

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Анализ финансовой деятельности ООО УО «Партнер»

УДК 657.6:336

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б51	Безденежных Ирина Николаевна		08.06.2020

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ЮТИ ТПУ	Лоцилова Марина Андреевна	к.пед.н		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ЮТИ ТПУ	Солодский Сергей Анатольевич	к.т.н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ЮТИ ТПУ	Телипенко Елена Викторовна	к.тех.н., доцент		

Юрга 2020

Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять глубокие гуманитарные, социальные, экономические и математические знания для организации и управления экономической деятельностью предприятий с соблюдением правил охраны здоровья, безопасности труда и защиты окружающей среды
P2	Применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для экономических расчетов и представлять их результаты в соответствии со стандартами организации
P3	Ставить и решать задачи экономического анализа, связанные со сбором и обработкой экономических данных с использованием отечественных и зарубежных источников информации и современных информационных технологий, а также с анализом интерпретацией полученных результатов
P4	Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности, используя современные информационные технологии
P5	Преподавать экономические дисциплины, разрабатывать и совершенствовать их учебно-методическое обеспечение
P6	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена или руководителя малой группы, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, нести ответственность за организационно-управленческие решения и результаты работы
P7	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем работать с информацией и документами в иноязычной среде
P8	Активно использовать навыки работы с компьютером как средством управления информацией с соблюдением требований информационной безопасности
P9	Демонстрировать глубокие знания социальных, этических, культурных и исторических аспектов развития общества и компетентность в вопросах прогнозирования социально-значимых проблем и процессов
P10	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием глобальных информационных систем

Министерство науки высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

«УТВЕРЖДАЮ»

Руководитель ООП

_____ Телипенко Е.В.

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б51	Безденежных Ирина Николаевна

Тема работы:

Анализ финансовой деятельности ООО УО «Партнер»

Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)	30.01.2020г., №5/С
---	--------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:

13.06.2020

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе <i>(информация об объекте исследования)</i>	
	<p>Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью управляющая организация «Партнер».</p> <p>Предметом исследования – являются основные финансово-хозяйственные процессы, характеризующие деятельность предприятия.</p> <p>Цель работы – раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».</p> <p>Для достижения цели были сформулированы ряд задач:</p> <ol style="list-style-type: none">1. исследовать теоретические основы анализа финансового состояния предприятия;2. проанализировать финансовую деятельность предприятия ООО УО «Партнер» на основании показателей финансовой отчетности предприятия;3. разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (краткая информация о нормативных документах, используемых для впервые создаваемого предприятия общественного питания; определение задач и результатов работ).</p>	<p>Информационная база: данные отчетности предприятия ООО УО «Партнер», на основании которых был проведен анализ деятельности предприятия; учебные пособия, методические материалы; публикации, связанные с оценкой эффективности финансовой деятельности; нормативно-правовые акты Российской Федерации. Теоретической базой исследования явились труды А.Д. Шеремета, Э.И. Крылова, А.О. Недосекина, О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Л.Т. Гиляровской, а также разнообразные Интернет-источники. К нормативно-правовой базе исследования относятся: Гражданский кодекс РФ. от 30.11.1994 №51-ФЗ</p>
<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	<p>Материал представлен на слайдах в форме презентации в программе Microsoft Office Power Point</p>
<p>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</p>	
<p>Раздел</p>	<p>Консультант</p>
<p>«Социальная ответственность»</p>	<p>Солодский Сергей Анатольевич</p>
<p>Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:</p>	
<p>Реферат</p>	

<p>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</p>	<p>03.02.2020</p>
--	-------------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ЮТИ ТПУ	Лощилова Марина Андреевна	к.пед.н		03.02.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б51	Безденежных Ирина Николаевна		03.02.2020

Реферат

Ключевые слова: финансы, финансовая деятельность, жилищно-коммунальное хозяйство.

Актуальность темы работы обусловлена повышением эффективности функционирования и обеспечения платежеспособности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Предметом исследования – являются основные финансово-хозяйственные процессы, характеризующие деятельность предприятия.

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью управляющая организация «Партнер».

Цель работы – раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

Для достижения цели были сформулированы ряд задач:

1. исследовать теоретические основы анализа финансового состояния предприятия;
2. проанализировать финансовую деятельность предприятия ООО УО «Партнер» на основании показателей финансовой отчетности предприятия;
3. разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

Информационная база: данные отчетности предприятия ООО УО «Партнер», на основании которых был проведен анализ деятельности предприятия; учебные пособия, методические материалы; публикации, связанные с оценкой эффективности финансовой деятельности; нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Работа выполнена в текстовом редакторе MicrosoftWord 2007 и представлена на диске CD-R (в конверте на обороте обложки).

Abstract

Keyword: Finance, financial activities, housing and utilities.

The relevance of the topic is due to the increase in the efficiency of functioning and ensuring the solvency of managing organizations of housing and communal services.

The subject of research is the main financial and economic processes that characterize the company's activities.

The object of research is a limited liability company managing organization "Partner".

The purpose of the study is to reveal the theoretical foundations of the analysis of financial and economic activities, as well as to develop recommendations for improving the financial and economic activities in OOO UO "Partner".

To achieve this goal, a number of tasks were formulated:

1. to study the theoretical basis of the analysis of the financial condition of the enterprise;
2. analyze the financial activity of the company LLC UO "Partner" based on the indicators of the company's financial statements;
3. develop recommendations for improving financial and economic activities in LLC UO "Partner".

Information base: the data statements in UO, OOO "Partner" on the basis of which an analysis was conducted of the enterprise activities; teaching AIDS, teaching materials; publications related to the assessment of the financial performance; Russia Federation.

The work was performed in the text editor Microsoft Word 2007 and is presented on a CD-R (in an envelope on the back of the cover).

Содержание

Введение	8
1 1 Обзор литературы	9
1.1 Основы финансового состояния предприятия	9
1.2 Особенности финансового анализа предприятий	11
2 Объект и методы исследования	13
3 Расчеты и аналитика	15
3.1 Общая характеристика показателей бухгалтерского баланса компании	15
3.2 Анализ прибыли и уровня рентабельности	18
3.3. Анализ структуры стоимости имущества предприятия и источников его формирования	22
3.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия	24
3.5. Оценка деловой активности предприятия	28
3.6. Оценка платежеспособности предприятия	37
3.7. Анализ ликвидности баланса	39
4 Результаты проведения исследования	40
5 Социальная ответственность	44
5.1 Описание рабочего места	44
5.2. Анализ факторов внутренней социальной ответственности	47
5.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности	49
5.4 Правовые и организационные вопросы обеспеченности безопасности социальной ответственности	49
5.5 Заключение к разделу «Социальная ответственность»	50
Заключение	52
Список используемых источников	56
Диск CD-RW в конверте на обороте обложки	

Введение

Актуальность темы работы обусловлена повышением эффективности функционирования и обеспечения платежеспособности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства (далее ЖКХ).

В условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, процесс совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия является неотъемлемой частью нормального функционирования предприятия.

Поэтому главным элементом для принятия современных управленческих решений, которые предотвратят их неплатежеспособность является системный анализ и оценка финансового состояния этих организаций.

Сегодня окончен процесс перевода предприятий жилищной отрасли сферы муниципального управления в зону частного бизнеса.

Важным аспектом в реформируемой отрасли народного хозяйства стало – привлечение внебюджетные источники и ресурсы для организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Необходимо формирование комплексной системы экономических показателей как значимый инструмент реализации обоснованных управленческих решений для инвесторов.

Таким образом, необходимо выстроить систему количественных и качественных показателей для оценки уровня инвестиционной привлекательности предприятий в сфере ЖКХ.

Предметом исследования – являются основные финансово-хозяйственные процессы, характеризующие деятельность предприятия.

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью управляющая организация «Партнер».

Цель работы – раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

Для достижения цели были сформулированы ряд задач:

1. исследовать теоретические основы анализа финансового состояния предприятия;
2. проанализировать финансовую деятельность предприятия ООО УО «Партнер» на основании показателей финансовой отчетности предприятия;
3. разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

Информационная база: данные отчетности предприятия ООО УО «Партнер», на основании которых был проведен анализ деятельности предприятия; учебные пособия, методические материалы; публикации, связанные с оценкой эффективности финансовой деятельности; нормативно-правовые акты Российской Федерации.

1 Обзор литературы

1.1 Основы финансового состояния предприятия

Сегодня наиболее большое значение имеют предприятия разных отраслей народного хозяйства, обеспечивающие поддержку стабильности экономики в государстве.

В условиях рыночной экономики появилось множество предприятий, которые не зависят от государственного регулирования и умеют самостоятельный анализ своей деятельности (финансово-хозяйственной) [2].

Последний это важный механизм для оценки финансово-хозяйственного положения конкретного предприятия.

Ведь рациональное использование финансово-хозяйственных ресурсов позволяет предприятию оставаться «на плаву» и успешно осуществлять свою деятельность, а также позволяет оценить уровень обеспечения предприятия рабочей силой; качество предоставления услуг, взаимодействие с заказчиками по устранению дебиторской задолженности и др. [9].

По результатам анализа деятельности становится понятно, по каким направлениям необходимо проводить изменения.

Также анализ позволяет определить слабые и сильные стороны предприятия.

