которое можно достигнуть путем выполнения следующих мероприятий:

— осуществление эффективной налоговой политики, которая минимизирует налоговые платежи по отношению к сумме дохода и прибыли

предприятия (направленной на возрастание суммы чистой прибыли предприятия);

— снижение дополнительные издержек в виде налога на имущество, не приносящее доход, а также прочих расходов по обслуживанию неиспользуемого оборудования и площадей;

— увеличение наличных денежных средств организации целью ускорения оборачиваемости ее активов, в частности- оборотных, что повлечет за собой рост товарооборота, а в следствии, и прибыли.

— снизить уровень товарных запасов в соответствии с оборотом, что приведет к улучшению финансовой устойчивости организации;

— замена старого неэффективного оборудования на новое, что увеличит качество реализуемых услуг по техническому обслуживанию автомобилей, что повысит лояльность клиентов к организации и увеличит спрос.

Третий вопрос заключается в повышении управленческой деятельности ООО «КИА-центр-Пятигорск». Для его выполнения необходимо осуществить мероприятия:

— введение и осуществление четкого контроля управленческого персонала за исполнением им должностных инструкций и обязанностей для достижения высоких результатов по реализации услуг сервиса и товаров;

— улучшение мотивации персонала, что приведет к росту производительности труда. Это можно достичь путем дополнительного стимулирования персонала организации в виде выплат премий и организаций досугов, что приведет к улучшению микроклимата в коллективе организации;

— повышение квалификации управленческого персонала путем дополнительного обучения по повышению его квалификации и навыков для роста производительности труда и повышения имиджа организации не только на уровне города, но и региона;

— поиск и привлечение опытных сотрудников в области наиболее востребованных услуг (шиномонтажные работы и кузовной ремонт).

Четвертый вопрос - повышение сбыта продукции (работ, услуг) и ее продвижение на рынке, чего помогут достичь такие мероприятия как:

— повышение качества услуг по техническому обслуживанию автомобилей и увеличение ассортимента автомобилей, опираясь на наиболее распространенные модели и цвета, что приведет к повышению конкурентоспособности организации;

— разработка привлекательной системы кредитования на выгодных условиях для улучшения финансового состояния;

— организация индивидуальных работ с выездом автослесаря ООО «КИА-центр-Пятигорск» в гараже у владельца автомобиля;

— применение гибкой системы скидок и предложений, клиентам-организациям и постоянным частным клиентам, что будет способствовать увеличению объемов продаж и ускорению оборачиваемости реализации товара и услуг.

На сегодняшний день ввиду нестабильных экономических процессов, ООО «КИА-центр-Пятигорск» необходимо сосредотачивать свое внимание преимущественно на оптимизацию технического обслуживания и ремонта автомобилей, как стратегического развития организации, так как в последнее время идет снижение покупательной способности населения, а, следовательно, происходит спад продаж новых автомобилей. Поэтому для организации будет целесообразно повысить эффективность работы сервисного обслуживания, создать конкурентоспособные предложения, с целью увеличения прибыли организации.

Чтобы реализовать данную задачу представляется необходимым организовать работу с базой данных клиентов в рамках SMS-маркетинга, который заключается в составлении базы данных клиентов, путем занесения контактных телефонных номеров и адреса клиентов, ранее обращавшихся в автосервис в специальную базу, связанную с программой SMSDirect,

подразумевающего автоматическое SMS информирование всех клиентов о действующих предложениях и сезонных акциях на ту или иную услуги автосервиса. Таким образом, каждый клиент сможет персонально получать информацию о более выгодных условиях.

Рассмотренная система привлечения клиентов, имеет выгодные отличия от обычной рекламы - относительно небольшими затратами. Затраты на использование программы SMSDirect составят лишь – ежемесячная оплата сети Интернет и стоимость одного послания в пределах от 0,25 до 0,8 руб., при этом она предусматривает различную редакцию клиентской базы - от одного человека до определенного круга лиц. В результате чего разовое информирование предположительно 2 000 постоянных клиентов, в среднем мы затратим всего 1,6 тыс. руб. (когда стоимость одного рекламного баннера на улицах города начинается от 10 тыс.руб.).

Рассчитаем более подробно экономический эффект использования системы SMS-Direct, с помощью статистического метода оценки эффективности.

Среднее количество автомобилей, которое механик ООО «КИА-центр-Пятигорск» способен отремонтировать в день равно 4.

Средняя продолжительность ремонта равна 2 или 2,5 часа.

