

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Поволжский православный институт имени Святителя Алексия,
митрополита Московского»**

Кафедра экономики и бизнес - развития

Направление подготовки 44.03.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль) «Экономическое образование»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

**Методическое сопровождение темы «Анализ финансовой отчетности
организации» в среднем профессиональном образовании**

Выполнил(а) студент(ка)
4 курса группы ЭО-401
очной формы обучения
Рябова Валерия Игоревна

(подпись)

Научный руководитель
Торхова Анна Николаевна,
к.э.н., доцент

(подпись)

Допустить к защите:
Заведующий кафедрой

(подпись)

(И.О.Ф.)

«__» _____ 20__ г.

Тольятти
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта	10
1.1. Бухгалтерская отчетность: требования, нормативно - правовая база	10
1.2. Состав бухгалтерской отчетности и ее роль в оценке финансового состояния.....	13
1.3. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия	16
Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг» по данным бухгалтерской отчетности.....	24
2.1. Общая характеристика предприятия ООО «Департамент финансовых услуг».....	24
2.2. Анализ перечня услуг ООО «Департамент финансовых услуг»	32
2.3. Анализ динамики изменения статей бухгалтерского баланса и оценка финансового состояния предприятия.....	35
2.4. Общие рекомендации и мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг»	42
2.5. Обоснование экономической эффективности предложенных мероприятий	49
2.6. Анализ финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг» с учетом предложенных мероприятий.....	53
Глава 3. Методическое обеспечение темы «Анализ финансовой отчетности организации» в учреждениях среднего профессионального образования	58
3.1. Анализ учебного плана и рабочих программ Тольяттинского экономико-технологического колледжа	58
3.2. Формы и методы организации самостоятельной работы для студентов экономических направлений.....	66
3.3. Разработка практических заданий по теме «Анализ финансовых результатов».....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	78
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Важнейшей характеристикой деятельности любого действующего хозяйствующего субъекта является финансовое состояние. Финансовое состояние предприятия отражает не только обеспеченность организации денежными и имущественными ресурсами, но и целесообразность их размещения, конкурентоспособность, платежеспособность перед другими участниками жизни хозяйствующего субъекта (государство, налоговые органы, банки, поставщики и т.д.) Для того чтобы обладать такими сведениями, необходимо проводить анализ финансово - хозяйственной деятельности организации. С помощью полученных данных, можно увидеть наиболее сильные и слабые стороны компании, определить эффективность тех или иных управленческих решений по использованию ресурсов, найти резервы для улучшения финансовой устойчивости предприятия.

Информационной базой для анализа финансового состояния выступает бухгалтерская отчетность организации, которая представляет единую систему показателей, характеризующих финансовое и имущественное положение организации за определенный период. Именно в финансовой отчетности можно проследить платежеспособность, резервы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, более детально изучить как внутренние, так и внешние отношения организации, способность рассчитываться по обязательствам и т.д. Полученная информация важна не только для владельцев организации, но и для сторонних лиц, которые вступают в экономические отношения с данным хозяйствующим субъектом: кредиторы, поставщики, налоговая, банки и др.

В соответствии с Федеральным Законом 06.12.2011 N 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» финансовая отчетность включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. В качестве

приложений выступают: «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств», «Приложение к бухгалтерскому балансу» [3].

Недостаточно только владеть этими данными, необходимо уметь читать, анализировать финансовую отчетность, разрабатывать мероприятия и рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности предприятия. Данная задача является актуальной не только для действующих специалистов, но и для современной системы профессионального образования. Содержание экономических дисциплин должно удовлетворять современным требованиям к экономическим кадрам, а также подготавливать будущих специалистов к профессиональной деятельности путем формирования необходимых компетенций [4].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что данная тема действительно является актуальной, так как бухгалтерская отчетность выступает базисом для анализа финансового состояния предприятия, поставщиком фактических данных жизнедеятельности организации различным участникам экономических отношений.

Степень научной разработанности темы. Практической значимости бухгалтерской отчетности в оценке финансового состояния хозяйствующих субъектов посвящены диссертации, научные статьи, периодические издания как отечественных, так и зарубежных ученых-экономистов. Широко известными представителями этого направления являются А.М. Батьковский, Г.Р. Вагазова, Д.М. Дрягунова, О.В. Ефимова, В.В. Ковалёв, П.В. Кравчук, М.И. Кутер, Н.О. Литвинов, К.Н. Мингалиев, В.Я. Поздняков, А.Н. Стяжкин др.¹, которые занимались изучением состава, характеристики финансовой отчетности и ее

¹ Батьковский А.М., Кравчук П.В., Мингалиев К.Н., Стяжкин А.Н. Анализ финансового состояния инновационно-активных предприятий // Вопросы инновационной экономики. – 2019. –Том 9. –№3. –1147-1160с.; Вагазова Г.Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Г. Р. Вагазова, Е.С. Лукьянова // Молодой ученый.–2015.–№11.3.– С.13-15.; Дрягунова, Д. М. Финансовое состояние предприятия и его анализ / Д. М. Дрягунова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 43 (229). — С. 218-220.; Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – С. 60; Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий) / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2014. - 352 с.; Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета: Учеб пособие. – М.: Финансы и статистика, Экспертное бюро, 2015 – С. 48.; Литвинов Н.О. чем поведает баланс. Финансовый анализ годовой отчетности//Двойная запись. 2015. №3 – С. 36.; Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. В.Я. Позднякова. - Москва: ИНФРА-М, 2014. – 615 с.;

информационной важностью в оценке финансовых показателей организации.

Результаты научных исследований, посвященных проблеме анализа финансовых результатов и состояния экономических субъектов, виды и методы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий изложены в трудах: В.Р. Банка, Л.Е. Басовского, Е.И. Бородина, М.А. Вахрушиной, Л.Т. Гиляровской, А.Ф. Ионовой, М.В. Мельник, Н.С. Пласковой, Н.Н. Селезнёвой, А.В. Тараскиной и т.д.²

Методике и формам преподавания экономических дисциплин для студентов среднего профессионального образования посвящены статьи О.С. Горбуновой, С.В. Петряковой, И.Ф. Пильниковой, Н.Б. Фатеевой, О.С. Целых.³

Для более детального изучения в работе непосредственно использованы Федеральные законы, Положения о бухгалтерском учете и другие нормативно-правовые акты.

В качестве объекта исследования выступают – ООО «Департамент финансовых услуг», учебный план и рабочие программы по экономическим дисциплинам ЧУПО «ТЭТК».

Предметом исследования является методика анализа финансовой отчетности.

Целью №1 является определение путей повышения финансовой устойчивости ООО «Департамент финансовых услуг».

Для достижения поставленной цели нами были поставлены и комплексно решены следующие задачи:

1. Исследовать теоретические аспекты анализа финансового состояния и роли бухгалтерской отчетности;

² Банк, В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина. – М.: ТК Велби; Изд-во «Проспект», 2011. – 344 с.; Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 366 с. – (Высшее образование); Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. И. Бородина и др.; под ред. О. В. Ефимовой и М. В. Мельник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2011. – 451 с.; Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 367 с.; Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 159 с.; ИONOBA, А. Ф., Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учебник / А. Ф. ИONOBA, Н. Н. Селезнева. – М.: ТК Велби; Изд-во «Проспект», 2011. – 624 с.

³ Горбунова О.С., Петрякова С. В., Пильникова И.Ф., Фатеева Н.Б. К ВОПРОСУ О ПРЕПОДАВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований. 2021. №2.; Целых О.С. Современная методика преподавания экономики // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. 2016. №2.

2. Провести анализ бухгалтерской отчетности предприятия и разработать предложения по улучшению финансового состояния организации.

Целью №2 является углубление знаний и навыков студентов в области анализа финансовой отчетности, путем разработки практических заданий для самостоятельной работы учащихся.

Для достижения поставленной цели нами были поставлены и комплексно решены следующие задачи:

1. Проанализировать учебный план и рабочие программы по экономическим дисциплинам

2. Разработать практические задания для самостоятельной работы студентов по данной теме.

Методологическую (научно-теоретическую) основу исследования данной работы составили теоретические и методологические разработки российских ученых – экономистов, таких как: Р. Брейли, Е.В. Быков, О. В. Грищенко, В.С. Золотарев, Р.С. Сайфулин, А.Д. Шеремет и др.

В качестве информационной базы были использованы: Федеральный закон «О бухгалтерском учёте», Положения по ведению бухгалтерского учёта, бухгалтерская отчетность ООО «Департамент финансовых услуг», научные статьи российских и зарубежных экономистов, материалы периодической печати.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав и выводов по ним, заключения, списка использованной литературы, таблиц, рисунков, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерской отчетности и методика проведения анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов.

Вторая глава посвящена анализу бухгалтерской отчетности и оценке основных технико-экономических показателей и финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг». Также в данной главе представлен ряд рекомендаций и мероприятий, направленные на улучшение финансового

состояния предприятия на базе проведенного анализа.

Третья глава посвящена изучению нормативно-правовой документации учреждения среднего профессионального образования ЧУПО «ТЭТК», разработке методического сопровождения темы «Анализ финансовой отчетности» для студентов экономических направлений обучения.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Практическая значимость исследования заключается в том, что полученные результаты и предложенные мероприятия, могут быть использованы организацией для улучшения финансового состояния предприятия, а разработанные практические задания могут быть внедрены в образовательный процесс ЧУПО «ТЭТК».

Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта

1.1. Бухгалтерская отчетность: требования, нормативно - правовая база

В современных условиях рыночной экономики для владельцев и руководителей хозяйствующих субъектов главной задачей является рост эффективности производства. Для того чтобы достичь данную цель, необходимо владеть финансово – информационной базой, а главное уметь ее анализировать, структурировать и принимать соответствующие управленческие шаги. В качестве базиса для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности выступают бухгалтерская отчетность, а также бухгалтерский учет.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет – это система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [3]. На базе полученных данных за определенный период составляется финансовая (бухгалтерская) отчетность, которая отражает итоговые результаты деятельности предприятия, где мы сможем увидеть как сильные, так и слабые стороны работы, определить дальнейшие векторы развития организации.

Прежде чем рассмотреть структуру финансовой отчетности, стоит выделить требования, предъявляемые к ней.

Во – первых, достоверность показателей, т.е. отчетность должна отображать все произведенные хозяйственные операции как отдельного экономического субъектом в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями для обеспечения не только достоверностью данных, но и целостностью. Таким образом, предприятие предоставляет объективную картину о финансовом положении организации, имуществе, капитальных

вложениях и обязательствах не только для внутренних пользователей, но и для внешних (инвесторов, банков, поставщиков и т.д.) [6].

Во – вторых, нейтральность, т.е. отчетность не должна односторонне удовлетворять интересы конкретной целевой группы с целью достижения predetermined результатов [11].

В – третьих, существенность. Это включение в состав отчетных данных такой информации, отсутствие или недостоверность которой могут отрицательно повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых на базе анализа бухгалтерской отчетности. Также стоит отметить, что дополняющим данное требование является фактор сопоставимости, т.е. каждый отчетный показатель в текущем периоде может быть сопоставлен с показателем за предыдущий период. В первую очередь, это нужно для отслеживания динамики изменения количественных и качественных характеристик.

В – четвертых, последовательность. Сдача бухгалтерской отчетности имеет регламентированный порядок, в соответствии с установленными датами [2].

Также следует отметить такое немаловажное требование как публичность финансовой отчетности для ряда экономических субъектов: банки, ПФР, ОАО, страховые компании и т.д. Публикация данных осуществляется в периодических изданиях, газетах, но только после аудиторской проверки для знакомства с ней заинтересованных пользователей.

Пользователи финансовой информации, в свою очередь, делятся на внутренних и внешних. К внутренним пользователям относятся как собственники организации, так и специалисты области управления, руководители подразделений, сотрудники предприятия и т.д. Группу внешних пользователей составляют юридические и физические лица, которые имеют прямой экономический интерес: покупатели, инвесторы, поставщики и т.д. Также к данной группе относятся пользователи, не имеющие прямого финансового интереса. Например, статистические органы, аудиторские

компаний, и лица с косвенным финансовым интересом: налоговые органы, органы государственного управления, другие финансовые органы и т.п. [14].