Для процесса усовершенствования финансово-хозяйственной деятельности необходимо разработать новые векторы развития предприятия посредством увеличения финансово-хозяйственных резервов и рассмотреть оптимального их использования [6].

Важнейшей составной частью анализа финансового состояния фирмы является анализ финансовых результатов ее деятельности.

Заслугой организации является наличие финансовых результатов. Инструментарий анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта подразумевает комплексную оценку его деятельности. Такая оценка основана на использовании показателей, исчисленных на основе данных бухгалтерской отчетности и других документальных результатов деятельности предприятия.

Финансовое состояние жилищно-коммунального хозяйства, является важнейшей характеристикой его хозяйственной деятельности, поскольку раскрывает конкурентоспособность, потенциал деловой активности, гарантирование экономических интересов [12].

Факторами, которые определяют основные особенности финансовой деятельности предприятий ЖКХ: тарифы, цены, нормативы, ресурсы и другие.

Данные факторы взаимосвязаны, однако могут существовать отдельно. Поэтому увеличение или снижение ценовой политики на услуги ЖКХ это в первую очередь итог преобразований соотношения предложения и спроса [7].

1.2 Особенности финансового анализа предприятий

Отметим, что для предприятий ЖКХ необходимо ежеквартально организовывать регулярный финансовый анализ.

Главный инструмент это финансовые показатели, именуемые коэффициентами [5].

Раскроем важные характеристики предприятий жилищной сферы:

1. Финансовая состоятельность предприятия предусматривающая оценивание финансового состояния.

2. Возможности предприятия как фактор использования ресурсной базы и потенциальную возможность более эффективного её применения.

3. Позиция предприятия на рынке жилищно-коммунальных услуг.

4. Привлекательность внешней среды основа благоприятности внешних обстоятельств и условий при функционировании предприятия [4, 7, 8].

Для оценки финансовой состоятельности предприятия необходимо использовать ключевые параметры, характеризующие финансовое состояние предприятия:

- показатели ликвидности и платежеспособности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности;
- показатели эффективности работы предприятия [8, 14, 15, 16].

Для оценки привлекательности внешней среды предприятия жилищной сферы можно выделить качественные показатели: месторасположение и общественная значимость района, возможность подтопления территории, состояние транспортной инфраструктуры и др. [15].

2 Объект и методы исследования

ООО УО «Партнер» ИНН 5413112428 ОГРН 1075461001000 зарегистрировано 04.09.2016 по юридическому адресу 633340, Новосибирская область, Болотнинский район, город Болотное, Вокзальная улица, 10. Руководителем является директор Шереметов Александр Викторович (ИНН 541300027607).

Управляющая организация оказывает услуги по управлению и обслуживанию жилых домов и коммерческой недвижимости с 2007 года. На данный момент в управлении организации находится 85 домов, 40100 кв.метров.

Для обеспечения рациональной организации учета, своевременного и полного отражения в учете всех его объектов организован документооборот. Для упорядочения документооборота на предприятии создана локальная информационно-вычислительная сеть.

Организация ООО УО «Партнер» являлась поставщиком в 11 государственных контрактах на сумму 2 950 668 руб.

Целями деятельности организации являются, в соответствии с Уставом Общества, удовлетворение общественных потребностей, предоставляемых Обществом товарах и услугах, а также извлечение прибыли.

В данной работе использовались следующие методы исследования:

1. отчетно-статистический метод для разработки проектов планов на основе отчетов организации, статистики и иной информации, для оценки реального состояния деятельности предприятия;
2. расчетно-аналитический метод применялся для анализа условий финансовой деятельности и наиболее эффективного взаимодействия и разработке на этой основе проектов планов;

3. экономический анализа – позволил разделить экономические процессы на отдельные составные части, исследовать их содержание и взаимодействие между собой.

4. нормативный метод – применялся для анализа норм и нормативов, с помощью которых количественно обосновывались плановые показатели.

5. прогнозный метод планирования – основывается на прогнозировании и разработке рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

3 Расчеты и аналитика

3.1 Общая характеристика показателей бухгалтерского баланса компании.

Источником исходных данных для проведения анализа финансового состояния ООО УО «Партнер» является бухгалтерская отчетность компании за 2017-2019 гг. Динамика объема доходов ООО «УО Партнер» представлена в табл. 1.

Таблица 1 – Динамика объема доходов ООО «УО Партнер», тыс. руб.

Элементы доходов	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Выручка	5 553	5 435	5 431	-118	-4	-2,12	-0,07	-2,2
Прочие доходы	0	23	4	23	-19	-	-82,61	-
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	0	-	-	-
Проценты к получению	11	2	0	-9	-2	-81,82	-100	-100
Всего доходы	5 564	5 460	5 435	-104	-25	-1,87	-0,46	-2,32

Как показано в таблице, совокупная сумма доходов ООО «УО Партнер» была равна 5 435 тыс. руб. в 2019 г., что меньше значения 2017г. на 2,32%. Такая динамика показателя связана с влиянием следующих факторов:

- рост прочих операционных доходов (+4 тыс. руб.)

Сокращение показателя происходит в связи со следующими причинами:

- снижение выручки (-2,2%)
- снижение процентов к получению (-100%).

Проведем анализ структуры численности и качественного состава персонала (табл. 2)

Таблица 2 – Структура численности персонала ООО«УО Партнер» в 2017-2019 гг.

Категория персонала	2017г.		2018г.		2019г.		Изменения, +,-	
	чел.	%	чел.	%	чел.	%	2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
Всего, в том числе:	34	100	38	100	37	100	4	-1
1. Руководители	4	11,8	4	10,5	4	10,8	-	-
2. Рабочие	19	55,8	22	57,9	23	62,2	3	1
3. Специалисты	9	26,5	10	26,3	8	21,6	1	-2
4. Служащие	2	5,9	2	5,3	2	5,4	-	-

Среднесписочная численность работников предприятия увеличилась в 2018 г. на 4 чел., в 2019 г. уменьшилась на 1 чел. Увеличение численности в 2018 г. произошло за счет увеличения численности рабочих.

Уменьшение численности в 2019 г. произошло за счет уменьшения числа специалистов. Численность категорий персонала «руководители» и «служащие» осталась без изменений.

Из таблицы видно, что за рассматриваемый период наибольший удельный вес составляют рабочие.

Таблица 3 – Качественный состав трудовых ресурсов предприятия

	2017г.		2018г.		2019г.	
	Численность работников, чел.	уд.вес, %	Численность работников, чел.	уд.вес, %	Численность работников, чел.	уд.вес, %
По возрасту	34	100	38	100	37	100
16-24	7	21	7	19	5	13
25-29	4	12	3	8	3	9
30-39	4	12	3	8	3	9
40-49	9	25	15	39	12	32
50-54	7	21	8	21	10	27
55 и старше	3	9	2	5	4	10
По полу						
Мужчины	17	50	19	50	20	54
Женщины	17	50	19	50	17	46
По образованию						
Базовое	11	32	13	34	14	38
Среднее	16	47	18	47	16	44
Среднее специальное	5	15	5	15	5	13
Высшее	2	6	2	4	2	5

Из данных таблицы видно, что возрастная структура определяет больший удельный вес составляют работники 40 - 49 лет как мужчины, так

и женщины с базовым и средним образованием. Также наметилась тенденция к увеличению доли работников пред пенсионного и пенсионного возраста.

Значимым моментом для анализа обеспечения организаций рабочей силы является рассмотрение особенностей ее движения.

Для общей характеристики движения рабочей силы и для оценивания стабильной ситуации в организации необходимо применять различные коэффициенты оборота по прибытию и выбытию, текучести и сменяемости кадров.

То есть различное изменение численности работников в связи с их приёмом и увольнением независимо от причин. Коэффициент оборота исчисляется в процентах к среднесписочной численности работников.

Таблица 4 – Динамика показателей движения рабочих кадров

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.
• Среднесписочная численность рабочих, чел.	34	38	37
• Принято рабочих – всего	12	9	11
• Выбыло рабочих – всего	8	10	10
в том числе:	0	0	0
в связи с сокращением численности			
по собственному желанию	6	9	14
уволено за прогул и др. нарушения трудовой дисциплины	2	1	4
Коэффициенты:	35,3	23,7	29,7
оборота по приему			
оборота по выбытию	23,5	26,3	27,0
общего оборота	1,47	0,63	0,94
сменяемости кадров	0,23	0,26	0,45
текучести кадров	0,23	0,26	0,48

Необходимо отметить, что при сравнении периодов 2017-2018гг., среднесписочная численность работников увеличилась на 4 человека, несмотря на то, что в 2018г. принято на 3 человека меньше, чем в предыдущем, а уволено на 2 человека больше. По собственному желанию уволилось в полтора раза больше рабочих, а за прогулы уволено вдвое меньше. Темп роста числа выбывших работников выше темпа роста числа прибывших на 1%. Коэффициент оборота по приему рабочих снизился на 0,87, а коэффициент оборота по выбытию вырос на 0,03. В 2019 г. число

уволенных составило 10 работников. По сравнению с 2018 г. увеличились коэффициенты и по приему и по прибытию работников.

3.2 Анализ прибыли и уровня рентабельности

Анализ прибыли осуществляется по данным отчета Ф.2, на основании которых составляется табл. 5.