Средний чек за услуги автосервиса – 2 тыс. руб.

Средняя заработная плата механика – 23 тыс. руб.

Содержание помещений – 150 тыс. руб.

Обслуживание оборудования – 200 тыс. руб.

Материалы – 650 тыс. руб.

Заработная плата – $(23\ 000 * 3 * 12) = 828$ тыс. руб.

Амортизация оборудования – 162 тыс. руб.

При средней загруженности сервиса в день через 3 поста проходит примерно 9 автомобилей, что составляет около 75% от максимальной загруженности автосервиса - 12 автомобилей в день.

Рассчитаем среднегодовую прибыль сервиса:

$$\text{Среднегодовая прибыль} = \text{Выручка годовая} - \text{Расходы в год} \quad (2.1)$$

$$\text{Выручка годовая} = \text{число клиентов в месяц} * \text{средний чек за услуги автосервиса} * 12 \text{ месяцев} \quad (2.2)$$

$$\text{Выручка за год (2019)} = 270 * 2 * 12 = 6\,480 \text{ тыс. руб.}$$

$$\begin{aligned} \text{Расходы за год} = & \text{Содержание помещений} + \text{Обслуживание} \\ & \text{оборудования} + \text{Материалы} + \text{Заработная Плата механиков} + \\ & \text{Амортизация оборудования} \end{aligned} \quad (2.3)$$

$$\text{Расходы (2019)} = 150 + 200 + 650 + 828 + 162 = 1\,990 \text{ тыс. руб.},$$

$$\text{Среднегодовая прибыль} = 6\,480 - 1\,990 = 4\,490 \text{ тыс. руб.},$$

После организации эффективной работы с клиентской базой путем использования системы SMSDirect, ожидается рост общего числа клиентов сервиса, что в свою очередь, приведет к увеличению потока клиентов до средней максимальной проходимости, т.е. составит примерно 15 автомобилей в день.

Тогда выручка составит:

$$\text{Выручка за год} = 450 * 2000 * 12 = 10\,800 \text{ тыс. руб.},$$

Дополнительные расходы/год = численность клиентской базы * стоимость 1 SMS * количество рассылок в год.

$$\text{Доп.расходы/год} = 2\,500 * 0,8 * 24 = 48 \text{ тыс. руб.},$$

$$\text{Среднегодовая прибыль} = \text{Выручка} - \text{Расходы} - \text{доп.расходы.}$$

$$\text{Среднегодовая прибыль} = 10\,800 - 1\,990 - 48 = 8\,762 \text{ тыс. руб.},$$

Таким образом, прирост среднегодовой прибыли от реализации предложенного мероприятия составит:

$$8\,762 - 4\,490 = 4\,272 \text{ тыс. руб.}$$

Как мы видим, в результате внедрения предложенных мер, за счет небольшого увеличения затрат на содержание системы SMSDirect, организация увеличит среднегодовую прибыль практически в 2 раза, что благоприятно скажется на ее финансовое состояние.

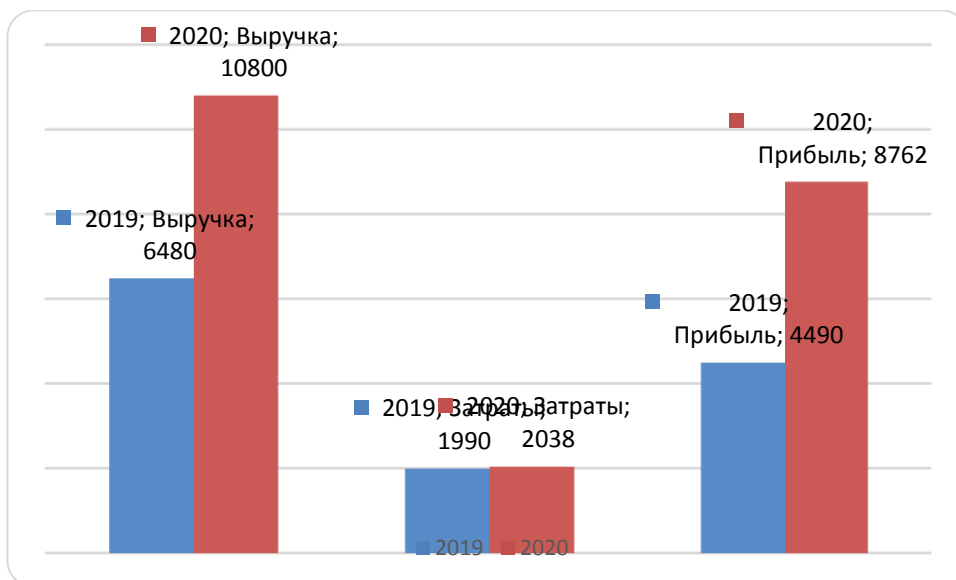


Рисунок 2.4 – Изменения показателей выручки, затрат и прибыли в результате внедрения предложенных мероприятий [составлен автором]