Так как финансовая отчетность представляет собой единую систему данных о деятельности организации на основе непрерывного бухгалтерского учета, следует рассмотреть нормативно-правовую базу, направленную на ее регулирование более подробно. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативно - правовая база по регулированию бухгалтерского учета

№	Группа нормативного регулирования	Нормативные акты
1	Законодательные акты	– Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете – ГК РФ, НК РФ – Федеральный закон от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»
2	Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету	– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н) – Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)
3	Методические указания (рекомендации)	– Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» – План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н
4	Локальные нормативные акты	– Учетная политика организации – Приказы, инструкции, разработанные предприятием

Безусловно, первой ступенью являются законодательные акты. Главным является Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в котором установлена общая методология ведения финансового учета. Этот документ выступает в качестве правового регулятора бухгалтерского учета для всех экономических субъектов. Стоит отметить, что в данный закон регулярно вносятся изменения, чтобы соответствовать общепринятым и мировым стандартам ведения финансового учета данных [22].

Ко второй ступени относятся положения по бухгалтерскому учету,

главной целью которых является конкретизация и уточнение документов первой ступени. Также эти положения включают в себя правила, принципы, различные способы ведения учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Третьей ступенью являются методические указания (рекомендации), в которых представлены общие требования к бухгалтерской деятельности, указанные нами выше, указания о порядке составления и предоставления, образцы форм и объем (в соответствии с осуществляемым видом деятельности) предоставляемых отчетных данных. Документы данного уровня позволяют четко организовать бухгалтерский учет предприятия. К ним относятся: Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66 н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», план счетов бухгалтерского учета, указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 22 июля 2003 г. № 94 н и др. [3,5,6].

В качестве четвертой ступени выступают локальные нормативные акты, которые разрабатываются организацией самостоятельно, например, учетная политика организации и иные документы, создание которых осуществляется на основе следования вышеупомянутым законодательным, методическим, нормативно-правовым актам.

1.2. Состав бухгалтерской отчетности и ее роль в оценке финансового состояния

Рассмотрев общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности, законодательные и другие нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет, перейдем к ее составу и роли в оценке финансового состояния.

Информационными источниками для анализа финансового состояния предприятия выступают:

1. Бухгалтерский баланс (форма № 1)

2. Отчет о финансовых результатах (форма № 2)
3. Отчет о движении капитала
4. Отчет о движении денежных средств и т.д.

Следует отметить, что наибольшую информативную значимость представляют форма №1 баланса предприятия, а также форма №2 «Отчет о прибылях и убытках». Рассмотрим их подробнее.

Бухгалтерский баланс представляет собой характеристику финансового и имущественного состояния организации на определенную дату. Он подразделяется на 2 структурные части: активную и пассивную.

В актив баланса включено всё то, чем владеет компания для получения прибыли. Сюда относят оборотные активы – это то, что необходимо для осуществления текущей деятельности предприятия: сырье, материалы, готовая продукция денежные средства и т.д. Также в актив баланса включены внеоборотные активы – это то имущество организации, которое используется уже более длительный период (более года). К ним относятся: основные средства (здания, сооружения, оборудование), нематериальные активы (например, патенты, товарные знаки, лицензии и т.д.), доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения в банки, ценные бумаги, инвестиции в уставные капиталы и т.д. [33].

Пассив бухгалтерского баланса представляет собой совокупность всех источников получения средств компании в денежном выражении, т.е. является противоположностью активу. Он также делится на несколько структурных частей: капитал и резервы (включает собственный уставный капитал, добавочный и резервный капиталы, нераспределенная прибыль), долгосрочные и краткосрочные заемные обязательства.

На основе данных баланса мы можем определить не только источники формирования средств организации, но и оценить финансовое состояние предприятия на определенный период, путем расчета ликвидности, скорости оборота средств, анализа денежных потоков и платежеспособности организации, оценить кредитоспособность предприятия как заемщика [23].

В «Отчет о прибылях и убытках» (форма №2) включены итоговые положительные (или отрицательные) показатели деятельности предприятия, которые были достигнуты им в течение года работы. В нем мы можем увидеть показатели выручки, себестоимости продукции или услуг, налоговую нагрузку, расходы организации и, конечно же, чистую прибыль. Этот отчет представляет собой наиболее важную информативную ценность для оценки финансового состояния, так как все данные представлены в динамике. С помощью этих данных предприятие определяет рентабельность собственных активов, рентабельность реализованных услуг (продукции), величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении фирмы [9].

Следует отметить, что для анализа финансовой отчетности используют горизонтальный и вертикальный анализы, которые являются наиболее популярными методами оценки статей баланса в динамике. Рассмотрим сущность каждого из них.

Горизонтальный анализ (временной) - заключается в сравнении каждой статьи баланса одного года с соответствующей статьей баланса предыдущего периода в абсолютном выражении. В отчетных таблицах абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, то есть просчитывается изменение абсолютных показателей, как в сумме, так и в процентах. Этот метод используется в качестве первоначального и он является дополняющим к вертикальному анализу [9].

Вертикальный анализ представляет собой данные отчетности в виде относительных показателей. Он определяет удельный вес каждой статьи отчетности в его общей сумме, выраженной в процентах, и позволяет производить оценку их изменения в динамике. Вертикальный анализ позволяет оценить изменения в структуре состава активов, пассивов, других показателей баланса, динамику удельного веса основных элементов доходов предприятия, коэффициентов рентабельности и т.п. Назначение вертикального анализа заключается в возможности проанализировать целое через отдельные элементы, составляющие это целое. Его широко используют для объективной

оценки результатов работы организации [18].

Помимо данных методов анализа бухгалтерской отчетности существует ряд финансовых показателей и коэффициентов, которые дают более объективную картину финансового положения организации. Они высчитываются путем применения формул на основе данных бухгалтерского баланса и представляют собой методику оценки действующего состояния предприятия.

1.3. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия

Показатели, характеризующие финансовое состояние можно условно разделить на группы, отражающие различные стороны финансового состояния предприятия. К ним относятся коэффициенты ликвидности, показатели структуры капитала (коэффициенты устойчивости), коэффициенты рентабельности и коэффициенты деловой активности.

Степень платежеспособности предприятия обычно оценивается при помощи финансовых коэффициентов ликвидности. Прежде чем приступить к рассмотрению вопроса анализа ликвидности организации, следует ответить на вопрос: Что понимается под ликвидностью организации?

В экономической литературе, по мнению ряда ученых, ликвидность - это способность предприятия покрывать свою задолженность. Предприятие считается ликвидным, если оно в состоянии оплатить свои краткосрочные обязательства, реализуя краткосрочные активы, т.е. превращая их в денежные средства [24, 27, 31]. Рассмотрим основные коэффициенты ликвидности, характеризующие деятельность предприятия.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (от англ. Cash ratio) показывает, какую часть текущей задолженности предприятие может погасить в краткосрочном периоде. Формула расчета по балансу:

$$K_{\text{абс.лик}} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) : \text{КО} \quad (1.1.)$$

где $K_{\text{абс.лик}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности

ДС – денежные средства (стр.1250 форма №1)

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (стр.1240 форма №1)

КО – краткосрочные обязательства (стр.1500 форма №1)

В мировой практике нормальным считается значение коэффициента абсолютной ликвидности, равное 0,2 - 0,5, то есть предприятие может немедленно погасить от 20 до 50 % текущих обязательств. Естественно, данные значения являются условно - оптимальными, так как очень многое зависит от отрасли и вида деятельности компании [19].

2. Коэффициент срочной (критической) ликвидности финансовый показатель, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам. Он показывает способность предприятия загашать текущие обязательства в критической ситуации (например, когда возникают сложности при реализации продукции или услуг) [12]. Формула для расчета:

$$K_{\text{сроч.лик}} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) : \text{КО} \quad (1.2)$$

где $K_{\text{сроч.лик}}$ – коэффициент срочной (критической) ликвидности

ДС – денежные средства (стр.1250 форма №1)

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (стр.1240 форма №1)

ДЗ – дебиторская задолженность (стр.1230 форма №1)

КО – краткосрочные обязательства (стр.1500 форма №1)

Нормативным значением данного показателя считается 0,7 - 1. Если $K_{\text{сроч.лик}}$ меньше нижнего порога 0,7, то это свидетельствует о снижении среднесрочной платежеспособности предприятия (повышается риск неплатежеспособности, которая свидетельствует чаще о том, что предприятие не сможет быстро либо вообще не в состоянии загасить долги). Если уровень коэффициента достигает значения больше 1, то это может указывать на неграмотное управление (избыток наличности, чрезмерное пассивное вложение средств и др.)

3. Общий коэффициент покрытия, который часто называют просто коэффициент текущей ликвидности, дает общую оценку платежеспособности предприятия. Коэффициент покрытия представляет интерес для покупателей и держателей акций и облигаций предприятия [36]. Его вычисляют по формуле:

$$K_{\text{тек.лик}} = \text{ОА} : \text{КО} \quad (1.3)$$

где $K_{\text{тек.лик}}$ – коэффициент текущей ликвидности (покрытия)

ОА – оборотные активы (стр.1200 форма №1)

КО – краткосрочные обязательства (стр.1500 форма №1)

В мировой практике оптимальным считается коэффициент в диапазоне от 1,5 до 2,5. Если коэффициент текущей ликвидности меньше 1, то предприятия не может устойчиво расплачиваться с краткосрочными обязательствами. В таблице ниже представлены сравнения отечественных и международных нормативов и уровня платежеспособности предприятия.

Таблица 2 - Нормативные значения и их характеристика для коэффициента текущей ликвидности предприятия

Значение коэффициента	Условно - нормативные значения	
	Российские	Международные
Меньше 1	Критическая	Критическая
От 1,5 до 2	Низкая платежеспособность	Удовлетворительная платежеспособность
От 2 до 3	Удовлетворительная платежеспособность	
Больше 3	Высокая платежеспособность / Возможна нерациональная структура капитала	Больше 3

Следующей группой показателей, характеризующих общее состояние хозяйствующего субъекта, являются показатели финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость - это способность организации поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков. Помимо производства определенной продукции или предоставления услуг, к деятельности организации следует отнести также и обслуживание полученных кредитов. Финансовая устойчивость означает, что организация будет платежеспособна в течение длительного времени [34]. Рассмотрим

коэффициенты этой группы.

1. Коэффициент автономии характеризует зависимость предприятия от внешних займов. Чем ниже значение коэффициента, тем больше долговых обязательств у компании, соответственно выше риск неплатежеспособности. Низкое значение коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения у предприятия дефицита денежных средств:

$$K_a = \text{СК} : \text{ВБ} \quad (1.4)$$

где K_a – коэффициент автономии

СК – собственный капитал (стр. 1300)

ВБ – валюта баланса (стр.1700)

Считается нормальным, если значение показателя коэффициента автономии больше 0,5, то есть финансирование деятельности предприятия осуществляется не менее чем на 50% из собственных источников.

2. Коэффициент финансовой устойчивости это показатель, иллюстрирующий способность фирмы устойчиво финансировать производственный процесс в долгосрочном периоде. Данный коэффициент оценивает степень зависимости предприятия от заемщиков [14].

$$K_{\text{фy}} = (\text{СК} + \text{ДО}) : \text{ВБ} \quad (1.5)$$

где $K_{\text{фy}}$ – коэффициент финансовой устойчивости

СК – собственный капитал (стр. 1300)

ДО – долгосрочные обязательства (стр. 1400)

ВБ – валюта баланса (стр.1700)

Если величина коэффициента колеблется в пределах 0,8 - 0,9 и есть тенденция к росту, то финансовое положение организации устойчиво. Рекомендуемое же значение не менее 0,75. Если значение ниже рекомендуемого, то это вызывает тревогу за устойчивость компании.

3. Коэффициент капитализации – показывает долю собственного капитала фирмы в её активах. Чем выше значение этого показателя, тем больше предпринимательский риск предприятия. Чем больше часть заемных

средств, тем меньше фирма получит прибыли, поскольку часть ее уйдет на погашение кредитов и выплату процентов [20].

Предприятие, в котором весомая часть пассивов представлена заемными средствами, является зависимым от внешних источников. Таким образом, коэффициент капитализации такой фирмы будет высоким. Предприятие, финансирующее деятельность собственными средствами, финансово независима, коэффициент капитализации будет иметь низкое значение.

В российской практике нормативное значение меньше или равное 1. То есть нормой считается равенство собственного и заемного капитала. В экономически развитых странах нормативное значение $\leq 1,5$. То есть объем заёмного капитала в 1,5 раза может превосходить собственный [27].