Таблица 5 – Динамика показателей прибыли по сравнению с прошлым годом

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение	
			абсолютное	%
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
1. Выручка, тыс. р.	5431	5435	-4	99,8
2. Себестоимость продаж, тыс. р. % к выручке	2447	2935	-488	83,3
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. р. % к выручке	219	661	+442	119,3
4. Коммерческие расходы, тыс. р. % к выручке	(-)	(-)	-	-
5. Управленческие расходы, тыс. р. % к выручке	2323	2281	42	101,8
6. Прибыль (убыток) от продаж (реализации), тыс. р. % к выручке	661	219	+442	+3раза
7. Доходы от участия в других организациях, тыс. р.	-	-	-	-
8. Проценты к получению, тыс. р.	-	-	-	-
9. Проценты к уплате, тыс. р.	()	(2)	-2	-
10. Прочие доходы, тыс. р.	-	-	-	-
11. Прочие расходы, тыс. р.	()	()	-	-
12. Прибыль (убыток) до налогообложения (бухгалтерская прибыль), тыс. р.	665	244	+421	272,5
13. Текущий налог на прибыль, тыс. р. В т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы), тыс. р.	-	-	-	-
14. Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. р.	-	-	-	-
15. Изменение отложенных налоговых активов, тыс. р.	-	-	-	-
16. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. р.	665	244	+421	272,5

Значение выручки за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 составило 5 431 тыс. руб. Годовая выручка за весь рассматриваемый период практически не претерпела изменений, снизившись всего на 4 тыс. руб., или на 0,1%.

За 2019 год значение прибыли от продаж составило 661 тыс. руб. Финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период стремительно вырос (+442 тыс. руб.).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

В 2017 г. ООО «УО Партнер» сформировало объем выручки в размере 5 553 тыс. руб. На конец периода исследования (2019 г.) выручка составляет 5 431 тыс. руб., что на -2,2% меньше показателя на начало периода анализа. Это указывает на неспособность предприятия действовать в сложных экономических условиях, использовать имеющиеся конкурентные преимущества, удовлетворять потребности своего целевого сегмента рынка. Это приводит к тому, что у предприятия остается меньше финансовых ресурсов для того, чтобы покрыть постоянные и переменные расходы, поощрять эффективных сотрудников, погашать финансовые обязательства, решать прочие оперативные и стратегические задачи.

Валовая прибыль ООО «УО Партнер» была положительной на конец 2019 г. и составляла 2 984 тыс. руб. против 2 363 в 2016 г., что указывает на эффективные операционные процессы, которые позволяют создавать добавленную стоимость в рамках ежедневной деятельности трудового коллектива. Как результат, остаются дополнительные фонды, которые могут использоваться для осуществления управленческих расходов, расходов на сбыт, финансовых расходов.

Решения менеджмента в сфере управления операционной деятельностью ООО «УО Партнер» были эффективными, так как наблюдается растущая на 523,58% сумма прибыли от продаж, что указывает

на наличие средств для погашения финансовых обязательств и формирования чистой прибыли. Конечный финансовый результат деятельности предприятия является наиболее важным индикатором, свидетельствующим о способности предприятия создавать добавленную стоимость, занимать устойчивое рыночное положение за счет реализации качественных бизнес-процессов. Чистая прибыль формируется под влиянием всех управленческих решений, которые были приняты в течение периода анализа, а также за счет влияния объективных внешних и внутренних процессов.

Чистая прибыль ООО «УО Партнер» составляет 117 тыс. руб. в 2017 г. Положительная динамика показателя ООО «УО Партнер» (прирост 468,38%) говорит о способности наращивать объем привлеченного капитала собственников и устойчиво функционировать в течение длительного периода времени на рынке.

Таблица 6 – Анализ изменения чистой прибыли по факторам, тыс. р.

Факторы	Изменение чистой прибыли (+увеличение; – снижение)
Изменение чистой прибыли — всего	-2351,18
В том числе за счет изменения:	
1) суммы выручки	-4,88
2) уровня себестоимости в % к выручке	-2388,3
3) уровня коммерческих расходов в % к выручке	-
4) уровня управленческих расходов в % к выручке	+42
5) суммы доходов от участия в других организациях	-
6) суммы процентов к получению	-
7) суммы процентов к уплате	-
8) суммы доходов от прочих операций	-
9) суммы расходов от прочих операций	-
10) суммы текущего налога на прибыль	-
11) суммы отложенных налоговых обязательств	-
12) суммы отложенных налоговых активов	-

Последующий анализ предусматривает расчет и аналитическую оценку показателей рентабельности (табл. 7).

Таблица 7 – Динамика показателей рентабельности по сравнению с прошлым годом

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение
1. Средняя величина активов, тыс. р.	2911	2439	472
2. Средняя величина собственного капитала, тыс. р.	2875	2283	592
3. Выручка, тыс. р.	5431	5435	-4
4. Бухгалтерская прибыль, тыс. р.	219	661	+442
5. Чистая прибыль, тыс. р.	665	244	+421
6. Рентабельность собственного капитала, %	11,14	25,79	14,64
7. Рентабельность активов, %	9,0 %	5,0 %	4
8. Рентабельность продукции, %	8,1	6,3	1,8
9. Рентабельность инвестиций (по чистой прибыли), %	23,1	10,6	12,5

Важным показателем является рентабельность собственного капитала, который отображает эффективность работы компании с точки зрения собственников или потенциальных инвесторов. Каждый рубль капитала собственников в 2019 г. принес им 0,2579 рублей чистой прибыли. Предприятие обеспечивало повышение благосостояния и улучшение материального положения собственников, о чем свидетельствует высокое значение индикатора рентабельности собственного капитала. Выявленное повышение указывает, что предприятие становится все более привлекательным объектом инвестирования с точки зрения потенциала генерирования дохода для держателей долевых ценных бумаг. Как результат, срок, в течение которого капитал собственников при сохранении текущей рентабельности собственного капитала окупится, составляет 3,88 лет.

Оценка влияния факторов, определяющих уровень рентабельности собственного капитала, осуществляется методом абсолютных разниц. Расчеты производятся в табл. 8.

Увеличение чистой прибыли (убытка) ООО «УО Партнер» с 244 тыс.

руб. до 665 тыс. руб. позволило добиться роста рентабельности активов в 2017-2019 гг., но увеличение объема привлеченных активов с 2 146 тыс. руб. до 2 911 тыс. руб. оказывало на показатель противоположный эффект.

Таблица 8 – Расчет влияния факторов на изменение уровня рентабельности собственного капитала

Факторы	Порядок расчета	Изменение U_{PC} (+ повышение; – снижение)
Рентабельность продаж, %	абс.откл. рентабельности продаж*коэффициент оборачиваемости активов 2017 г.*мультипликатор собственного капитала 2017 г	19,25
Коэффициент оборачиваемости активов, ед.	Рентабельность продаж2018*абс.откл.коэффициент оборачиваемости активов*мультипликатор собственного капитала2017	-4,37
Мультипликатор собственного капитала, ед.	Рентабельность продаж2018*коэффициент оборачиваемости активов2018*абс.откл.мультипликатор собственного капитала	-0,24
Совокупное влияние факторов		14,64

Коэффициент устойчивости экономического роста, который демонстрирует роль чистой прибыли в повышении стоимости собственного капитала, указывает на то, что 20,59% собственного капитала в 2019 г. было увеличено за счет положительного финансового результата.

Об эффективности использования производственных активов ООО «УО Партнер» в операционном процессе свидетельствует соответствующий индикатор рентабельности. Его значение в 2019 г. составляло 627,36% , что на 433,71% больше значения на конец 2017 г.

3.3. Анализ структуры стоимости имущества предприятия и источников его формирования

Рассмотрим состав и структуру имущества ООО УО «Партнер» и источников его формирования в таблице.

Таблица 9 – Состав и структура имущества предприятия и источников его формирования

Показатели	На 31 декабря отчетного года		На 31 декабря предыдущего года		На 31 декабря года предшествующего предыдущему		Отклонение	
	тыс. р.	% к имуществу	тыс. р.	% к имуществу	тыс. р.	% к имуществу		
	1	2	3	4	5	6	(2-4)	(2-6)
<i>Актив</i>								
Всего имущества, в т. ч.:								
внеоборотные активы, в т. ч.:								
- основные средства	2	0,07	15	0,6	18	0,8	-0,53	-0,73
- незавершенное строительство								
- долгосрочные финансовые вложения								
Оборотные активы, в том числе:								
материальные оборотные средства	87	2,9	108	4,4	111	5,1	-1,5	-2,2
дебиторская задолженность	2278	78,2	2000	82	1770	82,4	-3,8	-4,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	544	18,7	316	13	247	11,5	5,7	7,2
Реальные активы (справочно)								
<i>Пассив</i>								
Собственные средства (капитал), в том числе:								
- собственные оборотные средства	2875	98,8	2283	93,6	2096	97,7	5,2	1,1
Заемные средства, в том числе:								
- долгосрочные кредиты и займы								
- краткосрочные кредиты и займы	36	1,2	156	6,4	50	2,3	-5,2	-1,1
- кредиторская задолженность, в том числе:								
по расчетам с поставщиками								
задолженность по нетоварным операциям (по оплате труда, социальному страхованию и обеспечению, внебюджетным платежам, расчетам с бюджетом и др.)								