Также, в качестве дополнительного источника дохода мы предлагаем ООО «КИА-центр-Пятигорск» сдавать свободное складское помещение площадью 25 кв.м. в аренду.

На сегодняшний день в г. Пятигорске стоимость аренды за 1 кв.м. составляет 700 рублей. На основе представленной информации рассчитаем потенциальную годовую прибыль от сдачи в аренду данного складского помещения.

$$P_{\text{план}} = S * Ц * 12 \quad (2.4)$$

где:

$P_{\text{план}}$ – годовая прибыль от сдачи в аренду складского помещения;

S – площадь сдаваемого помещения;

$Ц$ – цена за 1 кв.м.

Рассмотрим изменение выручки от реализации товаров и услуг за счет внедрения предложенного мероприятия:

$$V_{\text{план}} = V_{\text{факт}} + P_{\text{план}} \quad (2.5)$$

где:

$V_{\text{план}}$ – плановая выручка;

$V_{\text{факт}}$ – фактическая выручка.

$$V_{\text{план}} = 254\,339 + 210 - 254\,549 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем плановую прибыль в результате внедрения данного мероприятия:

$$\Pi = \Pi_{\text{факт}} + \Pi_{\text{план}} \quad (2.6)$$

где:

$\Pi_{\text{факт}}$ – фактическая прибыль

$$\Pi = 11\,912 + 210 = 12\,122 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, годовая прибыль после сдачи склада в аренду составит 12 122 тыс. руб., Динамику изменения выручки и прибыли проиллюстрируем в виде диаграмм (рисунок 2.5)

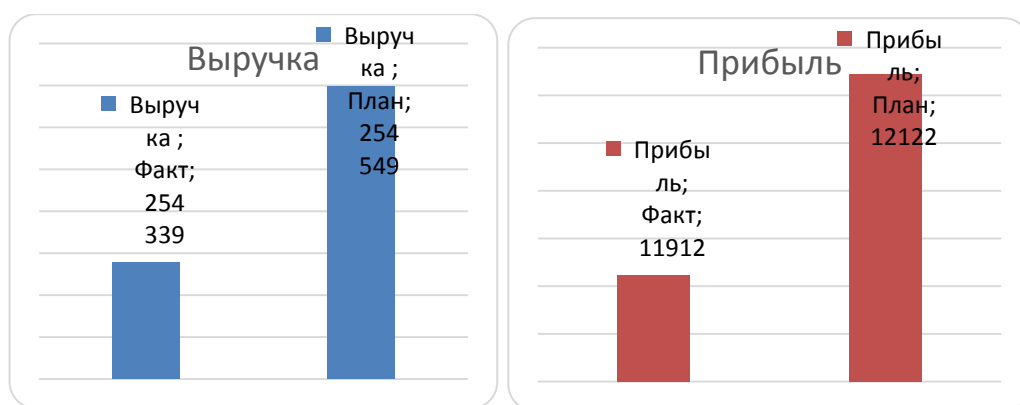


Рисунок 2.5 – Динамика изменения выручки и прибыли при проведении предложенного мероприятия [составлен автором]

Далее нам необходимо рассчитать экономический эффект от сдачи в аренду свободного складского помещения. В данном случае мы рассчитаем показатели рентабельности, так как благодаря им можно точно оценить, какую сумму прибыли имеет организация с каждого рубля денежных средств, вложенных в активы. Для эффективной оценки мы рассчитаем рентабельность продаж до и после сдачи помещения в аренду.

Рентабельность деятельности рассчитывается по формуле:

$$R_{\text{факт}} = \frac{\Pi_{\text{факт}}}{V_{\text{факт}}} \times 100\% \quad (2.7)$$

где:

$R_{\text{факт}}$ – рентабельность фактическая;

$V_{\text{факт}}$ – выручка фактическая;

$\Pi_{\text{факт}}$ – прибыль от продаж фактическая.