Чем больше данный показатель превышает норму, тем больше зависимость организации от заемных средств. То есть финансовая устойчивость организации становится ниже.

$$K_{\text{капитал}} = \text{ЗК} : \text{СК} \quad (1.6)$$

где $K_{\text{капитал}}$ – коэффициент капитализации

ЗК – заемный капитал (стр.1400 + стр.1500)

СК – собственный капитал (стр. 1300)

Кроме уже рассмотренных коэффициентов, для анализа финансового состояния рассчитывают и другие показатели, характеризующие различные стороны деятельности предприятия. Например, рентабельность – она показывает, насколько эффективно используются ресурсы. Этот коэффициент – это отношение прибыли к ресурсам, которые вложили, чтобы ее получить. Коэффициент может выражаться в конкретной величине прибыли, полученной на единицу вложенного ресурса, а может – в процентах.

Чтобы оценить эффективность деятельности фирмы, используют несколько показателей рентабельности, каждый из которых рассчитывается путем отношения чистой прибыли к какой-то величине. Рассмотрим их подробнее.

1. Коэффициент рентабельности продаж. Демонстрирует долю чистой прибыли в объеме продаж предприятия:

$$\text{Рентабельность продаж} = \text{ЧП:ОП} \quad (1.7)$$

где ЧП – чистая прибыль (стр. 2400 форма № 2)

ОП – объем продаж (стр. 2110 форма № 2)

2. Коэффициент рентабельности собственного капитала позволяет определить эффективность использования собственного капитала, инвестированного собственниками предприятия. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная собственниками компании:

$$\text{Рентабельность}_{\text{СК}} = \text{ЧП:СК} \quad (1.8)$$

где Рентабельность_{СК} – рентабельность собственного капитала

ЧП – чистая прибыль (стр. 2400 форма № 2)

СК – собственный капитал (стр. 1300 форма № 1)

3. Коэффициент рентабельности оборотных активов. Демонстрирует возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам предприятия. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства:

$$\text{Рентабельность}_{\text{ОА}} = \text{ЧП: ОА} \quad (1.9)$$

где Рентабельность_{ОА} – рентабельность оборотных активов

ЧП – чистая прибыль (стр. 2400 форма № 2)

ОА – оборотные активы (стр. 1200 форма № 1)

4. Коэффициент рентабельности внеоборотных активов демонстрирует способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам компании. Чем выше значение данного коэффициента, тем более эффективно используются основные средства:

$$\text{Рентабельность}_{\text{ВА}} = \text{ЧП:ВА} \quad (1.10)$$

где Рентабельность_{ВА} – рентабельность внеоборотных активов

ЧП – чистая прибыль (стр. 2400 форма № 2)

ВА – внеоборотные активы (стр. 1100 форма № 1)

5. Коэффициент рентабельности инвестиций показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы прибыли. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности:

$$\text{Рентабельность}_{\text{инв}} = (\text{ЧП}) : (\text{СК} + \text{ДО}) \quad (1.11)$$

где Рентабельность_{инв} – рентабельность инвестиций

ЧП – чистая прибыль (стр. 2400 форма № 2)

СК – собственный капитал (стр. 1300 форма № 1)

ДО – долгосрочные обязательства

Исходя из рассмотренных групп финансовых коэффициентов, можно сделать вывод о том, что их расчет может помочь предприятию оценить собственное финансовое состояние. Однако далеко не все данные могут быть отражены в отчетных документах. Например, торговая марка, современные технологии производства или оказания услуг, квалифицированный персонал не имеют денежной оценки, поэтому при принятии решений финансового характера необходимо принимать во внимание не только абсолютные и относительные показатели фирмы.

В рамках первой главы выпускной квалификационной работы мы рассмотрели сущность бухгалтерской отчетности и ее важность для оценки финансового состояния. Нами было определено, что финансовая отчетность представляет собой единую систему показателей о деятельности предприятия. Она состоит из нескольких структурных элементов: бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2), отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств и т.д. В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» к отчетности предъявляется ряд требований, которым она должна соответствовать: достоверность показателей, нейтральность, существенность и т.д. Также весь процесс бухгалтерского учета опирается на 4 ступени

нормативно-правовой системы. В первую очередь, на Законодательные акты (Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете, ГК РФ, НК РФ, Федеральный закон от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»), затем Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, Методические указания (рекомендации), Локальные нормативные акты.

В результате исследования структуры отчетности, различных статей баланса и их характеристики, мы можем сделать вывод о том, что бухгалтерская отчетность действительно является незаменимой информационной базой при оценке финансового состояния организации. С помощью полученных данных мы можем рассчитать различные коэффициенты, которые характеризуют финансовое состояние предприятия.

Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг» по данным бухгалтерской отчетности

2.1. Общая характеристика предприятия ООО «Департамент финансовых услуг»

Общество с ограниченной ответственностью «Департамент финансовых услуг» на протяжении 8 лет способствует развитию предпринимательства в Самарской области, путем предоставления профессиональных услуг по ведению бухгалтерского учета на условиях дистанционного аутсорсинга, оказания консалтинговых услуг в финансовой, коммерческой, юридической и других сферах деятельности.

Организационно - правовая форма предприятия - общество с ограниченной ответственностью.

Тип собственности - частная собственность. Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с ГК РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Деятельность предприятия осуществляется под руководством учредителя и директора Васильевой Е.А. Место нахождения ООО «Департамент финансовых услуг»: 445020, Самарская область, город Тольятти, Гидростроевская улица, дом 21, помещение 1003.

Размер уставного капитала: 10000 руб.

Основным видом деятельности организации является деятельность в области права и бухгалтерского учета, дополнительно ООО «Департамент финансовых услуг» предоставляет прочие вспомогательные услуги для бизнеса, а также осуществляет работу по подбору персонала.

Услуги, которые оказывает организация, разнообразны. Рассмотрим их подробнее.

Во - первых, это бухгалтерское обслуживание, которое включает в себя:

- абонентское бухгалтерское обслуживание;

- бухгалтерское сопровождение и восстановление учета;
- сдача отчетности;
- налоговое консультирование и оптимизация;
- начисление заработной платы кадрам и т.д.

Во - вторых, юридическая деятельность, в состав которой входят следующие услуги:

- подготовка договорной, претензионной, судебной документации;
- представление интересов в надзорных органах и судах;
- оказание услуг по регистрации и ликвидации ООО, ИП;
- внесение изменений в учредительные документы.

В-третьих, индивидуальный аудит бухгалтерской деятельности (проверка штатного бухгалтера)

Также следует отметить, что данная организация может помочь клиенту в открытии расчетных счетов в банках, подборе выгодных процентных ставок по кредитам, подготовка документов для получения кредита и т.д.

ООО «Департамент финансовых услуг» занимается оформлением Экспертного заключения и санитарно-эпидемиологического заключения на осуществление деятельности в области обращения с источниками ионизирующего излучения (генерирующих), которое необходимо получать при следующих видах деятельности в области использования источников ионизирующего излучения (генерирующих):

- хранение источников ионизирующего излучения;
- эксплуатация источников ионизирующего излучения.

Полный перечень оказываемых услуг ООО «Департамент финансовых услуг» будет представлен в параграфе 2.2.

На момент написания курсовой работы численность сотрудников составляла 16 человек. ООО «Департамент финансовых услуг» относится к микропредприятию. Организационная структура представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Организационная структура управления ООО «Департамент финансовых услуг»

Исходя из данных на рисунке 1, мы можем увидеть, что общее руководство осуществляет директор фирмы в соответствии с действующим законодательством, уставом и видами деятельности фирмы.

Функции директора по общим вопросам состоят в заключении договоров предприятия и контроле точного и своевременного их выполнения; принятии мер, расширяющих хозяйственные связи предприятия, контроле сохранности имущества предприятия; решении вопросов, которые касаются производственно-хозяйственной деятельности предприятия и т.д. Директор по общим вопросам осуществляет контроль над менеджером, специалистом по охране труда и взаимодействует с юристом.

К обязанностям главного бухгалтера относятся: формирование учетной политики, руководство над формированием информационной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями бухгалтерского, налогового, статистического и управленческого учета; обеспечивает предоставление информации внутренним и внешним пользователям; организывает работу по ведению регистров бухгалтерского учета, исполнению смет расходов, учету имущества, обязательств, основных средств, расчетов с контрагентами, издержек производства, продажи услуг или товаров и т.д. Также следует отметить, что главный бухгалтер непосредственно подчиняется директору организации и осуществляет контроль за бухгалтерами

и бухгалтерами - калькуляторами.

Так как основным видом деятельности ООО «Департамент финансовых услуг» является бухгалтерское сопровождение на основе аутсорсинга, стоит рассмотреть сам процесс осуществления оказания услуг, который представлен на рисунке 2.

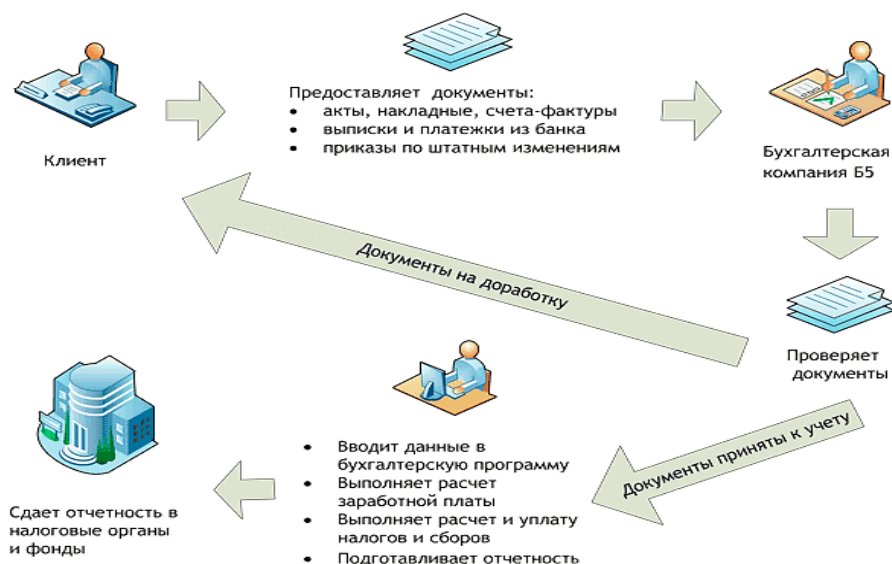


Рисунок 2 - Процесс оказания услуг на аутсорсинге

Исходя из схемы на рисунке 2, можно сделать вывод о том, что делегирование полномочий штатного бухгалтера на аутсорсинг не имеет отрицательных характеристик, за исключением страха разглашения конфиденциальной информации фирмой - аутсорсером. Ведение бухгалтерии с привлечением стороннего специалиста на аутсорсе имеет ряд преимуществ. Например, сокращение затрат на содержание рабочего места штатного сотрудника, а также аутсорсеры обеспечивают бесперебойную работу: им не нужен отпуск, больничный и все то, что требуется по закону штатному бухгалтеру.

Для того чтобы дать оценку финансовому состоянию ООО «Департамент финансовых услуг», в первую очередь, нам необходимо рассмотреть основные показатели деятельности, информация о которых содержится в предоставленных предприятием документах: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Таблица 3 - Динамика основных технико-экономических показателей ООО
«Департамент финансовых услуг»

Показатели	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %		Темп прироста, +-	
				2018 к 2017 гг.	2019 к 2018 гг.	2018 к 2017 гг.	2019 к 2018 гг.	2018 к 2017 гг.	2019 к 2018 гг.
Выручка	1930	2330	2 320	400	-10	120,7	99,6	20,7	-0,4
Себестоимость продаж	1280	2100	2 140	820	40	164,1	101,9	64,1	1,9
Прибыль (убыток) от продаж	650	230	180	-420	-50	35,4	78,3	-64,6	-21,7
Прочие доходы	3	0	0	-3	0	-	-	-	-
Прочие расходы, кроме процентов к уплате	28	378	227	350	-151	1350,0	60,1	1250,0	-39,9
ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов)	625	-148	-47	-773	101	-23,7	31,8	-123,7	-68,2
Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	107	20	24	-87	4	18,7	120,0	-81,3	20,0
Чистая прибыль (убыток)	518	-168	-71	-686	97	-32,4	42,3	-132,4	-57,7
Численность работающих	14	16	16	2	0	114,3	100,0	14,3	0,0
Выработка на одного работающего	137,9	145,6	145,00	7,77	-0,63	105,6	99,6	5,6	-0,4
Затраты на 1 рубль реализации	0,7	0,9	0,9	0,2	0,02	135,9	102,3	35,9	2,3
Рентабельность производства	40,5	-8,0	-3,32	-48,5	4,7	41,5	41,5	-58,5	-58,5
Рентабельность реализации или продаж	50,8	11,0	8,4	-39,8	-2,5	21,6	76,8	-78,4	-23,2
Рентабельность собственного капитала по балансу	66,8	-28,7	-14,3	-95,6	14,4	-43,0	49,8	-143,0	-50,2
Рентабельность суммарной величины капитала по балансу	52	-21	-10	-72	11	-40	50	-140	-50

По полученным данным, представленным в таблице 3, можно сделать следующие выводы.