Демонстрируемое предприятием ООО «УО Партнер» накопление постоянной части капитала на 37,17% в течение 2017-2019 гг. создает необходимые фонды для устойчивой деятельности в долгосрочной перспективе. Стоимость устойчивых обязательств ООО «УО Партнер» равна нулю. Наблюдаемое снижение суммы мобильных обязательств ООО «УО Партнер» на 28% в течение периода 2017-2019 гг. сокращает объем доступного оборотного капитала, с другой стороны, приводит к снижению финансовых рисков.

Текущая стоимость расчетно-денежного имущества ООО «УО Партнер» на конец 2019 г. составляет 2 822 тыс. руб. против 2 017 тыс. руб. в 2017 г. Удельный вес группы в 2019 г. – 96,94%. На товарное и производственное имущество ООО «УО Партнер» приходится 3,06% в 2019 г. На конец периода исследования показатель составляет 89 тыс. руб.

3.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Анализируя различную литературу, отметим, что «финансовая устойчивость» представляет собой независимость предприятия в финансовом плане, навык маневра собственными средствами для бесперебойного процесса деятельности организации[18].

Анализ финансовой устойчивости предприятия проводится с использованием абсолютных и относительных показателей.

Таблица 10 – Анализ наличия и движения собственных оборотных средств, тыс. р.

Показатели	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года предшествующего предыдущему	Отклонение	
				(1–2)	(1–3)
А	1	2	3	4	5
I. Капитал и резервы, всего	2875	2283	2096	592	779
Прибавляется:	2875	2283	2096	592	779
Доходы будущих периодов					
Исключаются:	2875	2283	2096	592	779
Задолженность по взносам в уставный капитал					
II. Собственный капитал предприятия	2875	2283	2096	592	779
Прибавляются:	2875	2283	2096	592	779
Долгосрочные обязательства, всего					
Исключаются:	2873	2268	2078	605	795
Внеоборотные активы, всего					
III. Собственные оборотные средства	2873	2268	2078	605	795
Изменение собственных оборотных средств за счет изменения:					
1) оборотной части уставного (включая добавочный и переоценку внеоборотных активов) капитала					
2) величины резервного капитала					
3) суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	2863	2258	2068	605	795
4) величины незавершенного строительства					
5) величины долгосрочных финансовых вложений и т.п.					

Оценка финансовой устойчивости и ее динамики с помощью абсолютных показателей проводится по данным табл. 7 и состоит в определении излишка или недостатка источников средств для

формирования запасов, получаемого в виде разницы величины источников средств и величины запасов.

Абсолютная и нормальная (СОС <3< НИФЗ) устойчивость финансового состояния характеризуется высоким уровнем рентабельности предприятия, а также отсутствием нарушений финансовой дисциплины.

Подчеркнем, что оба типа устойчивости финансового состояния предприятия гарантируют его платежеспособность.

Таблица 11–Изменение абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия, тыс. р.

Показатели	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года предшествующего предыдущему	Отклонение	
				(1–2)	(1–3)
А	1	2	3	4	5
1. Запасы (3)	87	108	111	-21	-24
2. Собственные оборотные средства (СОС)	2873	2268	2078	605	795
3. Краткосрочные кредиты и займы	36	156	50	-120	-14
4. Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (непросроченная)					
5. Векселя к уплате (непросроченные)					
6. Авансы полученные					
7. Нормальные источники формирования запасов (НИФЗ)					
8. Излишек (+), недостаток (-) СОС для покрытия запасов (стр. 2 – стр. 1)	2786	2160	1967	626	626
9. Излишек (+), недостаток (-) НИФЗ для покрытия запасов (стр. 7 – стр. 1)	2822	2316	2017	506	805

Для анализа финансовой устойчивости также используется система относительных показателей, характеризующих финансовую независимость, автономность предприятия по каждому элементу активов (оборотные

средства и основные средства) и по имуществу в целом, рассчитываемых в табл. 12.

Таблица 12 – Изменение относительных показателей финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года предшествующего предыдущему	Отклонение	
				(1–2)	(1–3)
А	1	2	3	4	5
<i>Характеризующие состояние оборотных средств</i>					
1. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	0,99	0,94	0,93	0,05	0,01
2. Коэффициент маневренности собственных средств	0,19	0,14	0,12	0,05	0,07
3. Коэффициент чистых мобильных средств (обеспеченности собственными оборотными средствами)	0,94	0,98	0,95	-0,04	-0,01
<i>Характеризующие состояние основных средств</i>					
4. Индекс постоянного актива	0,001	0,01	0,01	-0,009	-0,009
5. Коэффициент накопления амортизации (износа)					
6. Интенсивность накопления износа					
<i>Характеризующие финансовую независимость предприятия в целом</i>					
7. Коэффициент автономии (независимости)	0,94	0,98	0,95	-0,04	-0,01
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,01	0,07	0,02	-0,06	-0,01

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2019г. оказались в рамках, установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (48,56) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений.

3.5. Оценка деловой активности предприятия

Отметим, что деловая активность предприятия характеризуется степенью устойчивости экономического роста и организуется через показатели, определяющие эффективность использования ресурсов предприятия и динамичность его развития[11].

Оценивая динамику основных показателей деятельности предприятия, необходимо проверить соблюдение «золотого правила экономики предприятия». Анализ показателей деловой активности представлен в таблице 13.

Каждый рубль ООО «УО Партнер» обеспечил получение 2,03 рублей притока средств от продажи товаров и услуг в течение 2019 г. Привлеченные основные средства ООО «УО Партнер» используются в операционном процессе более интенсивно, о чем свидетельствует растущая на 309,55 фондоотдача. В 2019 г. каждый вложенный в основные средства рубль позволил произвести и реализовать 638,94 рублей товаров и услуг.

Таблица 13 – Изменение показателей эффективности использования ресурсов предприятия

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Темп изменения, %
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р.	5431	5435	99,8
2. Бухгалтерская прибыль, тыс. р.	219	661	33,1
3. Средняя величина авансированного капитала (активов), тыс. р.	2911	2439	119,3
4. Среднесписочная численность работников, чел.	37	38	97,3
5. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. р.	2	15	13,3
6. Среднегодовая выработка продукции на 1 работника, р.	146,7	143	102,6
7. Фондоотдача, р.	638,94	329,39	309,55
8. Ресурсоотдача (коэффициент оборачиваемости авансированного капитала)	1,87	2,23	83,8

Об интенсивности использования собственного капитала предприятия свидетельствует соответствующий коэффициент оборачиваемости. Индикатор оборачиваемости собственного капитала характеризует насколько интенсивно используется собственный капитал для генерирования выручки предприятия. На каждый привлеченный рубль этого источника финансирования активов ООО «УО Партнер» получило 0 рублей выручки в 2019 г. Фактором снижения оборачиваемости капитала собственников является сокращение выручки предприятия, а также Увеличение средней стоимости собственного капитала, что имело негативное влияние на результативный показатель в 2017-2019 гг.

Таблица 14–Динамика показателей оборачиваемости оборотных средств по сравнению с предыдущим годом

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение
Выручка, тыс. р.	5431	5435	-4
2. Остатки оборотных средств, тыс. р.:			
- на начало года	2424	2128	296
- на конец года	2909	2424	485
3. Средний остаток оборотных средств, тыс. р.	2667	2573	94
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, количество раз	2,03	2,37	-0,34
5. Продолжительность одного оборота, дней	25,1	26,8	-1,7

Каждый рубль ООО «УО Партнер» обеспечил получение 2,03 рублей притока средств от продажи товаров и услуг в течение 2019 г. Привлеченные основные средства ООО «УО Партнер» используются в операционном процессе более интенсивно, о чем свидетельствует растущая на 309,55 фондоотдача. В 2019 г. каждый вложенный в основные средства рубль позволил произвести и реализовать 638,94 рублей товаров и услуг.

Дебиторская задолженность ООО «УО Партнер» осуществила 2,54 оборота в год, а период инкассации задолженности равен 141,79 дней. Клиенты при получении товаров и услуг предприятия, поставщики при получении авансов, прочие дебиторы отвлекают у компании пропорционально большие суммы средств на конец периода исследования, что привело к росту оборачиваемости этого элемента актива на 0,34. Клиенты и прочие дебиторы использовали в 2019 г. средства компании в течение более длительного периода (141,79 дней) по сравнению с тем сроком, в течение которого предприятие отвлекало часть оборотного капитала поставщиков и других партнеров в рамках финансово-хозяйственных отношений при формировании кредиторской задолженности (14,12 дней). Если такой механизм товарного кредитования клиентов позволяет обеспечивать повышение уровня продаж, то целесообразно и дальше придерживаться такой политики при условии контроля качества задолженности.

Период, в течение которого вложенные денежные средства ООО «УО Партнер» после прохождения стадии формирования материальных запасов, их превращения в готовую продукцию и услуги, погашения возникшей дебиторской задолженности превращались обратно в денежные средства, равен 138,29 дням.