Рентабельность фактическая составит:

$$R_{\text{факт}} = (11\,912 / 254\,339) * 100\% = 4,6\%$$

Рассчитаем общую рентабельность при условии внедрения предложенных нами мероприятий:

$$R_{\text{план}} = (\Pi_{\text{план}} / V_{\text{план}}) * 100\% \quad (2.8)$$

где:

$R_{\text{план}}$ – рентабельность продаж плановая;

$V_{\text{план}}$ – выручка плановая;

$\Pi_{\text{от продаж план}}$ – прибыль плановая.

$$R_{\text{факт}} = (12\,122 / 254\,549) * 100\% = 4,8\%$$

Для наглядности проиллюстрируем изменение рентабельности продаж на рисунке 2.6

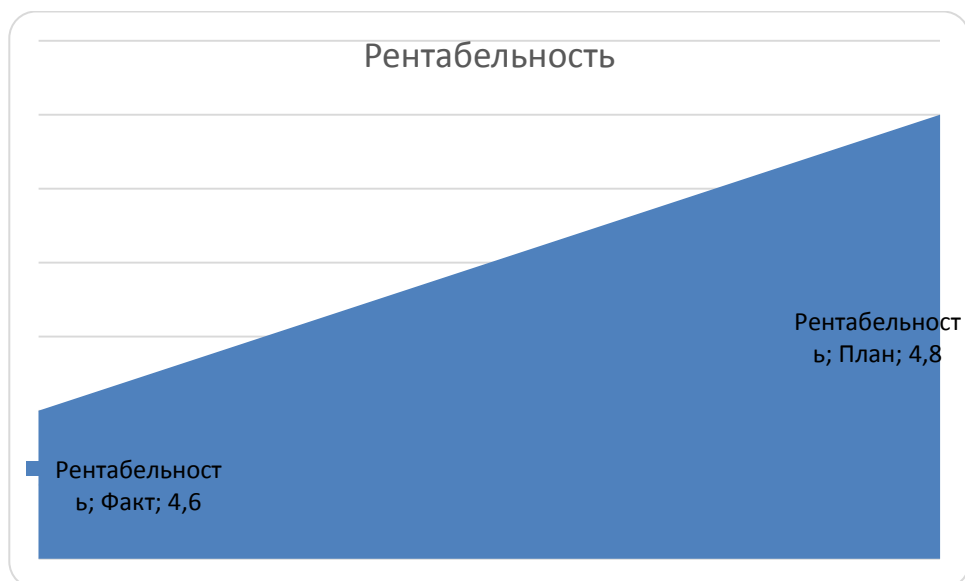


Рисунок 2.6. – Изменение рентабельности продаж в результате оптимизации свободного складского помещения [составлен автором]

Таким образом, в результате сдачи в аренду помещения рентабельность продаж увеличилась на 0,2%. Это изменение является положительным фактором для организации.

Сведем в таблицу все изменения, которые произойдут в результате применения разработанных рекомендаций.

Таблица 2.10 – Значения экономических показателей деятельности применения предложенных рекомендаций [рассчитано автором]

Наименование показателя	Значение показателя фактическое	Значение показателя плановое
Выручка от реализации, тыс.руб.	254 339	254 549
Прибыль от продаж, тыс.руб.	11 912	12 122
Рентабельность, %	4,6	4,8

Как мы видим, реализация разработанных рекомендаций по улучшению финансового состояния, а именно сдача в аренду складского помещения приведут к росту прибыли, что в результате увеличит рентабельность организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что проведение предложенных мероприятий ООО «КИА-центр-Пятигорск» поспособствует улучшению состояния организации в целом: произойдет повышение рентабельности деятельности ООО «КИА-центр-Пятигорск», что свидетельствует о повышении его финансовой устойчивости, а также повышения эффективности деятельности в целом. Поэтому, можно сделать вывод, что разработанные и выполненные рекомендации являются эффективными.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с установленными формами. Информация бухгалтерской отчетности может быть использована как внутренними пользователями в целях своевременного принятия необходимых управленческих решений, так и внешними – для оценки ими эффективности деятельности и ликвидности организации. Бухгалтерская отчетность отражает состав имущества организации и источники его формирования.

В ходе исследования темы выпускной квалификационной работы нами был сделан вывод, что основная цель финансового анализа, проводимого на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается в оценке финансового состояния организации и сопоставлении полученных результатов с результатами предыдущих периодов, а также разработке мероприятий по повышению эффективности хозяйственной деятельности организации.