Показатели выручки и себестоимости услуг предприятия имеют неоднородную динамику (рисунок 3). Так по итогам деятельности предприятия в 2018 году показатель выручки по сравнению с 2017 годом был значительно увеличен на 20,7% (что составляет 400 тыс. руб.) и достиг максимального значения в анализируемом периоде (2330 тыс. руб.) Однако в 2019 году мы

наблюдаем небольшое снижение объема реализации услуг относительно 2017 года на 10 тыс. руб., т.е. на 0,43 процентных пункта. Себестоимость услуг на протяжении анализируемого периода в целом возросла на 67,2% (на 820 тыс. руб. и 40 тыс.руб. соответственно) по сравнению с 2017 годом, что является фактором снижения валовой прибыли.



Рисунок 3 - Динамика изменения выручки и себестоимости за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Так как основными показателями, характеризующими эффективность предприятия, являются показатели прибыли и рентабельности, рассмотрим их структуру более подробно (рисунок 4).

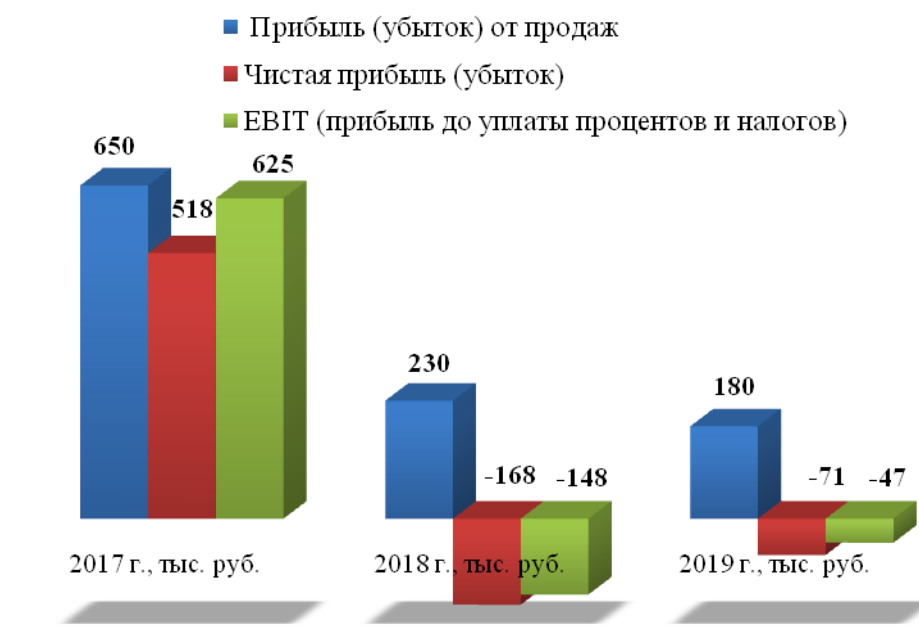


Рисунок 4 – Динамика изменения прибыли за 2017-2019, тыс. руб.

Таблица 4 – Структура финансовых результатов ООО «Департамент финансовых услуг» за 2018 - 2019 гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя.				Отклонения % (+, -)
	2018 г., тыс. руб.	2018 г., %	2019 г., тыс. руб.	2019 г., %	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	2330,0	100%	2320,0	100,0%	-
2. Себестоимость	2100,0	90,1%	2140,0	92,2%	2,1%
3. Прибыль (убыток) от продаж	230,0	9,9%	180,0	7,8%	-2,1%
4. Прочие расходы, кроме процентов к уплате	378,0	16,2%	227,0	9,8%	-6,4%
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов)	-148,0	-6,4%	-47,0	-2,0%	4,3%
6. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-20,0	-0,9%	-24,0	-1,0%	-0,2%
7. Чистая прибыль (убыток)	-168,0	-7,2%	-71,0	-3,1%	4,1%

Как следует из данных таблицы 4, в 2019 году произошли отрицательные изменения в структуре прибыли: доля прибыли от реализации услуг сократилась с 9,8 до 7,8% , т.е. на 2,1 процентных пункта. Показатели ЕВІТ (прибыль до налогообложения) и чистой прибыли являются отрицательными на протяжении всего исследуемого периода, однако положительным является тот факт, что размер убытков уменьшился в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 4,3 и 4,1 процентных пункта соответственно.

Значимость финансовых результатов может быть оценена по показателям рентабельности. Рассмотрим, как динамика изменения финансовых результатов отразилась на уровне основных показателей рентабельности, которые представлены в таблице 5 и на рисунке 5.

Таблица 5 - Показатели рентабельности ООО «Департамент финансовых услуг» за 2018 - 2019 гг., %

Показатели	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %		Темп прироста, +, -	
				2018 к 2017 г.г.	2019 к 2018 г.г.	2018 к 2017 г.г.	2019 к 2018 г.г.	2018 к 2017 г.г.	2019 к 2018 г.г.
Рентабельность производства	40,5	-8,0	-3,3	-48,5	4,7	41,5	41,5	-58,5	-58,5
Рентабельность реализации или продаж	50,8	11,0	8,4	-39,8	-2,5	21,6	76,8	-78,4	-23,2
Рентабельность собственного капитала по балансу	66,8	-28,7	-14,3	-95,6	14,4	-43,0	49,8	-143,0	-50,2
Рентабельность суммарной величины капитала по балансу	51,9	-20,6	-9,5	-72,5	11,1	-39,8	49,8	-139,8	-50,2

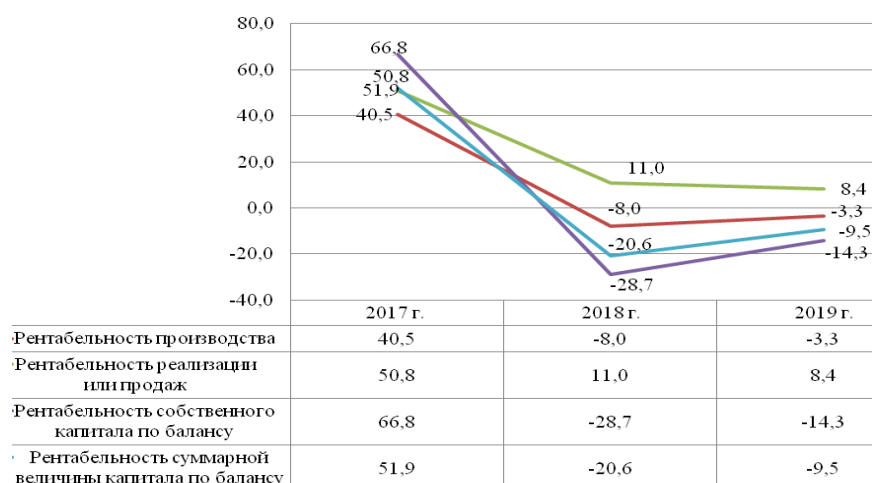


Рисунок 5 - Динамика показателей рентабельности предприятия за 2017 - 2019 гг., %

Исходя из данных таблицы 5 и рисунка 5, мы можем наблюдать негативные изменения показателей рентабельности. Только показатели рентабельности реализации услуг за анализируемый период имеют положительные значения. Так в 2018 году относительно 2017 года произошло критическое снижение рентабельности продаж на 39,8 единиц, что составляет

78,4%, а в 2019 году по сравнению с 2018 годом снижение составило еще 23,2 процентных пункта.

Так как в целом по итогам деятельности ООО «Департамент финансовых услуг» получен убыток, то отрицательные значения трех других показателей полностью обусловлены.

2.2. Анализ перечня услуг ООО «Департамент финансовых услуг»

Проанализируем перечень оказываемых услуг предприятия. Ниже приведены стандартные пакеты услуг ООО «Департамент финансовых услуг» по бухгалтерскому сопровождению для организаций с УСН, ОСНО, ЕНВД (таблица 6).

Таблица 6 - Пакеты услуг ООО «Департамент финансовых услуг»

Наименование	Входящие услуги	Цена, руб.	Примечания
Ноль*	Учет и отчетность	1000	УСН, ОСНО, Патент, ЕНВД с нулевыми показателями.
Минимальный**	Учет и отчетность Ведение сотрудников Расчетный счет	5000	при объеме операций - до 50 в месяц, до 20 сотрудников (свыше + 1000 рублей на каждые 20 операций и 300 рублей за каждого сотрудника).
Популярный**	Учет и отчетность Ведение сотрудников Расчетный счет Бизнес-консалтинг Лицензирование	10000	
Все включено**	Учет и отчетность Ведение сотрудников Расчетный счет Бизнес-консалтинг Лицензирование Сопровождение сделок Разработка документации	15000	

Таблица 7 - Прайс на юридические услуги

Наименование услуги	Стоимость, руб.
Консультации и заключения	
Консультация (Юридическая консультация с изучением документов и с выездом к клиенту по г. Тольятти. Стоимость за 1 час работы)	1300
Встреча (Участие в переговорах, совещаниях, встречах. Стоимость за 1 час работы)	1000

Продолжение таблицы 7

Подготовка документов	
Заключения (Письменное заключение по ситуации с рекомендациями (в том числе составление отдельных письменных документов))	1000
Заявления в суд (Подготовка искового заявления в суд общей юрисдикции/ в арбитражный суд(отзыва на исковое заявление))	3000/5000
Претензии (Претензионная работа (составление претензии, отзыва на претензию))	1000
Банкротство (Подготовка заявления о включении требований в реестр кредиторов (в деле о банкротстве))	3000
Договоры (Подготовка проекта договора, соглашения, ревизия договора контрагента)	1500
Протокол разногласий (Подготовка протокола разногласий, протокола согласования разногласий)	500
Внутренний документ (Подготовка локального акта (положения, должностные инструкции, трудовые договоры, договоры о материальной ответственности и пр.) юридического лица)	2000
Увольнение (Юридическое сопровождение увольнения работника по инициативе работодателя, включая подготовку полного комплекта необходимых документов)	10000
Подготовка заявления (Подготовка заявления по делам, возникающим из публичных правоотношений (оспаривание нормативных правовых актов, оспаривание решений и действий органов власти, должностных лиц, и т.д.) в арбитражный суд.)	10000
Подготовка жалобы (Подготовка апелляционной, кассационной, надзорной жалобы, возражений (в арбитражный суд), не включая оплату за ознакомление с материалами дела, в случае вступления в дело после рассмотрения в суде первой инстанции)	5000
Отдельные документы (Подготовка отдельных процессуальных документов (ходатайств, заявлений об обеспечении иска, заявлений об отсрочке уплаты государственной пошлины, об отсрочке исполнения решения суда и другое))	600
Представительство в судах	
Вознаграждение, выплачиваемое по итогам рассмотренных дел на основании вступивших в законную силу решений (постановления и т.п.) суда, рассчитывается от сохраненной, выигранной суммы (размеры гонорара могут меняться в зависимости от договоренности с клиентом)	
до 100 000 руб.	10%
от 100 000 руб. до 500 000 руб.	7%
от 500 000 руб. до 1 000 000 руб.	5%
от 1 000 000 руб. до 3 000 000 руб.	4%

Лицензирование

ООО «Департамент финансовых услуг» занимается оформлением экспертного заключения и санитарно-эпидемиологического заключения на осуществление деятельности в области обращения с источниками ионизирующего излучения (генерирующих), которое необходимо получать при следующих видах деятельности в области использования источников ионизирующего излучения (генерирующих):

- хранение источников ионизирующего излучения;
- эксплуатация источников ионизирующего излучения.

Таблица 8 - Стоимость услуг по лицензированию

Наименование услуги	Стоимость, руб.
Консультация по оформлению лицензии на медицинскую деятельность	3000
Оформление лицензии (стоимость консультации включена в стоимость)	45000
Внесение изменений в имеющуюся лицензию	45000
Стоимость по оформлению документов для получения экспертного заключения, необходимого для дальнейшего получения санитарно-эпидемиологического заключения на осуществление деятельности в области обращения с ИИИ. Государственная пошлина оплачивается отдельно.	25000

Исходя из представленных выше данных в таблицах 6, 7, 8 мы можем сделать вывод о том, что ООО «Департамент финансовых услуг» обладает огромным спектром услуг. Перейдем к рассмотрению структуры доходов организации.