Таблица 15–Изменение длительности оборота денежных средств предприятия по месяцам

Месяц	Остатки денежных средств (по сч. 50, 51, 52, 55, 57), тыс. р.	Оборот за месяц (по сч. 51), тыс. р.	Период оборота, дни (гр. 1 x 30: гр. 31)
Январь	9996	343026	0,9
Февраль	8896	313536	0,9
Март	8735	418586	0,6
Апрель	3395	590365	0,2
Май	2782	370263	0,2
Июнь	674	482938	0,04
Июль	12115	516194	0,7
Август	96521	439682	6,6
Сентябрь	10280	469522	0,7
Октябрь	6736	443718	0,5
Ноябрь	3758	451417	0,3
Декабрь	11607	693899	0,5

Расчет показателей оборачиваемости дебиторской задолженности осуществляется в табл. 16.

Длительные сроки погашения дебиторской задолженности снижают оборачиваемость текущих активов в целом. При этом следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения. Особое внимание при анализе необходимо обращать на снижение «качества» задолженности. Рост доли сомнительной задолженности свидетельствует о снижении ликвидности текущих активов и, следовательно, ухудшении финансового положения предприятия.

Таблица 16–Динамика показателей оборачиваемости дебиторской задолженности по сравнению с предыдущим годом

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение
Выручка, тыс. р.	5431	5435	-4
Средняя дебиторская задолженность, тыс. р.	2 278	2 000	278
Сомнительная дебиторская задолженность, тыс. р.	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, количество раз	2,54	2,88	-0,34
Период погашения дебиторской задолженности, дни	141,79	124,86	16,93
Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств, %	78,3	82,5	-4,2
Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации	0,4	0,4	-
Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, %	-	-	-

Дебиторская задолженность ООО «УО Партнер» осуществила 2,54 оборота в год, а период инкассации задолженности равен 141,79 дней. Клиенты при получении товаров и услуг предприятия, поставщики при получении авансов, прочие дебиторы отвлекают у компании пропорционально большие суммы средств на конец периода исследования, что привело к росту оборачиваемости этого элемента актива на 0,34.

Клиенты и прочие дебиторы использовали в 2019 г. средства компании в течение более длительного периода (141,79 дней) по сравнению с тем сроком, в течение которого предприятие отвлекало часть оборотного капитала поставщиков и других партнеров в рамках финансово-хозяйственных отношений при формировании кредиторской задолженности (14,12 дней). Если такой механизм товарного кредитования клиентов позволяет обеспечивать повышение уровня продаж, то целесообразно и дальше придерживаться такой политики при условии контроля качества задолженности. Оборачиваемость оборотных средств в целом в значительной мере определяется и скоростью оборота товарно-

материальных запасов.

Расчет показателей оборачиваемости товарно-материальных запасов проводится в табл. 17.

Период, в течение которого вложенные денежные средства ООО «УО Партнер» после прохождения стадии формирования материальных запасов, их превращения в готовую продукцию и услуги, погашения возникшей дебиторской задолженности превращались обратно в денежные средства, равен 138,29 дням.

Таблица 17–Динамика показателей оборачиваемости товарно-материальных запасов по сравнению с предыдущим годом

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение
1. Себестоимость реализованной продукции, тыс. р.	2447	2935	-488
2. Средние товарно-материальные запасы, тыс. р.	87	108	-21
В том числе:			
а) средние запасы сырья и материалов, тыс. р.	84	93	-9
3. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, количество раз	25,1	26,8	-1,71
Из них:			
а) запасов сырья и материалов	25,1	26,8	-1,71
4. Срок хранения запасов, дней	14,34	13,43	0,91
Из них:			
а) запасов сырья и материалов	14,34	13,43	0,91

Заключительным этапом анализа оборачиваемости текущих активов является оценка соответствия условий получения и оказания коммерческого кредита. От того, насколько соответствуют сроки предоставленного предприятию кредита (кредиторская задолженность) общим условиям его производственной и финансовой деятельности (длительности нахождения материалов в запасах, периоду их преобразования в готовую продукцию, сроку погашения дебиторской задолженности), зависит финансовое благополучие предприятия. Сравнение условий получения и оказания коммерческого кредита производится в табл. 18.

При анализе следует исходить из того, что необходимым условием стабильности деятельности является получение коммерческого кредита на тех же условиях (или лучших), на которых предприятие его оказывает. Если время, необходимое для однократного оборота средств на предприятии, превышает средний срок погашения кредиторской задолженности, это требует дополнительного привлечения финансовых средств, что, безусловно, ухудшает финансовые условия деятельности предприятия.

Таблица 18 – Сравнительная оценка условий оказания и получения коммерческого кредита на предприятии

Дебиторская задолженность	Год		Кредиторская задолженность	Год	
	Отчетный год	Предыдущий год		Отчетный год	Предыдущий год
1. Выручка от реализации, тыс. р.	5431	5435	1. Оборот по дебету сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», тыс. р.	-	-
2. Средняя задолженность покупателей за продукцию, товары, услуги и работы, тыс. р.	2 278	2 000	2. Средняя задолженность перед поставщиками за продукцию, товары и услуги, тыс. р.	-	-
3. Срок погашения задолженности покупателей за продукцию, товары, услуги и работы, дней	141,79	124,86	3. Срок погашения задолженности перед поставщиками за продукцию, товары и услуги, дней	-	-
4. Срок хранения запасов, сырья и материалов, дней	14,34	13,43			
5. Период хранения готовой продукции, дней	-	-			
6. Период однократного оборота средств	25,1	26,8			

Дебиторская задолженность	Год		Кредиторская задолженность	Год	
	Отчетный год	Предыдущий год		Отчетный год	Предыдущий год
(операционный цикл), дней					
7. Финансовый цикл, дней	142,01	125,65			

Обобщающим показателем оценки динамичности развития предприятия является коэффициент устойчивости экономического роста, показывающий какими темпами в среднем может развиваться предприятие в дальнейшем, не меняя уже сложившееся соотношение между различными источниками финансирования, ресурсоотдачей, рентабельностью реализованной продукции, дивидендной политикой и т.п. Значения показателей, входящих в модель, рассчитываются в табл. 19, на основании данных форм № 1 и № 2 бухгалтерской отчетности.

Индикатор рентабельности активов ООО «УО Партнер» показывает, что на каждый рубль, который используется для финансирования активов ООО «УО Партнер», было сформировано чистой прибыли в размере 0,2486 рублей в 2019 г.

Уровень прибыльности активов находится выше, чем инфляция в стране, поэтому можно утверждать, что происходит повышение реальной стоимости привлеченных в хозяйственный процесс активов предприятия.

Таблица 19 – Изменение коэффициента устойчивости экономического роста и факторов его определяющих

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение	
			абсолютное	в %
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р.	5431	5435	-4	99,8
2. Чистая прибыль, тыс. р.	665	244	+421	272,5
3. Реинвестированная прибыль, тыс. р.	219	661	+442	33,1
4. Средняя величина активов, тыс. р.	2911	2439	472	119,3
5. Средняя величина собственного капитала, тыс. р.	2 875	2 283	436	125,9
6. Коэффициент финансовой структуры предприятия ($K_{ФС}$)	0,01	0,07	-0,06	14,3
7. Ресурсоотдача (коэффициент оборачиваемости авансированного капитала) ($K_{ОА}$)	1,8	2,2	-0,4	81,8
8. Уровень рентабельности реализованной продукции, % ($У_{РР}$)	8,1	6,3	1,8	128,5
9. Коэффициент реинвестирования прибыли ($K_{РП}$)	89,02	76,64	12,38	116,1
10. Коэффициент устойчивости экономического роста, % ($K_{УР}$)	20,59	8,19	12,4	251,4

Таким образом, менеджмент способен эффективно использовать ограниченные финансовые ресурсы для достижения целей роста и развития предприятия. Факторами первого порядка при формировании рентабельности активов были чистый финансовый результат и средневзвешенная стоимость активов.

Увеличение чистой прибыли (убытка) ООО «УО Партнер» с 244 тыс. руб. до 665 тыс. руб. позволило добиться роста рентабельности активов в 2017-2019 гг., но увеличение объема привлеченных активов с 2 146 тыс. руб. до 2 911 тыс. руб. оказывало на показатель противоположный эффект. Соответственно, в 2019 г. уровень окупаемости активов ООО «УО Партнер» равен 4,02 лет. Расчеты производятся в табл. 20.

Таблица 20 – Расчет влияния факторов на изменение коэффициента устойчивости экономического роста

Факторы	Порядок расчета	Изменение K_{yc} (+ повышение; – снижение)
1. Изменение коэффициента финансовой структуры капитала	$K_p \times R_{прч} \times K_{от} \times [K_{фз} - K_{фзп}]$	0,0016
2. Изменение ресурсоотдачи (коэффициента оборачиваемости авансированного капитала)	$K_{рj} \times R_{прч} \times [K_{отj} - K_{от(>)}] \times K_{фз}$	0,0065
3. Изменение уровня рентабельности реализованной продукции	$K_{рj} \times [R_{прч} - R_{прч(0)}] \times K_{от(>)} \times K_{фз}$	-0,0033
4. Изменение коэффициента реинвестирования	$[K_{рj} - K_{р0}] \times R_{прч0} \times K_{от0} \times K_{фз}$	0,0024
Совокупное влияние факторов		0,0072

Полученные результаты необходимо подвергнуть оценке и на этом основании предусмотреть конкретные экономические рычаги для воздействия на рост его экономического потенциала.