В выпускной квалификационной работе была поставлена цель – определить роль и значение бухгалтерской финансовой отчетности при проведении анализа финансового состояния организации, проанализировать финансовое состояние организации на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск» и разработать мероприятия по его улучшению. Для достижения указанной цели были выполнены следующие задачи:

- рассмотрели роль бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении анализа финансового состояния организации;
- изучили особенности представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО;

- рассмотрели и описали методические аспекты анализа финансовой отчетности;
- провели анализ финансового состояния организации (на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск»);
- на основании результатов анализа разработали мероприятия по улучшению финансового состояния организации (на примере ООО «КИА-центр-Пятигорск»).

Таким образом, в результате горизонтального анализа бухгалтерского баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск» нами был выявлен факт роста валюты баланса, который был вызван ростом основных средств, запасов, дебиторской задолженности в активе, и появлением долгосрочных обязательств в пассиве.

Вертикальный анализ помог рассмотреть структуру баланса ООО «КИА-центр-Пятигорск», в результате чего мы определили, что в 2019 году большую долю в разделе актива баланса занимают оборотные активы (72,4%), в частности статья «Запасы» (56,3%), а в части пассивов наибольший удельный вес занимают долгосрочные обязательства организации – 81,4%.

При определении типа финансовой устойчивости мы выяснили, что в 2017 и 2018 гг. ООО «КИА-центр-Пятигорск» являлось финансово неустойчивой организацией ввиду малого объема собственных средств и преобладанием краткосрочных обязательств. В 2019 г. ситуация улучшилась за счет значительного увеличения долгосрочных обязательств и сведения к минимуму краткосрочных.

Однако, при расчете таких коэффициентов, как коэффициент автономии, коэффициент финансового левериджа, коэффициент маневренности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами нами был установлен факт несоответствия результатов расчета данных коэффициентов их оптимальным значениям. Это говорит о высокой зависимости организации от внешних источников финансирования и преобладании заемных средств над собственными на протяжении всего

исследуемого периода, что является негативными факторами, несущими угрозу финансовому состоянию исследуемой организации. Значение коэффициента имущества производственного назначения соответствует оптимальному значению, в результате чего мы можем сделать вывод, что у организации достаточно имущества, используемого в хозяйственной деятельности.

Также, нами были проведены расчеты ликвидности: абсолютной, промежуточной и быстрой, в результате которых был выявлен факт роста всех трех значений коэффициентов, что говорит нам о способности ООО «КИА-центр-Пятигорск» своевременно отвечать по всем своим обязательствам.

Анализируя результаты расчета рентабельности по трем направлениям: валовой прибыли, операционной и чистой прибыли, мы должны отметить положительную динамику всех трех показателей в 2019 г., но несмотря на это, ООО «КИА-центр-Пятигорск» является низкорентабельным хозяйствующим субъектом.

Фактором, который будет способствовать улучшению финансового состояния ООО «КИА-центр-Пятигорск» мы считаем увеличение показателя прибыли. Для роста прибыли мы предлагаем следующие мероприятия:

- внедрение системы SMSDirect;
- оптимизация использования свободного складского помещения путем передачи его в аренду.

Польза системы SMSDirect заключается в уведомлении клиентов о выгодных предложениях и акциях отдела сервиса, что поспособствует при незначительных дополнительных затратах в размере 48 тыс. руб. росту потока клиентов, а, следовательно, росту объема выручки, что, в свою очередь, приведет к увеличению показателя прибыли. Так, прибыль сервиса без использования системы SMSDirect составит 4 490 тыс. руб., а при ее внедрении увеличит на 4 272 тыс. руб., в результате чего показатель прибыли составит 8 762 тыс. руб.

Предложение по оптимизации использования свободного складского помещения площадью 25 кв.м., путем передачи его в аренду, также направлено на получение организацией экономической выгоды в виде прибыли, которая в данном случае увеличится на 210 тыс. руб. в год. При увеличении прибыли организации, возрастет и рентабельность организации.

Подводя итог, можно сделать вывод, что внедрение предложенных мероприятий в ООО «КИА-центр-Пятигорск» поспособствуют повышению рентабельности его деятельности, что укрепит финансовое состояние, а также повысит эффективность хозяйственной деятельности в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Собрание законодательства РФ. - № 31. - 03.08.1998. - ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2018) // Собрание законодательства РФ. - 07.08.2000. - № 32. - ст. 3340.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 28.04.2020)
5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" правило (стандарт) N 3 Планирование аудита.
7. Приказ об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] Постановление Правительства РФ от 26 апреля 2018 года ISBN 978-5-907049-78-9 29 25.02.2011 № 107 (ред. от 26.08.2013) // Консультант плюс справ.-правовая система // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111243/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/
8. Агеева О. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 385 с.