Таблица 9 - Структура доходов ООО «Департамент финансовых услуг» за 2018 - 2019 гг. по группировкам услуг, тыс. руб.

Услуги	Выручка за 2018 г., тыс. руб.	Уд.вес, %	Выручка за 2019 г., тыс. руб.	Уд.вес, %	Кол-во клиентов 2018г., чел	Кол-во клиентов 2019г., чел
Аутсорсинг бух.услуг	1514,50	65%	1624,00	70%	63	57
Юридическое сопровождение	815,50	35%	696,00	30%	34	35
Выручка	2330,00	100%	2320,00	100%	97	92

Как мы видим в таблице 9, основной доход предприятия формируется за

счет оказания двух групп услуг: бухгалтерское и юридическое сопровождение. В анализируемом периоде общий объем выручки предприятия сократился на 10 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Эта отрицательная динамика вызвана потерей клиентов, получающих услуги по бухгалтерскому сопровождению на 9,5%, т.е. на 6 юридических лиц.

Рассматривая структуру выручки, мы можем сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре выручки за весь анализируемый период с 2018 года по 2019 год занимает бухгалтерский аутсорсинг (65% и 70% соответственно), остальные (35% в 2018 году) и (30% 2019 году) занимает юридическое сопровождение.

2.3. Анализ динамики изменения статей бухгалтерского баланса и оценка финансового состояния предприятия

На основе данных бухгалтерского анализа проведем анализ активов и пассивов предприятия, так как он позволяет проследить динамику их состояния в анализируемом периоде. Анализ структуры и динамики статей баланса показывает: какова величина текущих и постоянных активов, как изменяется их соотношение, а также выявить источники финансирования; какие статьи растут опережающими темпами, и как это сказывается на структуре баланса.

Таблица 10 - Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса за 2018 - 2019 гг.

Актив	Остатки по балансу, тыс.руб.		Абсолютное изменение, тыс.руб.	Темп роста, %	Удельный вес, %		Изменение доли, %
	2018	2019			2018	2019	
1.Внеоборотные активы	0	0	0	-	-	-	-
2. Оборотные (текущие) активы, в том числе:	815	746	-69	91,53	100,00	100	0,00
Дебиторская задолженность	768	692	-76	90,10	94,24	92,76	-1,48
Денежные средства	47	54	7	114,89	5,76	7,24	1,48
Баланс	815	746	-69	91,53	100,00	100,00	0,00

Из таблицы 10 следует, что активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

За отчетный период оборотные средства снизились на 69 тыс. руб. или на 8,47%. Это обусловлено отставанием темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупных активов. Произошло это за счет уменьшения стоимости дебиторской задолженности на 76 тыс. руб., что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой услуг фирмы и о выборе подходящей политики продаж.

Сумма денежных средств повысилась на 7 тыс. руб., или на 14,89%.

Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет дебиторской задолженности и денежных средств на общую сумму 815 тыс. руб. в 2018 году и на 746 тыс. руб. в 2019 году.

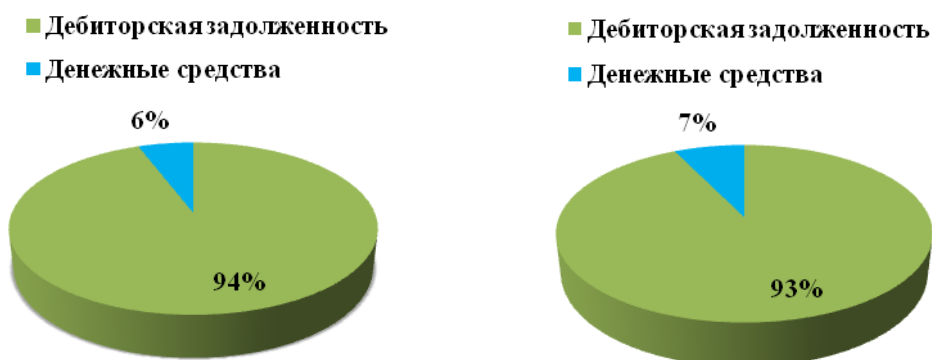


Рисунок 6 – Структура оборотных активов предприятия за 2018 и 2019 гг., %

Структура с высокой долей задолженности 93 - 94% и низким уровнем денежных средств (6 - 7%) может свидетельствовать о проблемах, связанных с оплатой услуг предприятия.

Таблица 11 - Горизонтальный и вертикальный анализ пассива баланса за 2018 - 2019 гг.

Пассив	Остатки по балансу, тыс.руб.		Абсол.изменение, тыс.руб.	Темп роста, %	Удельный вес, %		Изменение доли, %
	2018	2019			2018	2019	
1.Собственный капитал, в том числе:	585	496	-89	84,79	71,78	66,49	-5,29
уставный капитал	10	10	0	100,00	1,23	1,34	0,11
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	575	486	-89	84,52	70,55	65,15	-5,40
2.Долгосрочные обязательства, в том числе:	9	9	0	100,00	1,10	1,21	0,10
заемные средства	9	9	0	100,00	1,10	1,21	0,10
3.Краткосрочные обязательства, в том числе:	221	241	20	109,05	27,12	32,31	5,19
заемные средства	154	154	0	100,00	18,90	20,64	1,75
кредиторская задолженность	67	87	20	129,85	8,22	11,66	3,44
Баланс	815	746	-69	91,53	100,00	100,00	0,00

Собственный капитал снизился на 89 тыс. руб. или на 15,21%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Произошло это за счет уменьшения стоимости нераспределенной прибыли на 89 тыс. руб.

Величина кредиторской задолженности выросла в анализируемом периоде на 20 тыс. руб. или на 29,85%. Кроме того, рассматривая кредиторскую задолженность следует отметить, что предприятие в отчетном году имеет пассивное сальдо (кредиторская задолженность больше дебиторской). Рассчитаем коэффициент соотношения задолженностей.

$$\text{Коэффициент соотношения задолженностей} = \text{ДЗ:КД} \quad (2.1)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность

КД – кредиторская задолженность

Коэффициент соотношения задолженностей (2018 г.) = $768 : 67 = 11,46$

Коэффициент соотношения задолженностей (2019 г.) = $692 : 87 = 7,95$

Оптимальным считается значение показателя выше единицы. Если коэффициент равен 1, то вся сумма кредиторской задолженности может быть погашена за счет одного типа актива – дебиторской задолженности. Дальнейшее увеличение коэффициента – негативный фактор. Это может быть сигналом, что компания выбирает для сотрудничества не надежных контрагентов.

Таким образом, предприятие финансирует свою текущую деятельность за счет кредиторов. Размер дополнительного финансирования составляет 87 тыс. руб. Так как доля дебиторской задолженности в структуре баланса высока и коэффициент соотношения задолженности выше нормативного, мы можем сделать вывод о том, что юридические лица не рассчитываются по своим обязательствам. ООО «Департамент финансовых услуг» следует выходить на рынок оказания услуг физическим лицам.

Исследуя динамику краткосрочных обязательств (как в целом, так и по отдельным статьям) целесообразно сопоставление их величин с показателями прибыли и объемов реализации. Рост величины краткосрочных обязательств может быть вызван ростом объема реализации и направлен на максимизацию прибыли. Если темпы роста выручки, прибыли и краткосрочных обязательств приблизительно одинаковы или темп роста прибыли или выручки выше, то факт роста краткосрочных обязательств имеет позитивный характер. Для ООО «Департамент финансовых услуг» не характерно, так как выручка упала на 10 тыс. руб., прибыль также имеет отрицательные значения.

Обращая внимание на совокупное изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли, можно отметить, что за анализируемый период их совокупная величина уменьшилась на 89 тыс. руб. и составила 486 тыс. руб. В целом, данная тенденция является негативной, так как снижение резервов, фондов и нераспределенной прибыли может говорить об не эффективной

работе предприятия.



Рисунок 7 - Структура пассивов предприятия за 2018 -2019 гг., %

В структуре собственного капитала основное место занимают нераспределенная прибыль и уставный капитал (66,49%). В отчетном периоде имеется задолженность по долгосрочным заемным средствам в размере 9 тыс. руб. (или 1,21% от пассивов).

Доля заемных средств в совокупных источниках формирования активов за анализируемый период увеличилась. Величина совокупных заемных средств предприятия составила 250 тыс. руб. (33,52% от общей величины пассивов). Увеличение заемных средств предприятия ведет к увеличению степени его финансовых рисков и может отрицательно повлиять на его финансовую устойчивость.

В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на конец отчетного периода превышают долгосрочные на 232 тыс. руб., однако при существующем размере собственного капитала и резервов это не должно оказать негативного влияния на финансовую устойчивость предприятия. Доля собственного капитала снизилась на 5, 29%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации. Произошло это за счет уменьшения стоимости нераспределенной прибыли на 5,4% . Данная ситуация свидетельствует о том, что организация получила возможность привлекать значительные суммы кредиторов на длительный (более года) период, что в условиях инфляции является благоприятным фактором.

Доля заемных краткосрочных средств в структуре пассивов в отчетном периоде возросла с 18,9% до 20,64%. Доля кредиторской задолженности в структуре пассивов увеличилась с 8,22% до 11,66%.

Обращая внимание на совокупное изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли можно отметить, что за анализируемый период их совокупная доля уменьшилась на 5,4% и составила 65,15%, что в целом можно назвать негативной тенденцией так как снижение резервов, фондов и нераспределенной прибыли может говорить об не эффективной работе предприятия.

К положительным признакам можно отнести тот факт, что оборотные активы анализируемой организации превышают краткосрочные обязательства, что свидетельствует о способности погасить задолженность перед кредиторами.

Сравнение собственного капитала и внеоборотных активов позволило выявить наличие у организации собственного оборотного капитала (496 тыс. руб.), что также свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости предприятия.

Доля краткосрочных кредитов и займов в пассивах занимает менее 10%, поэтому политику управления пассивами можно отнести к консервативному типу.

Учитывая вышеизложенный анализ структуры баланса, рассчитаем коэффициенты финансового состояния предприятия.

Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью относительных показателей - коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников финансирования.

Таблица 12 - Расчет показателей финансовой устойчивости

Показатели	Формула	Значение		Изменение	Нормативное ограничение
		2018	2019		
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, КЗ/С	ЗК/ИС	0,39	0,50	0,11	меньше 1;

Продолжение таблицы 12

2. Коэффициент автономии (финансовой независимости), КА	ИС/В	0,72	0,66	-0,06	0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7)
3. Коэффициент маневренности, КМ	ЕС/ИС	1,01 5	1,01 8	0,03	Оптимальное значение 0,2-0,5; положительная динамика
4. Коэффициент финансовой устойчивости, Ку	$K_u = (ИС + КТ) / В$	0,73	0,67	-0,06	0,8-0,9
5. Коэффициент концентрации заемного капитала, Кк	$K_k = ЗК / В$	0,28	0,33	0,05	0,5 и менее
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, КОС	$K_{COC} = O / В$	0,72	0,66	-0,06	0,1 и более

Полученные результаты позволяют увидеть, что исследуемая организация характеризуется достаточно высокой независимостью от внешних источников финансирования, коэффициент автономии организации по состоянию на отчетную дату составил 0,66 (доля собственных средств в общей величине источников финансирования на конец отчетного периода составляет 66,5%). Полученное значение свидетельствует об оптимальном балансе собственного и заемного капитала.

Коэффициент маневренности повысился с 1,015 до 1,018, что говорит о повышении мобильности собственных средств организации и повышении свободы в маневрировании этими средствами.

Для комплексной оценки финансовой устойчивости целесообразно использовать обобщенные показатели, расчетные формулы которых выводятся на основе обобщения показателей финансовой устойчивости, приведенных ранее. В частности, рекомендуется применение обобщающего коэффициента финансовой устойчивости. Его значение в 2019 году равно 0,33, что меньше нормативного.

Анализ финансовой устойчивости организации показывает, насколько сильную зависимость она испытывает от заемных средств, насколько свободно она может маневрировать собственным капиталом, без риска выплаты лишних

процентов и пени за неуплату, либо неполную выплату кредиторской задолженности вовремя.

Таблица 13 - Сводная таблица обоснования предлагаемых мероприятий

№ п/п	Выявленные проблемы	Причины	Предлагаемые мероприятия	Предполагаемый результат
1	Снижение выручки	Увеличение прочих расходов предприятия	Расширение перечня оказываемых услуг для получения доп. дохода, реклама	Увеличение дохода предприятия, сокращение убытков, выход на прибыль и укрепление финансового состояния
2	Убыточность предприятия	Высокая закредитованность предприятия и дебиторская задолженность		

Таким образом, проанализировав структуру бухгалтерского баланса, динамику изменения финансовых результатов деятельности ООО «Департамент финансовых услуг», мы выявили ряд проблем.