3.6. Оценка платежеспособности предприятия

Наличие у предприятия средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам и одновременно для бесперебойного осуществления процесса производства и реализации продукции, именуется платежеспособностью [12].

Расчет показателей, отражающих платежеспособность предприятия, производится в табл. 21.

ООО «УО Партнер» работает в направлении снижения краткосрочных рисков в течение 2017-2019 гг., управленцы предпринимают меры по обеспечению сбалансированности краткосрочных источников финансирования и оборотных активов.

Об этом свидетельствует увеличение индикатора текущей ликвидности с 42,56 рублей до 80,81. Если сопоставить его с нормативным

(≥ 2), то можно сделать вывод, что у предприятия не возникнет проблем с погашением обязательств перед поставщиками материальных ресурсов, услуг, финансовых ресурсов и так далее.

ООО «УО Партнер» имело возможность погасить 4034% своих текущих обязательств в течение трех-шести месяцев с момента первой отчетной даты (2017 г.). Что же касается значения показателя на последнюю отчетную дату (2019 г.), то оно находится в нормативных пределах, ведь на каждую единицу краткосрочных обязательств у предприятия было 78,39 рублей оборотных активов, которые можно было бы быстро реализовать на рынке и превратить в денежную форму.

Таблица 21–Изменение показателей платежеспособности предприятия за год

Показатели	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года предшествующего предыдущему	Отклонение	
				(1–2)	(1–3)
А	1	2	3	4	5
1. Выручка, тыс. р.	5431	5435	5553	-4	-122
2. Оборотные средства, тыс. р.	2 873	2 268	2 078	605	795
3. Краткосрочная задолженность, тыс. р.	36	156	50	-120	106
4. Общий коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	15,54	42,56	21,99	-27,02	-6,45
5. Промежуточный коэффициент покрытия (быстрой ликвидности)	14,85	40,34	20,23	-25,49	-5,38
6. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,03	4,94	2,63	-2,91	-0,6
7. Коэффициент чистой выручки	0,23	0,11	0,06	0,12	0,17

Риск несвоевременного выполнения обязательств ООО «УО Партнер» в течение ближайшего месяца был минимальным, ведь у предприятия было денежных средств в размере 1 511,1% от общей суммы текущих обязательств в 2019 г. Такое значение является высоким.

Сопоставляя значение текущей дебиторской и кредиторской

задолженностью, можно отметить, что ООО «УО Партнер» финансирует своих дебиторов за счет поставщиков в 2019 г., кроме этого, отвлекается часть оборотного капитала предприятия.

На каждую единицу кредиторской задолженности приходится 63,28 рублей дебиторской. Однако такая ситуация не является однозначно плохой, так как если такая политика позволяет наращивать объем выручки, то целесообразно и дальше использовать собственный капитал для предоставления права отсрочки платежа клиентам. Часто это является более важным, чем скидка на товар [10].

3.7. Анализ ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

На конец периода исследования уровень платежеспособности ООО «УО Партнер» является высоким, ведь активы и источники финансирования являются сбалансированными по срокам. Это означает, что в случае необходимости предприятие сможет своевременно погасить возникшие обязательства. У предприятия на 508 тыс. руб. больше наиболее ликвидных активов, чем наиболее срочных обязательств. Поэтому можно утверждать, что в случае, если стоимость и качество активов оценены адекватно, то проблем с платежеспособностью в течение ближайшего года не возникнет.

Для того чтобы лучше понять способность компании своевременно отвечать по обязательствам перед поставщиками и кредиторами, сотрудниками, прочими сторонами, целесообразно более детально изучить показатели ликвидности.

4 Результаты проведения исследования

Проведенное исследование преследовало основную цель - раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности в ООО УО «Партнер».

Отметим, что значимым для оценивания потенциала восстановления платежеспособности сталораскрытие внутрифирменных резервов[8].

Наличие долгосрочных пассивов (на которые не нужно отвлекать оборотные средства в ближайшее время) также является важным моментом.

Система финансового мониторинга в ООО «УО Партнер» раскрывает приоритет контроля для регулирования уровней показателей, которые определяют длительность операционного, кредитного, финансового и инвестиционного циклов деятельности организации

Непосредственная значимость самой системы финансовой безопасности ООО «УО Партнер» строится на профессионализме органов и сотрудников предприятия и их умением осуществлять: стабильность развития экономики предприятия в разных ситуациях; достижение основных показателей деятельности с учётом удержания высокой ликвидности предприятия; оптимальную систему учёта денежных потоков; на практике систему контроля финансового состояния предприятия.

Главное в управлении финансовой устойчивостью в ООО «УО Партнер» точно осознавать содержание и структуру процедуры, что позволяет оценивать риски вложений в ресурсы предприятия, оптимизировать затраты.

Таким образом, для осуществления результативной финансовой устойчивости предприятия на наш взгляд важно внедрить в ООО «УО Партнер» ряд рекомендаций.

Во-первых, привести критерии деятельности предприятия в соответствии с современными требованиями финансовой безопасности.

Во-вторых, включить в элементы финансовой безопасности характеристику сфер проявления угроз; разработку качественных механизмов;

выделение основных угроз, особенности их работы.

В-третьих, разработать компоненты для механизма мониторинговой деятельности, выполнение предупреждающих мероприятий, своевременный контроль и эффективную защиту от различных видов угроз.

Отметим, что финансовая устойчивость ООО «УО Партнер» достигается при соблюдении нескольких условий:

1. платёжеспособность, которая характеризует такое финансовое состояние предприятия, при котором оно может своевременно погашать свои обязательства.

2. наличие финансовых ресурсов для развития, характеризующее собственные средства для финансирования инвестиций и финансовую политику предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия ООО «УО Партнер» тесно взаимосвязана и с другими финансовыми категориями: финансовой безопасностью, гибкостью, стабильностью, равновесием.

Таким образом, финансовую устойчивость ООО «УО Партнер» характеризует состояние финансовых ресурсов, которое соответствует рынку и показывает потребности развития предприятия.

В качестве основных направлений финансового оздоровления предприятия ООО «УО Партнер» следует выделить формирование системы стимулирования сбыта, развитие системы управления дебиторской задолженностью предприятия, а также развитие системы улучшения показателей ликвидности и платёжеспособности за счёт привлечения наиболее ликвидных активов.

Состояние дебиторской задолженности является одним из важных факторов эффективной работы предприятия в целом. По сути – в дебиторской задолженности аккумулируются оборотные средства,

необходимые для деятельности предприятия. Поэтому хорошая оборачиваемость дебиторской задолженности – это путь к обеспеченности компании собственными оборотными средствами. В то время как зависание денег в долгах дебиторов – это и возможное возникновение проблем с оборотными средствами, и ухудшение финансовых показателей предприятия, которые будут представлены в отчётности.

Единый регламент по управлению дебиторской задолженностью нужен, в первую очередь, поскольку у ООО «УО Партнер»:

- существует большое количество дебиторов у предприятия;
- существует значительное число подразделений или структурных единиц компании (или группы), у каждой из которых есть свои дебиторы.

В организациях, внедривших системы контроллинга (комплексная система поддержки управления организацией), соответствующие службы рассматриваются обычно как своеобразные единицы, в компетенцию которых входит решение различных задач, в том числе управления задолженностью.

Для организации процесса контроля движения дебиторской и кредиторской задолженности можно предложить применение поэтапного подхода, который позволит ООО «УО Партнер» постепенно совершенствовать систему управления.

Таким образом, эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «УО Партнер» – залог его финансовой устойчивости, а также обеспеченности оборотными средствами, достаточными для непрерывной деятельности. Управление кредиторской задолженностью играет в этом процессе ведущую роль, т.к. значительно снижает риск несостоятельности и банкротства предприятия.

Контрольные процедуры, для обеспечения финансовой устойчивости ООО «УО Партнер» можно оформлять в виде отчётов: реестр старения дебиторской задолженности; отчёт о динамике номенклатуры товарно-материальных ценностей; отчёт о составе активов.

Это свидетельствует об улучшении финансового состояния предприятия. Повышение деловой активности ООО«УО Партнер» достигается за счёт сокращения времени обращения денежных средств.

Таким образом, устойчивым является состояние, когда при влиянии внешних факторов на деятельность предприятия, оно может оставаться нормально функционирующим, способным платить по своим обязательствам, и выполнять поставленные цели.

Для повышения своевременности уплаты можно предложить схему взаимодействия между подразделениями предприятия, согласно которой каждый отдел будет нести ответственность за свою работу. Для этого необходимо разработать вариант регламента действий персонала ООО«УО Партнер»по инкассации дебиторской задолженности.

Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств ООО «УО Партнер»и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система скидок и штрафов.

В договоре с контрагентами ООО«УО Партнер»должна быть предусмотрена система начисления пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности. Скидки в ООО «УО Партнер»предоставляются в зависимости от срока оплаты товара.

С целью максимизации притока денежных средств «УО Партнер» следует разрабатывать модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и гибким ценообразованием.

5 Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Объектом исследования является рабочий кабинет экономиста ООО «УО Партнер». Длина рабочего кабинета – 8 м, ширина – 4 м, высота помещения – 3 м. Основные работы производятся на высоте 0,8 м над поверхностью пола. Потолок помещения белого цвета, стены оклеены светлыми обоями.