9. Быкова Н. Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов / Н.Н. Быкова // Молодой ученый. – 2016. – №29.- 369 с.

10. Войтоловский, Н. В. Экономический анализ : учебник для бакалавров / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2018. – 548 с.

11. Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: Учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: КноРус, 2018. - 16 с.

12. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С.– Электрон. текстовые данные.– Москва: Издательство МИСИ-МГСУ, 2017.– 48 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/89544.html>.– ЭБС «IPRbooks»

13. Кармокова К.И. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кармокова К.И., Канхва В.С.– Электрон. текстовые данные.– Москва: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2016.– 63 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62612.html>.– ЭБС «IPRbooks»

14. Керимов В. Э. Реформирование российского бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями МСФО // Вестник Московской гуманитарно-технической академии. 2018. . – № 3(16). – С. 299-303.

15. Курманова А.Х. Принципы формирования отчета о финансовых результатах в отечественной и зарубежной практике [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.

16. Левшова, С. Бухгалтерская и налоговая отчетность в таблицах и примерах / С. Левшова. - СПб.: Питер, 2018. - 144 с.

17. Леонгардт, В.А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ): Учебное пособие / В.А. Леонгардт. - Рн/Д: Феникс, 2019. - 112 с.

18. Мешалкина, И.В. Бухгалтерский учет: учебник: [12+] / И.В. Мешалкина, Л.А. Иконова. – Минск: РИПО, 2018. – 220 с. : ил., табл. –URL: <http://biblioclub.ru> . – Библиогр.: с. 170-173. – ISBN 978-985-503-783-6. – Текст: электронный.

19. Николаева О., Шишкова Т. Международные стандарты финансовой отчетности. - Издательство УРСС, 2016 – С. 45-52.

20. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс

21. Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит. Основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок. Учебное пособие. М: Инфра - М, 2015.- 148 с.

22. Пономарева, Л.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 384 с.

23. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник /. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018.- 261 с.

24. Соловьева О.В. Проблемы применения МСФО в разных странах//Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. 2016. N 3 – С. 32.

25. Трофимова Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 242 с.

26. Bromwich M. The case for strategic management accounting: the role of accounting information for strategy in competitive markets // Accounting, Organizations and Society. 2018. Vol. 15. N 1-2. P. 27 - 46.

27. Bhimani A. Risk management, corporate governance and management accounting: Emerging interdependencies // Management Accounting Research. 2018. Vol. 20. N 1. P. 2 - 5.

31. Ликвидность – [Электронный ресурс] – Режим доступа:
<https://ru.wikipedia.org>

32. Мониторинг и анализ финансового состояния предприятия –
[Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://works.doklad.ru>

33. Рентабельность – [Электронный ресурс] – Режим доступа:
<https://ru.wikipedia.org>

ПРИЛОЖЕНИЕ

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация <u>ООО "КИА-центр-Пятигорск"</u>	по ОКПО	31	12	2019
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	79996505		
Вид экономической деятельности <u>Торговля автотранспортными средствами</u>	по ОКВЭД 2	2632080685		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	45.1		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
Местонахождение (адрес) <u>357500, Ставропольский край, Пятигорск г, Ермолова ул, д. № 40</u>		384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	21 435	20 035	18 661
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	21 435	20 035	18 661
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	43 640	15 015	22 567
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 743	-	1 400
	Дебиторская задолженность	1230	3 636	2 647	2 565
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 788	1 732	1 907
	Прочие оборотные активы	1260	288	43	312
	Итого по разделу II	1200	56 095	19 437	28 751
	БАЛАНС	1600	77 530	39 472	47 412

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	11 289	10 829	10 747
	Итого по разделу III	1300	11 299	10 839	10 757
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	63 150	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	63 150	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	298	26 182	35 519
	Кредиторская задолженность	1520	2 783	2 451	1 136
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 081	28 633	36 655
	БАЛАНС	1700	77 530	39 472	47 412

Руководитель _____
(подпись)

Корнев Виталий Валерьевич
(расшифровка подписи)

20 марта 2020 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	461	82
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Корнев Виталий
Валерьевич**

(расшифровка подписи)

20 марта 2020 г.