Во - первых, общее снижение выручки предприятия, за счет увеличения прочих расходов.

Во - вторых, высокая закредитованность предприятия и дебиторская задолженность, которые отрицательно влияют на общую прибыль предприятия. Соотношение этих статей баланса показало, что доля дебиторской задолженности высока, так как клиенты компании в лице юридических лиц не рассчитываются по своим обязательствам. ООО «Департамент финансовых услуг» следует выходить на рынок оказания услуг физическим лицам, так как расчет с ними будет осуществляться сразу.

2.4. Общие рекомендации и мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг»

В качестве рекомендаций по улучшению финансового состояния фирмы, основным видом деятельности которой является предоставление бухгалтерских услуг на основе аутсорсинга и деятельность в области права, предлагается расширения списка оказываемых услуг, как для основной целевой аудитории

(юридических лиц), так и для физических лиц.

В целях увеличения доходов организации предлагается внедрить следующие виды услуг:

- 1) составление декларации по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ;
- 2) консультация для получения статуса «самозанятого»;
- 3) проверка контрагентов с выдачей заключения;
- 4) финансовый консалтинг (прогнозирование)

Рассмотрим каждый вид услуг более подробно.

1) Составление декларации по налогу на доходы физических лиц 3 - НДФЛ. С этой аббревиатурой сталкиваются многие россияне, как предприниматели на общей системе налогообложения, так и обычные граждане. Далее нами будет рассмотрена экономическая сущность декларации, сроки и порядок подачи документов для ее получения.

Декларация 3 НДФЛ - это документ особого образца, предназначение которого заключается в том, чтобы давать сведения о том, какие налогоплательщик получил доходы и расходы на отчетный период. В целом, заполнение декларации 3 НДФЛ необходимо в ряде случаев. Если Вы продали: личное имущество: квартиру, машину, дачу, дом и прочее имущество, долю в Уставном капитале, ценные бумаги; получили доход: от сдачи в аренду какого-либо имущества, получили имущество или долю в имуществе по договору дарения не от родственника и т.д. [39].

Срок и место подачи: Не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен доход в налоговый орган по месту регистрации физического лица. После подачи налоговой декларации 3НДФЛ в течении трех месяцев налоговым органом проводится камеральная проверка, по окончании проверки – выносится решение налогового органа, после которого денежные средства зачисляются на счет физического лица в течении одного месяца [39].

Физическое лицо имеет право вернуть налог, в ряде случаев, представленных в таблице 14.

Таблица 14 - Виды налоговых вычетов и суммы возврата подоходного налога

Вид подоходного налога (НДФЛ)	Предельная сумма к возврату
Приобретение квартиры, комнаты, дома и долей в них, а также земельного участка с домом, строительство дома	260 тыс. руб.
Проценты по целевому кредиту (займу) на покупку жилья (в т.ч. ипотека), а также по кредиту на рефинансирование ранее взятого кредита	13% от суммы процентов до 390 тыс. руб.
Обучение собственное по любой форме и обучение детей по очной форме до 24 лет (детский сад, школа, ВУЗ)	15600 руб. в год и 6500 руб. на каждого ребенка
Собственное лечение, лечение супруга, родителей или детей в возрасте до 18 лет, а также приобретение полиса ДМС	15600 руб. в год, дорогостоящее лечение – 13%
Приобретение медикаментов, назначенных врачом (согласно перечню, утвержденному Правительством РФ)	15600 руб. в год
Добровольное пенсионное страхование в НПФ, добровольное страхование жизни	15600 руб. в год
Налоговый вычет по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС)	До 52000 руб.

Федеральная налоговая служба (ФНС) обнародовала итоги декларационной кампании 2019 года. Из них можно сделать вывод, что граждане все чаще пользуются законной возможностью сэкономить на налогах с помощью вычетов.

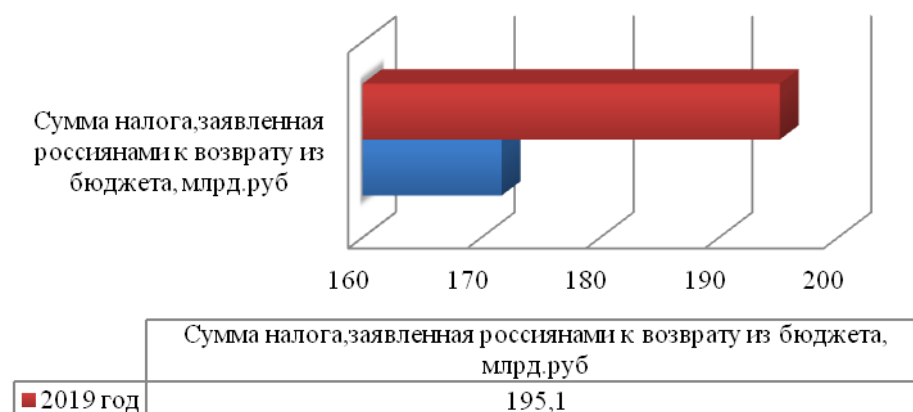


Рисунок 8 - Итоги декларационной кампании по данным ФНС за 2018 - 2019

гг., чел.

По данным ФНС в 2019 году за вычетом, связанным с покупкой жилья, обратились 3,8 миллиона человек - на 6 процентов больше, чем в 2018 году. Самыми популярными по-прежнему остаются имущественные вычеты, связанные с покупкой жилья. За ними обратились 3,8 миллиона человек, что

составляет 72% обратившийся.

О своем желании получить социальный вычет по расходам на обучение, лечение и покупку лекарств, на благотворительность, добровольное пенсионное страхование или страхование жизни заявили 1,5 миллиона граждан. Из них 17% обратились за вычетом по расходам на лечение 900 тыс. человек, а 11% составили граждане, обратившиеся за социальным вычетом по расходам на обучение 600 тыс. чел.

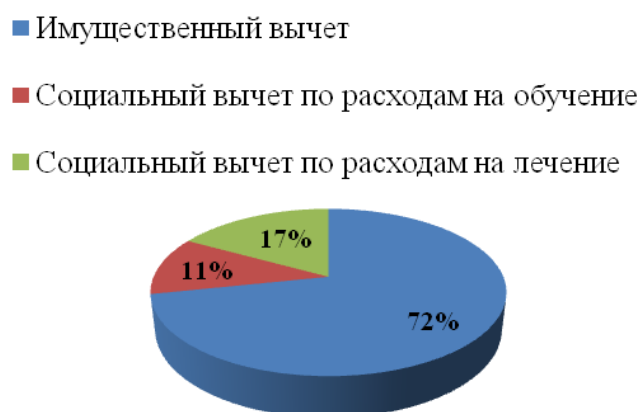


Рисунок 9 - Структура численности граждан, обратившихся за налоговым вычетом 2019 г., %

В целом, рост спроса на вычеты в ФНС связывают с повышением финансовой грамотности населения [37].

2) Консультация для получения статуса «самозанятого». Получить статус «самозанятого» стало возможным с 1 января 2019 г. Первыми участниками эксперимента стали 4 субъекта РФ: Москва, Московская и Калужская области и Республика Татарстан. На сегодняшний день география участников расширилась до 88 городов, республик, областей и регионов, в том числе и предприниматели Самарской области. Стать самозанятым может не только ИП, но и физическое лицо, которое осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Статус «самозанятого» подойдет тем гражданам, чей доход от профессиональной деятельности облагается налогом, но при этом они не обязаны открывать ИП: косметологи на дому, фотографы, домашние

кондитеры, ведущие мероприятий, а также лица, оказывающие юридическую и бухгалтерскую помощь, сдающие квартиры, оказывающие услуги по строительным и ремонтным работам, грузоперевозкам, перевозкам пассажиров, работающие дистанционно на электронных платформах.

По данным Налоговой службы, сейчас к нему присоединяются ежедневно по 3500 человек. Известно, что за время эксперимента с начала 2019 года самозанятые зарегистрировали доходы более чем на 130 млрд. рублей и уплатили налоги на 3,5 млрд. рублей. Этим и объясняется актуальность введение данной консультационной услуги для граждан [38].



Рисунок 10 - Структура предпринимателей до получения статуса «самозанятого» по данным ФНС за 2019 год

Стоит обратить внимание на тот факт, что:

у 82% зарегистрированных сейчас самозанятых не было официальных доходов от предпринимательской деятельности;

у 18% – вообще не было официальных доходов за год до постановки на учет.

3) Проверка контрагентов. Под этим термином подразумевается независимая оценка бизнеса партнеров. Полный алгоритм проведения проверки контрагентов представлен на рисунке 11.



Рисунок 11 – Этапы проверки благонадежности контрагента

Проблема с налоговыми претензиями в части сотрудничества с недобросовестными контрагентами не нова, но является актуальной. На сегодняшний день большинство компаний рискует столкнуться с обвинениями в нарушении положений Налогового Кодекса РФ, а именно во взаимоотношениях с контрагентами, неспособными выполнять обязательства, взятые на себя по договору. Оспорить такие обвинения удастся лишь единицам, поэтому в целях страхования своей компании от подобных рисков представляется целесообразным наладить процедуры проверки контрагентов до начала взаимоотношений [19].

Если так очевидна необходимость проверки контрагентов, возникает вопрос, почему компании не уделяют должного внимания вопросу организации процедуры проверки контрагентов? Основная причина заключается в том, проверка контрагентов – это трудоёмкое и дорогостоящее мероприятие. Конечно, если руководитель организации возлагает обязанности по проверке контрагентов на корпоративных юристов или бухгалтеров, то для них эта работа будет дополнительной, отвлекающей от основного функционала. В результате для выполнения этих функций всегда будет иметь место дефицит времени. По этой причине целесообразно воспользоваться данной услугой

через стороннюю и независимую фирму, основной функционал которой будет заключаться в проверке контрагентов. Такая работа носит технический характер, поэтому не повлечет за собой серьезных затрат.

4) Финансовый консалтинг (прогнозирование). Финансовый консалтинг — это услуга, носящая консультационный характер. Она направлена на улучшение финансовых показателей компании или предприятия. Её суть заключается в том, что специалисты консалтинговой фирмы анализируют финансовую сторону бизнеса заказчика. А потом, на основании собранных данных, дают готовые рекомендации или решения существующих проблем [40].

Финансовый консалтинг позволяет владельцам бизнеса найти эффективные методы управления финансовыми ресурсами своей компании и создать оптимальную финансовую политику. А также трезво оценить инвестиционные проекты и перспективы предприятия.

Такую услугу оказывают фирмы, в штат которых входят независимые финансовые консультанты. Они проводят анализ бизнеса заказчика, находят существующие и предупреждают возможные проблемы, разрабатывают стратегии и планы выхода из сложных ситуаций, консультируют по финансовым и инвестиционным вопросам, как самих владельцев бизнесов, так и руководителей конкретных подразделений компании заказчика [40].

К основным направлениям финансового консалтинга (прогнозирования) можно отнести:

- Создание оптимальной системы бухгалтерского и управленческого учёта для молодых компаний, только выходящих на рынок. Это позволяет сразу создать эффективные системы учёта и отчётности, чтобы была возможность на любом этапе отслеживать реальное финансовое состояние бизнеса (компании, предприятия). Также подобное направление подходит компаниям, нуждающимся в восстановлении систем бухгалтерского учёта.

- Анализ текущего финансового состояния бизнеса. Это даёт возможность владельцам компаний и предприятий чётко понять, куда двигаться

дальше, какие цели перед собой ставить и как их достигнуть. То есть сюда может входить как финансовая сторона вопроса, так и инвестиции, маркетинговый консалтинг, кадровые задачи и др.

– Управление капиталом. В данном случае финансовые консультанты проводят анализ динамики соотношения собственных средств и заёмных денег, оценивают перспективы получения кредитов или займов в будущем и саму стоимость бизнеса.

Таким образом, в данном параграфе предложены мероприятия, способные увеличить доходную часть предприятия ООО «Департамент финансовых услуг» и привлечь дополнительных клиентов.

2.5. Обоснование экономической эффективности предложенных мероприятий

В параграфе 2.4. были предложены мероприятия по внедрению новых видов услуг в ООО «Департамент финансовых услуг»:

- 1) Составление декларации по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ
- 2) Консультация самозанятых
- 3) Проверка контрагентов с выдачей заключения
- 4) Финансовый консалтинг (прогнозирование)

Для организации акции по продвижению дополнительных услуг необходимо заложить затраты на рекламу для привлечения потенциальных потребителей предлагаемых услуг.