В рабочем кабинете имеются 3 компьютера, прошедшие аттестацию по международному стандарту ТСО'99.

Имеется 2 окна, выходящие на северную сторону, на каждом окне жалюзи бежевого цвета.

В кабинете выдаются займы пайщикам и принимаются деньги на сбережения, вся информация вносится в компьютер, т.е. непосредственно ведется работа с людьми.

Характеристика зрительных работ оценивается в соответствии СНИП 23-05-95 и зависит от наименьшего или эквивалентного размера объекта различения в нашем случае он составляет от 0,15 до 0,3 мм поэтому для нашего рабочего места разряд зрительных работ будет соответствовать 2, с подразрядом Г, так как контраст объекта с фоном - большой, а характеристика фона - светлая.

В рабочем кабинете используется общая система освещения это естественное освещение (создаваемое прямыми солнечными лучами) и искусственное освещение, обеспечиваемое 4 светильниками. Каждый светильник имеет по 3 лампы мощностью 60 Вт.

Помещение характеризуется как объект с малым выделением пыли.

Согласно ГОСТ 12.0.003-2015 ССБТ «Опасные и вредные производственные факторы. Классификация» различают физические, химические, психофизиологические факторы.

Основными вредными и опасными факторами для экономиста являются: воздействие излучений от монитора; неблагоприятные условия

микроклимата; малая освещенность; цветовое оформление кабинета; расположение рабочего места; пожароопасность, повышенная частота шумов и т.д.

1 Воздействие излучений от монитора. От каждого компьютера исходит электромагнитное излучение, что может провоцировать у человека гормональные нарушения, заболевания иммунной системы и др.

2 Неблагоприятные условия микроклимата. Такие условия ведут к снижению работоспособности.

3 Недостаточная освещенность. Также этот фактор приводит к снижению работоспособности, а так же ведет к увеличению числа ошибок, влияет на зрение.

4 Цветовое оформление кабинета. Может повлиять на энергичность, сосредоточение, стрессоустойчивость.

5 Повышенная частота шумов. Этот фактор также может привести к увеличению числа ошибок, снижению работоспособности, увеличению раздражительности.

6 Расположение рабочего места. Должно соблюдаться расстояние от глаз до монитора, также пространство ног.

В помещении существует естественная вентиляция при помощи форточек и механическая при помощи кондиционера. Отопление осуществляется посредством системы центрального водяного отопления. Окна имеют типовую конструкцию с повышенной звукоизоляцией за счет толстых двойных стекол и воздушного пространства между ними.

Оптимальные значения для кабинета бухгалтера представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Допустимые нормы микроклимата для помещения с ПЭВМ

Период года	Категория работ	Температура воздуха, С	Влажность воздуха %	Скорость движения воздуха, м/с
Холодный	Легкая -1 а	21-26	40-60	0,1
Теплый	Легкая-1 а	22-28	40-60	0,1

Также в кабинете используются для 2 работников - 3 монитора SONY. Частота каждого монитора составляет 98 кГц. Эти компьютеры отвечают требованиям ГОСТ 12.1.006-84, СанПиН 2.2.4.1191-03.

В учреждении ООО «УО Партнер» при работе с компьютером изначально были установлены перерывы на 15-20 минут в течение двух часов работы. При проведении специальной оценки условий труда были прописаны следующие рекомендации:

– в соответствии с приложением 7 СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 рекомендуется организация перерыва на 10-15 минут через каждые 45 -60 минут работы с ПЭВМ.

Как уже было сказано, шум влияет на работоспособность, и на производственные заболевания. В кабинете ООО «УО Партнер» наблюдается уровень шума 50Дб, что соответствует нормативу 50Дб, согласно ГОСТ 12.1.003-83.

При использовании электронно-вычислительных приборов, в том числе компьютеров, принтеров, должны соблюдаться правила техники безопасности, для того чтобы избежать пожара, замыкания в последствии поражения электрическим током.

Для этого используются следующие документы:

1 ГОСТ 12.1.013-78 «ССБТ. Строительство, электробезопасность»;

2 ГОСТ 12.1.0119-79 «ССБТ. Электробезопасность. Общие требования и номенклатура видов защиты».

3 ГОСТ 12.1.009-78 «ССБТ. Электробезопасность, термины и определения».

На предприятии используются источники бесперебойного питания, в случае резкого отключения или замыкания. Электропроводка расположена в скрытых трубах. Производится проверка исправности электропроводки ежедневно. Исправность огнетушителей проверяется раз в квартал. В случае чрезвычайной ситуации, в каждом кабинете имеется план эвакуации, и памятка, где расположены огнетушители.

5.2. Анализ факторов внутренней социальной ответственности

Внутренняя социальная ответственность ограничена пространством компании и направлена на ее работников.

Основные факторы внутренней социальной ответственности: принципы корпоративной культуры исследуемой организации; системы организации труда и его безопасности; развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; системы социальных гарантий организации; оказание помощи работникам в критических ситуациях.

1. Принципы корпоративной культуры в ООО «УО Партнер». Корпоративная культура – совокупность различных систем поведения, касающихся как персонала, так и руководителя. Она включает в себя: идеологию, символику, систему лидерства, социальные нормы поведения.

Основными принципами является свобода, справедливость, духовные ценности. Пример реализации корпоративной культуры в ООО «УО Партнер» проведение совместных мероприятий вне стен организации; особые традиции – организация дня рождения, профессиональных праздников.

2 Система организации труда и его безопасности. Основными элементами организации труда в ООО «УО Партнер» является организация

рабочих мест, установка распорядка рабочего времени, организация заработной платы. Каждый работник соблюдает свои должностные обязанности. Руководитель несет ответственность за все здание в целом. Организация безопасности в данном учреждении включает в себя: обеспечение противопожарной безопасности, охрана имущества, пропускной режим.

3 Развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации. Развитие человеческих ресурсов – это комплексный и непрерывный процесс развития личности работников с целью повышения эффективности их работы.

В ООО «УО Партнер» директор отправляет сотрудников на переподготовку, повышение квалификации, или обучение за счет средств учреждения.

Так же сотрудников отправляют на бесплатные полезные семинары по их направлению. Раз в год за счет организации проходит обучение: директор – «Охрана труда», бухгалтера – «Повышение квалификации в сфере закупок», «Обучение по программе 1С Бухгалтерия», диспетчера единой службы – «Оперативные дежурные ДДС»).

4 Системы социальных гарантий организации. К социальным гарантиям в учреждении является: оплачиваемый отпуск, как основной, так и учебный; медосмотр за счет организации, возмещение затрат на командировку, социальные отчисления во внебюджетные фонды (30,2%), новогодние подарки детям.

5 Оказание помощи работникам в критических ситуациях. В положении об оплате труда в ООО «УО Партнер» прописано, за счет свободного фонда оплаты труда организация может выплатить сотруднику материальную помощь при рождении ребенка, выделить помощь при утери близкого родственника, 2 дополнительных оплачиваемых выходных дня для

организации похорон; дополнительные выходные дни женщинам, у которых есть дети младше 18 лет.

5.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности

Внешняя социальная ответственность направлена во внешнюю среду предприятия и включает в себя: спонсорство и благотворительность, участие в экологических программах муниципального образования; взаимодействие с местным сообществом и местной властью; готовность участвовать в кризисных ситуациях, содействие окружающей среде.

Спонсорство и благотворительность. Финансовая деятельность осуществляется за счет средств с местного бюджета, поэтому благотворительностью учреждение не занимается.

Участие в экологических программах муниципального образования. Сотрудников учреждения привлекают к работам по облагораживанию территории вокруг своего здания, а также вывозят на субботники в оздоровительный лагерь «Сосновый бор».

Содействие охране окружающей среды. Соответственно основными отходами являются: бумага, канцелярские принадлежности, строительный мусор. На территории установлена площадка с баками под отходы и заключен договор с организацией «Чистый город» по вывозу мусора.

Взаимодействие с местным сообществом и местной властью. Прямое взаимодействие, так как учреждение ООО «УО Партнер» частично относится к органам власти.

5.4 Правовые и организационные вопросы обеспеченности безопасности социальной ответственности

Анализ правовых норм трудового законодательства. Основными документами, которые регулируют нормы трудового законодательства

являются: Трудовой кодекс, различные указы Президента РФ, постановления, решения и приказы, нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти, нормативно правовые акты органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления.

Анализ внутренних нормативных документов. К внутренним документам учреждения ООО «УО Партнер» можно отнести: Устав, положение об оплате труда, учетная политика, штатное расписание, положение об аттестации работников, бюджетная роспись, план закупок, должностные инструкции сотрудников, договора, приказы. Все эти документы регулируют аспекты повседневной деятельности, обеспечивают управленческие процессы, определяют порядок административных решений.

5.5 Заключение к разделу «Социальная ответственность»

В организации ООО «УО Партнер» преобладает множество факторов, которые представляют опасность для здоровья сотрудника. Все эти факторы должны соответствовать нормативным значениям.