Проведем расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий, которые представлены в таблице.

Допустим, за первый год ежемесячно в организацию будут обращаться по 20 клиентов на составление декларации 3 НДФЛ для физических лиц. Тогда объем выручки в месяц составит $20 \times 1000 \text{ руб.} = 20000 \text{ руб.}$ Так как срок подачи декларации ограничен до 30 апреля, мы можем рассчитать объем выручки только за 4 месяца прогнозируемого периода (2020 год). Он составит:

$20000 \times 4 = 80000$ руб.

Предположим, что число обратившихся за консультацией по получению статуса «самозанятого» в месяц составит 5 человек, тогда ежемесячный прирост дохода составит: $5 \times 2000 = 10000$ руб. Отсюда годовая выручка от оказания данной услуги составит $10000 \times 12 = 120000$ руб.

Спрогнозируем объем выручки по услугам для юридических лиц. По данным таблицы 15 мы видим, что если в прогнозируемом периоде за услугой проверки контрагентов обратится порядка 5 человек в год, то прирост дохода организации от оказания данной услуги составит: $5 \times 12 \times 3000 = 180000$ руб., а от финансового консалтинга: $5 \times 30000 = 150000$ руб.

Таким образом, суммарный прирост выручки после расширения списка оказываемых услуг составит: $80000 + 120000 + 180000 + 150000 = 530000$ руб.

Таблица 15 - Описание дополнительно вводимых услуг

Мероприятия	Среднее кол-во клиентов в мес.	Среднее кол-во клиентов в год	Цена услуги, руб.	Срок реализации	Выручка в год, руб.
Для физических лиц:	25	140			200000
составление декларации ЗНДФЛ	20	80	1000	с янв. по май 2020 г.	80000
консультация самозанятых	5	60	2000	с янв. 2020 г.	120000
Для юридических лиц:	5	65			330000
проверка контрагентов с выдачей заключения	5	60	3000	с янв. 2020 г.	180000
прогнозирование для бизнеса (финансовый консалтинг)	-	5	30000	с янв. 2020 г.	150000
ИТОГО	30	205			530000

Затраты для оказания нового вида услуг представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Сводная таблица затрат на проведение мероприятий

Текущие затраты	Сумма, руб., в мес.	Сумма, руб. в год
Реклама	20000	80000
Заработная плата сотрудников на оказание услуг	8833,3	106000
Отчисления во внебюджетные фонды (30, 2%)	2667,7	32012

Продолжение таблицы 16

ИТОГО	31501,0	218012
-------	---------	--------

Далее, в таблице 17 рассчитаем экономическую эффективность после внедрения мероприятий в ООО «Департамент финансовых услуг».

Таблица 17 - Исходные данные для расчета экономической эффективности после внедрения мероприятий

№ п/п	Показатель	Единица измерения	Буквенное обозначение	Числовое обозначение, руб.
1.	Объем реализации до внедрения мероприятий	Тыс. руб.	Op1	2320
2.	Объем реализации после внедрения мероприятий	Тыс. руб.	Op2=Op1+ΔB	2850
3.	Прирост выручки за счет реализации мероприятий	Тыс. руб.	ΔB	530
4.	Затраты на мероприятия	Тыс. руб.	З	218,012

Годовой экономический эффект от реализации мероприятия рассчитывается как разница между приростом выручки за счет реализации мероприятия (ΔB) и затратами на мероприятие (З) по формуле:

$$\text{Эф} = \Delta B - З \quad (2.2)$$

где Эф – годовой экономический эффект, руб.;

ΔB – прирост выручки (прибыли) за счет реализации мероприятия, руб.;

З - затраты на мероприятие, руб.

$$З = 218,012 \text{ тыс. руб.};$$

$$\Delta B = 2850 \text{ тыс. руб.} - 2320 \text{ тыс. руб.} = 530 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{Эф} = \Delta B - З = 530 \text{ тыс. руб.} - 218,012 \text{ тыс. руб.} = 311,988 \text{ тыс. руб.}$$

Далее рассчитаем срок окупаемости мероприятия, который представляет собой период, необходимый для возврата затрат, связанных с проведением мероприятия за счет притока денежных средств от его осуществления.

Срок окупаемости определяется делением суммы затрат, связанных с проведением мероприятий, на величину притока денежных средств. Срок окупаемости мероприятий определяется по формуле:

$$\text{Ток} = З:\Delta В \quad (2.3)$$

где З – затраты на мероприятия, руб.;

$\Delta В$ – прирост выручки (прибыли) за счет реализации мероприятия, руб.

$\text{Ток} = З:\Delta В = 218,012 \text{ тыс. руб.} : 530 \text{ тыс. руб.} = 0,4 \text{ года.}$ Данным расчетом подтверждается окупаемость мероприятия менее чем за 5 месяцев от начала его реализации.

Таблица 18 - Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий

Мероприятия	Затраты, тыс.руб	Доп. выручка, тыс.руб	Год. эффект, тыс.руб	Срок окупаемости мероприятий
Расширения перечня оказываемых услуг: составление декларации по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ, консультация самозанятых, проверка контрагентов с выдачей заключения, финансовый консалтинг (прогнозирование), реклама	218,012	530	311,988	0,4

Таким образом, расчет экономической эффективности предложенных мероприятий показал, что затраты на их реализацию окупаются в течение 4 месяцев.

В дополнение к этому, реализация данных мероприятий позволит микропредприятию увеличить объемы продаж в условиях высокой конкуренции данного рынка в городе Тольятти.

Рассчитаем прогнозные значения основных технико-экономических показателей хозяйственной деятельности организации до и после внедрения мероприятий, как результат улучшения деятельности организации, которые представлены в таблице

Таблица 19 - Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия до и после внедрения мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприят ий	После внедрения мероприят ий	Изменения (±) абсолютные	Изменения отн.,%
				(темп прироста)
1	2	3	4 = 3-2	5=4:2 x 100
1.Выручка, тыс. руб.	2320	2850	530,00	22,84

Продолжение таблицы 19

2.Численность работающих, чел.	12	12	-	-
3.Выработка на одного работающего, тыс. руб.	193,3	237,5	44,17	22,84
4.Полная себестоимость, тыс.руб.	2140	2358,01	218,01	10,19
5.Затраты на 1 рубль реализации, руб.	0,92	0,83	-0,10	-10,30
6.Прибыль от реализации, тыс.руб.	180	491,988	311,99	173,33
7.Уровень рентабельности продаж, %	7,76	17,26	9,50	122,50
8.Прочие расходы	227	227	0,00	0,00
9.Чистая прибыль	-47,00	264,99	311,99	561,7

Таким образом, все основные технико - экономические показатели деятельности предприятия (таблица 19) показывают положительную динамику.

2.6. Анализ финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг» с учетом предложенных мероприятий

Для оценки финансового состояния ООО «Департамент финансовых услуг» с учетом предложенных мероприятий необходимо построить прогнозный баланс.

Прогнозный баланс - это форма финансовой отчетности, которая содержит информацию о будущем состоянии предприятия на конец прогнозируемого периода. Он позволяет оценить, как будет выглядеть финансовое положение организации по прошествии соответствующего периода, выявить возможные неблагоприятные для организации финансовые последствия, проверить правильность произведенных расчетов, рассчитать финансовые коэффициенты и оценить их уровень с позиций требований финансового рынка, выделить будущие финансовые источники и обязательства.

Прогнозный баланс может составляться на основании системы плановых расчетов всех показателей производственно-финансовой деятельности, а также на основании динамики отдельных статей баланса и их соотношений. Прогнозный баланс формируется на основе исходной финансовой информации

действующего предприятия и рассчитывается с учетом спланированной производственной деятельности [24].

Таблица 20 - Прогнозный баланс предприятия после внедрения мероприятий

Показатели	2019 год	Прогнозный период	Отклонение, +/-
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-
Финансовые вложения	-	-	-
ИТОГО	0	0	0
Оборотные активы			
Запасы	-	-	-
Дебиторская задолженность	692	692	-
Денежные средства	54	66,33	12,33
ИТОГО	746	758,33	12,33
Баланс	746	758,33	12,33
Капитал и Резервы			
Уставный капитал	10	10	-
Добавочный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	486	498,33	12,33
ИТОГО	496	508,3	12,33
Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	9	9	0
ИТОГО	9	9	0
Краткосрочные обязательства	154	154	0
Кредиторская задолженность	87	87	0
ИТОГО	241	241	0
Баланс	746	758,33	12,33

Составим прогнозный баланс активов и пассивов предприятия с учетом увеличения объема продаж на 22,8%, в результате внедрения предложенных мероприятий.

Увеличение объема продаж не требует роста внеоборотных активов.

В прогнозный баланс заложим увеличение прибыли на 561,7%, то есть до уровня = 498, 33 тыс. руб.

Определим прогнозную величину денежных средств. Денежные средства изменяются пропорционально росту объема продаж: $54 \times 1,228 = 66,3$ тыс. руб.

Дебиторскую задолженность оставим без изменения, поскольку одно из

мероприятий рассчитано на физических лиц, расчет с которыми производится в момент реализации продукции. Кредиторскую задолженность увеличим в соответствии с ростом величины запасов.

Величина долгосрочных займов и собственного капитала остается на прежнем уровне. В результате произведенных расчетов прогнозный баланс выглядит следующим образом.

В результате построения прогнозного баланса (таблица 20) мы наблюдаем увеличение валюты баланса. В прогнозный период валюта баланса увеличилась на 12,3 тыс. руб. (на 1,6%) и составила 758,33 тыс. руб., что говорит о росте деловой активности предприятия. Далее произведем прогнозный расчет ликвидности баланса.

Таблица 21 - Прогнозный расчет ликвидности баланса ООО «Департамент финансовых услуг»

Актив	2019 год	Прогнозный период	Пассив	2019 год	Прогнозный период
1. Наиболее ликвидные активы А1	54	66,3	1. Наиболее срочные обязательства П1	87	87
2. Быстро реализуемые активы А2	692	692	2. Краткосрочные пассивы П2	154	154
3. Медленно реализуемые активы А3	0	0	3. Долго – и среднесрочные пассивы П3	9	9
4. Трудно реализуемые активы А4	0	0	4. Постоянные пассивы П4	496	508,3
Баланс	746	758,3	Баланс	746	758,3

С использованием полученных групп рассчитаем коэффициенты ликвидности и платежеспособности.

Таблица 22 - Прогноз показателей платежеспособности ООО «Департамент финансовых услуг»

Наименование показателя	Формула для расчета	2019	Прогнозный период	Нормы
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	0,2	0,3	0,2-0,3
Коэффициент быстрой ликвидности	$(A1+A2) / (П1+П2)$	3,10	3,15	0,7-1
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	3,10	3,15	1-2
Коэффициент платежеспособности	$A1/П1$	0,6	0,8	> 1

Исходя из данных таблицы 22, наблюдается положительная динамика по коэффициентам абсолютной, быстрой и текущей ликвидности, а также по коэффициенту платежеспособности. Таким образом, данные изменения свидетельствуют об улучшении финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации ООО «Департамент финансовых услуг» и об уменьшении риска банкротства предприятия.

Проанализировав структуру бухгалтерского баланса, динамику изменения финансовых результатов деятельности ООО «Департамент финансовых услуг», мы выявили ряд проблем.

Во-первых, общее снижение выручки предприятия, за счет увеличения прочих расходов.

Во-вторых, высокая закредитованность предприятия и дебиторская задолженность, которые отрицательно влияют на общую прибыль предприятия. Соотношение этих статей баланса показало, что доля дебиторской задолженности высока, так как клиенты компании в лице юридических лиц не рассчитываются по своим обязательствам. ООО «Департамент финансовых услуг» следует выходить на рынок оказания услуг физическим лицам, так как расчет с ними будет осуществляться сразу.

Проанализировав динамику изменения финансовых результатов деятельности ООО «Департамент финансовых услуг», нами были предложены мероприятия, направленные на решение ряда проблем фирмы, путем введения

новых видов услуг. Разработанные рекомендации направлены на привлечение различных целевых групп клиентов для ООО «Департамент финансовых услуг», в том числе как юридических, так и физических лиц. Экономический эффект в первый год введения предложенных мероприятий в пункте 2.4., позволит организации сократить размер убытков и выйти на чистый положительный доход, увеличить количество клиентской базы, улучшить финансовую устойчивость микропредприятия, что обеспечит рост конкурентоспособности на рынке бухгалтерского аутсорсинга г. Тольятти.