При исследовании рабочего места было выявлено следующее: шум 50Дб – что является оптимальным значением; микроклимат соответствует нормативному значению, но для понижения температуры в летнее время необходимо использовать кондиционер; для того, чтобы не было зрительного напряжения рекомендовано отдыхать от ПЭВМ минут 10 в 45-60 минут. Также соблюдать правила безопасности, проверять исправность огнетушителей.

В учреждении активно развиваются внутренние факторы социальной ответственности, при этом регламентируются соответствующими нормативными документами.

Таким образом, необходимо и дальше продолжать реализовывать факторы внешней и внутренней социальной ответственности, мероприятия которых, улучшают имидж самой организации, повышают моральный дух, а также квалификацию сотрудников.

Заключение

Таким образом, в результате проделанной работы отметим ряд основных выводов.

1. Финансовое состояние жилищно-коммунального хозяйства, является важнейшей характеристикой его хозяйственной деятельности, поскольку раскрывает конкурентоспособность, потенциал деловой активности, гарантирование экономических интересов. Факторами, которые определяют основные особенности финансовой деятельности предприятий ЖКХ: тарифы, цены, нормативы, ресурсы и другие.

2. Управляющая организация оказывает услуги по управлению и обслуживанию жилых домов и коммерческой недвижимости.

Важными характеристиками предприятий жилищной сферы являются:

финансовая состоятельность предприятия предусматривающая оценивание финансового состояния.

возможности предприятия как фактор использования ресурсной базы и потенциальную возможность более эффективного её применения.

позиция предприятия на рынке жилищно-коммунальных услуг. привлекательность внешней среды основа благоприятности внешних обстоятельств и условий при функционировании предприятия.

3. Источником исходных данных для проведения анализа финансового состояния ООО УО «Партнер» является бухгалтерская отчетность компании за 2017-2019 гг.

Для оценки финансового состояния предприятий использовались группы показателей, традиционно характеризующие ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность и эффективность работы предприятия. Однако конкретный перечень показателей учитывает специфику оказания жилищно-коммунальных услуг, порядок оплаты их потребителями, механизм формирования доходов предприятия, состав

активов и обязательств предприятий ЖКХ. Это позволило повысить чувствительность созданной модели к запросам инвесторов в отрасли.

4. Построена разветвлённая система количественных и качественных показателей, образующих инструментарий оценки уровня инвестиционной привлекательности предприятий в сфере управления жилищным фондом.

Анализ управления финансовым состоянием позволяет своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, различными фондами, банками и другими кредиторами, тем самым защищая предприятие от применения к ней штрафных санкций.

В системе управления предприятием анализ финансового состояния предназначен для обоснования управленческих решений в области финансового менеджмента. Постижению и освоению техники финансового анализа способствуют разработанные методики отечественных специалистов.

5. В финансовом состоянии ООО «УО Партнер» выявлены существенные проблемы. В частности:

1. Баланс ООО «УО Партнер» является неликвидным.

2. Компания испытывает проблемы с обеспечением платежеспособности.

3. Компания является финансово неустойчивой, поскольку зависимость компании от кредиторов является неудовлетворительной. В целом финансовая устойчивость компании повысилась.

4. Деловой активности компании демонстрируют тенденцию к росту. Это свидетельствует об улучшении ситуации.

5. Рентабельность работы компании в целом повысилась, поскольку ее активы и капитал за анализируемый период стали приносить больше прибыли.

6. Состояние дебиторской задолженности является одним из важных факторов эффективной работы предприятия в целом. По сути – в дебиторской задолженности аккумулируются оборотные средства, необходимые для деятельности предприятия. Поэтому хорошая

оборачиваемость дебиторской задолженности – это путь к обеспеченности компании собственными оборотными средствами. В то время как зависание денег в долгах дебиторов – это и возможное возникновение проблем с оборотными средствами, и ухудшение финансовых показателей предприятия, которые будут представлены в отчётности.

7. Единый регламент по управлению дебиторской задолженностью нужен, в первую очередь, поскольку у ООО «УО Партнер» существует большое количество дебиторов у предприятия; существует значительное число подразделений или структурных единиц компании (или группы), у каждой из которых есть свои дебиторы. В этом случае обязательно должен существовать единый для всех регламент по учёту и управлению такой важной статьёй, как дебиторская задолженность.

Для организации процесса контроля движения дебиторской и кредиторской задолженности можно предложить применение поэтапного подхода, который позволит ООО «УО Партнер» постепенно совершенствовать систему управления.

8. Таким образом, эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «УО Партнер» – залог его финансовой устойчивости, а также обеспеченности оборотными средствами, достаточными для непрерывной деятельности. Управление кредиторской задолженностью играет в этом процессе ведущую роль, т.к. значительно снижает риск несостоятельности и банкротства предприятия.

9. В работе были предложены направления повышения эффективности финансовой деятельности предприятия. Основным направлением является разработка системы скидок при оплате выполненных работ (оказанных услуг) покупателями (потребителями).

Использование скидок в ООО «УО Партнер» не только не приведет к убыткам, но, наоборот, предприятие получит дополнительную прибыль.

При выполнении разработанных рекомендаций много проще обеспечить эффективное управление финансовыми потоками компании ООО «УО

Партнер» гарантировать полноценную деятельность все отделов и служб, исключить проблемы финансов из повестки дня и обеспечить стабильное повышение прибыли и обеспечение финансовой устойчивости.

Таким образом, обеспечение повышения эффективности финансовой деятельности предприятия достигается на основе системного анализа и обеспечивается на основе учета всех его аспектов (правового, технического, экономического).

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – ст. 3301.
2. Анализ инвестиционной привлекательности организации: монография / под ред. Д.А. Ендовицкого и др. – М.: КноРус, 2019. – 374 с.
3. Анализ эффективности использования оборотных средств / Баканов, М.И., Сергеев Э.А. – //Бухгалтерский учет. – 2018. – №1 – с. 23 – 27.
4. Абрютина, М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: Дело и сервис, 2018 – 345 с.
5. Артёменко В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Артёменко, Н.В. Анисимова. – М.: КНОРУС, 2019. – 288 с.
6. Бариленко В.И. Бизнес-анализ как инструмент обеспечения устойчивого развития хозяйствующих субъектов / В. И. Бариленко // Учет. Анализ. Аудит. – 2014. – №1. – С.25-31.
7. Басовский Л.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия– М.: Инфра–М, 2020. – 215 с.
8. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2019. – 240 с.
9. Бурчакова М.А. Становление системы социальной корпоративной отчетности: международный опыт и Россия // Экономический анализ: теория и практика – 2009. – № 8(137). – С. 36-43.
10. Валиев Ш.З. О проблеме кадрового обеспечения эффективного управления жилищным фондом / Валиев Ш.З. // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. – Издательство:

Уфимский государственный нефтяной технический университет (Уфа), 2017. - № 1 (7). – С. 25-29.

11. Горбачевская Е.Ю. К вопросу о развитии жилищно-коммунальной системы РФ // Известия вузов. Инвестиции. Строительство. Недвижимость. – 2015. – № 1. – С.17-21.

12. Горбачевская Е. Ю. Современные подходы к управлению жилыми объектами недвижимости / Е. Ю. Горбачевская, П. Г. Антонова // Жилищные стратегии. – 2016. – Том 3. – № 2. – С. 83-94.

13. Гареев И. Ф. О необходимости формирования жилищных стратегий в РФ // Жилищные стратегии. – 2015. – Т. 2. – № 1. – С. 7-18.

14. Глущенко М. Моделирование системы экономических показателей в рамках оценки экологической эффективности предприятия / М. Глущенко // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 5 (часть3). – С. 564-568. URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40342>

15. Гиляровская Л.Т., Соболев А.В. Комплексный подход к анализу и оценке финансового положения организации / Л.Т. Гиляровская, А.В. Соболев // Аудитор. – 2013. – № 4. – С.47-54.

16. Ефимова О.В. Анализ и оценка эффективности деятельности хозяйствующих субъектов в области устойчивого развития / О.В. Ефимова // Учет. Анализ. Аудит. – 2014. – №1. – С.51-59.

17. Ермолович, Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: БГЭУ, 2020, – 344 с.

18. Илышева Н.Н. Учет, анализ и стратегическое управление инновационной деятельностью / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов – М.: Финансы и статистика, 2019. - 216 с.

19. Илясов Г.Г. Оценка финансового состояния предприятия // Экономист – 2016 – №8 с. 67.

20. Капитонов И.А. Эколого-экономические проблемы и перспективы перехода к шестому технологическому укладу в мире и в России // Вестник экономической интеграции. 2012. № 1. С. 86-91.
21. Сергеев, И. В. Экономика организаций (предприятий) [Электронный ресурс] : электрон.учеб. / И. В. Сергеев, И. И. Веретенникова. – М. : КНОРУС, 2017– 1 электрон.опт. диск (CD-ROM): зв.,цв. – (Электронный учебник).
22. Социальная ответственность: Методические указания к выполнению раздела «Социальная ответственность» выпускной квалификационной работы для студентов направления 38.03.01 «Экономика» / В.Г.Лизунков – Юрга: Изд-во Юргинского технологического института (филиала) Томского политехнического университета, 2018. – 22 с.
21. Руководство по выполнению и защите выпускной квалификационной работы бакалавра: Методические указания для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В.Г.Лизунков – Юрга: Изд-во Юргинского технологического института (филиала) Томского политехнического университета, 2018. – 32 с.