Глава 3. Методическое обеспечение темы «Анализ финансовой отчетности организации» в учреждениях среднего профессионального образования

3.1. Анализ учебного плана и рабочих программ Тольяттинского экономико-технологического колледжа

Исходя из данных, приведенных в первых двух главах данной работы, следует, что финансовый анализ деятельности предприятия сложный процесс. Это не просто расчет различных показателей и коэффициентов, сравнение данных значений в статике и динамике. Итогом качественного анализа должен выступать обоснованный, подкрепленный расчетами вывод о финансовом положении предприятия, который и является основой для принятия решений менеджерами, инвесторами и другими заинтересованными лицами.

Тщательный анализ финансового состояния предприятия - одна из составляющих коммерческого успеха. Ранее мы установили, что информационной базой для проведения анализа деятельности хозяйствующего субъекта выступает бухгалтерская отчетность, а сам процесс проводится в несколько этапов. К ним относятся оценка имущественного положения организации и финансовая устойчивость; анализ платежеспособности и ликвидности предприятия; расчет показателей деловой активности, а также осуществление комплексной оценки финансовых результатов и предложение рекомендаций, направленных на улучшение основных технико-экономических показателей деятельности экономического субъекта. Стоит отметить, что не каждый, специалист владеет необходимыми знаниями для решения данных задач, отсюда следует, что данная проблема является актуальной для системы профессионального образования.

Так как одним из требований, предъявляемых работодателем, является наличие как минимум среднего профессионального образования, следует рассмотреть, какое место в учебном плане студентов посвящается данным

аспектам. Проанализируем учебный план учащихся по направлению Экономика и бухгалтерский учет на примере Тольяттинского экономико-технологического колледжа.

Учебный план Программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет Частного учреждения профессионального образовательного «Тольяттинский экономико-технологический колледж» (далее – ЧУПО «ТЭТК») разработан на основе нормативно-правовых документов:

- Федеральный закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г., в редакции от 03.08.2018 г.;

- Приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. №69 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации от 26.02.2018 г., рег. №50137), в редакции от ред. 17.12.2020;

- Приказ Минобрнауки России № 464 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» от 14 июня 2013 г., с изменениями на 28 августа 2020 г. №1580 (далее - Порядок организации образовательной деятельности);

- Устав Частного учреждения профессионального образования «Тольяттинский экономико-технологический колледж»;

- Локальные акты ЧУПО «ТЭТК», регламентирующие образовательный процесс и т.д.

Организация образовательного процесса по ППССЗ регламентируется учебным планом, календарным графиком и расписанием учебных занятий.

Учебный план по данной специальности имеет следующую структуру, которая представлена в таблице 23.

Таблица 23 - Структура учебного плана по направлению подготовки 38.0.01 «Экономика и бухгалтерский учет» на примере Тольяттинского экономико-технологического колледжа

Наименование модуля	Предметы, изучаемые в рамках модуля	Количество часов на усвоение	Удельный вес в общей структуре учебного плана, %
Общеобразовательный модуль	Русский язык, литература, иностранный язык, математика, история, физическая культура, ОБЖ, астрономия	1476	33,1
Общий гуманитарный и социально-экономический модуль	Основы философии, история, иностранный язык в профессиональной деятельности, психология общения, рынок труда и профессиональная карьера	494	11,1
Математический и общий естественнонаучный модуль	Математика, экологические основы природопользования	108	2,4
Общепрофессиональный модуль	Экономика организации, финансы, денежное обращение и кредит, налоги и налогообложение, основы бухгалтерского учета, аудит, основы предпринимательской деятельности, информационные технологии в профессиональной деятельности	624	14,0
Профессиональный модуль	Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета активов организации, проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, составление и использование бухгалтерской отчетности	1542	34,6
Государственная итоговая аттестация	Защита дипломной работы, демонстрационный экзамен	216	4,8
ИТОГО		4460	100,00

Исходя из данных таблицы 23, мы можем увидеть, что наибольший удельный вес занимает общеобразовательный модуль, который представляет собой базис для формирования профессиональных компетенций будущих специалистов. Безусловно, каждый раздел связан друг с другом и вытекает

один из другого, образуя целостную систему получения ключевых навыков для работы в экономической сфере. Без знания математических азов сложно представить квалифицированного бухгалтера, отсутствие общих гуманитарных знаний приведет к сложностям построения коммуникации с работодателем и коллегами, таким образом, каждый представленный модуль в структуре учебного плана играет важную роль не только для приобретения профессиональных навыков, но и для подготовки всесторонне развитого специалиста.

Так как наша работа посвящена анализу финансовых результатов деятельности предприятия, рассмотрим, в рамках каких дисциплин изучаются данные аспекты и какова полнота получаемых знаний студентами.

Изучив рабочие программы по общепрофессиональным и профессиональным разделам, мы определили, что тема финансового анализа является междисциплинарной и изучается в курсах «Экономика организации», «Основы бухгалтерского учета» и в специальном модуле «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности». Рассмотрим тематические планы по предметам более подробно.

Таблица 24 - Тематический план и содержание учебной дисциплины «Экономика организации»

Раздел 4. Методы расчета основных показателей работы предприятия		
Наименование темы	Содержание учебного материала	Кол-во часов
Тема. Себестоимость продукции. Цена на продукцию.	Издержки производства. Цена, ее виды и ценообразование. Понятие расходов организации, их состав. Понятие себестоимости продукции, ее виды. Методы группировки затрат для расчета себестоимости продукции: по экономическим элементам (смета затрат) и по статьям калькуляции. Понятие и классификация издержек обращения. Пути снижения издержек обращения. Цена. Методы формирования цены. Виды и системы цен. Этапы процесса ценообразования. Расчет (калькуляция) себестоимости единицы продукции (работ, услуг).	4

Продолжение таблицы 24

Практические занятия	Расчет себестоимости и цены продукции	2
Тема. Прибыль и рентабельность как основные показатели эффективности производства в рыночных условиях	Финансы организации. Прибыль и рентабельность. Доход организации. Сущность дохода организации. Доходы от обычных видов деятельности. Прочие доходы. Сущность прибыли, ее источники и виды. Факторы, влияющие на величину прибыли. Функции и роль прибыли. Распределение и использование прибыли. Использование финансовых ресурсов организации.	4
Практические занятия	Расчет показателей прибыли и рентабельности продукции. Решение задач Определение финансовых результатов и определение точки безубыточности производства Экономическая оценка производственно-хозяйственной деятельности предприятия	6
Самостоятельная работа студентов	Подготовить доклад на тему «Управление финансовыми ресурсами организации»	2
Информационные средства (УМК)	Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция); Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (действующая редакция); Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция); Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н (действующая редакция); Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (действующая редакция); Кулагина Н. А., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта: учебное пособие для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 135 с; Единое окно доступа к образовательным ресурсам http://window.edu.ru/ Электронно-библиотечная система «Znaniy». Режим доступа http://znaniy.com	

По данным таблицы 24, мы можем заключить, что в рамках изучения курса «Экономика организации» студенты рассматривают основные технико-экономические показатели деятельности предприятия, такие как прибыль, себестоимость и рентабельность. Теоретическая часть раздела, посвященная теме финансового анализа достаточно обширна, но не включает в себя ряд финансовых показателей, например, деловая активность предприятия, показатели ликвидности хозяйствующего субъекта и т.д., которые необходимо изучать в рамках данной темы. Также количество часов самостоятельной работы студентов, на наш взгляд, считаются недостаточными, так как по итогам освоения курса, рабочей программой по дисциплине «Экономика организации» предусмотрен комплексный экзамен.

Рассматривая информационное обеспечение данной дисциплины, мы можем увидеть, что образовательный процесс строится на базе актуальных Федеральных законов, Положений о бухгалтерском учете и учебно-справочной литературы, но существует недостаток практических материалов для самостоятельных работ студентов.

Далее нами был проведен анализ профессионального модуля «Составление и использование финансовой отчетности», в результате освоения которого студент должен уметь:

- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период;
- оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта и т.д.

Рассмотрим более подробно содержание данного модуля, которое представлено в таблице 25.

Таблица 25 - Тематический план и содержание профессионального модуля «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Раздел 2. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности		
Наименование темы	Содержание учебного материала	Кол-во часов
Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности. Информационное обеспечение, методы финансового анализа. Виды и приемы финансового анализа. Процедуры анализа бухгалтерского баланса. Порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса. Порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников Процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технология расчета и анализа финансового цикла. Процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности. Процедуры анализа влияния факторов на прибыль. по показателям баланса. Анализ наличия и движения финансовых вложений. Анализ наличия и движения запасов. Анализ дебиторской задолженности. Анализ кредиторской задолженности.	18
Практические занятия	Анализу динамики и структуры имущества и источников предприятия Решение ситуационных задач по анализу ликвидности и платежеспособности организации Анализ финансового цикла экономического субъекта Определение уровня и динамики финансовых результатов Влияния факторов на прибыль Решение ситуационных задач по анализу рентабельности организации Решение ситуационных задач по анализу дебиторской и кредиторской задолженности	44
Информационное сопровождение (УМК)	Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция); Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция); Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция); Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);	

	Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция) Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция); Дмитриева И. М., Захаров И.В., Калачева О.Н., Бухгалтерский учет и анализ: учебник для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 423 с; Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник . – Ростов н/Д: Феникс, 2018. - 367 с; 62. Информационно правовой портал http://konsultant.ru/ Информационно правовой портал http://www.garant.ru/	
--	--	--

В представленном содержании дисциплины (таблица 25), мы видим комплексный подход к изучению темы анализа финансовой отчетности. Программой предусмотрены практические занятия, направленные на решение ситуационных задач по каждому вопросу теоретического материала. Также следует отметить, что в результате освоения данного модуля студенты проходят производственную практику (по профилю специальности) и сдают квалификационный экзамен. Поэтому необходимо заложить основу для успешного освоения данного курса и разработать серию практикумов по смежным дисциплинам «Экономика организации» и «Основы бухгалтерского учета».

Таким образом, исходя из вышеизложенных данных, мы можем заключить, что тема анализа деятельности предприятия рассматривается в нескольких учебных модулях. Объем теоретического материала соответствует формируемым общим и профессиональным компетенциям, но не имеет системного характера, так как данная тема изучается в рамках нескольких дисциплин. Отсюда следует, что эффективность изучаемого материала студентами в процессе обучения снижается, отсутствует целостный подход к изучению темы в рамках единого модуля. Таким образом, мы можем

заклучить, что в рабочие программы по направлению «Экономика и бухгалтерский учет» необходимо ввести серию практикумов, которые будут направлены на самостоятельную работу студентов, помогут закрепить и структурировать теоретический материал.

3.2. Формы и методы организации самостоятельной работы для студентов экономических направлений

В продолжение проведенного анализа в первом параграфе 3 главы, следует установить, что тема анализа финансовых результатов является центральной в курсе изучения экономических дисциплин, поэтому применение педагогом актуальных форм и методов преподавания данной темы является залогом успешного формирования профессиональных навыков студентов.

Как мы отметили ранее, большую роль в процессе подготовки будущих специалистов занимает самостоятельная работа студентов. Объем аудиторной нагрузки студентов, чаще всего составляет 60 - 70% времени, отведенного для изучения дисциплины. Это означает, что по меньшей мере 30% от общего количества часов студенты должны работать самостоятельно по выданным преподавателем заданиям и под его контролем [8].

Грамотная организация самостоятельной работы студентов не должна сводиться к заучиванию лекционного материала. Задания для самостоятельной работы должны носить творческий характер. Виды заданий могут быть следующими:

- работа с экономическим законодательством;
- доклад, реферат, эссе на предлагаемую тему;
- исследовательско - практическая работа;
- решение задач;
- поиск решения экономической проблемы и т.д.

Рассмотрим сущность каждого вида самостоятельной работы студентов более подробно.

Таблица 26 - Формы заданий для самостоятельной работы обучающихся экономических специальностей

Работа с экономическим законодательством	Детальная проработка нормативно-правовой базы, регулирующей функционирование экономической системы с самостоятельным конспектированием основных положений.
Доклад, реферат, эссе	Изучение работ ученых-экономистов, работа с материалами периодических изданий, монографиями, диссертациями, статистическими данными. Результатом должна стать письменная работа экономической направленности, содержащая аргументированные авторские выводы по теме.
Исследовательско - практическая работа	Выполнение студентами задания практического характера, для которого необходимо провести определенное исследование: изучить теоретическую основу для выполнения задания; собрать необходимые данные (статистические данные из открытых источников либо полученные лично эмпирическим путем); проанализировать собранные данные (используя методы группировки данных, синтез, анализ, дедукцию, индукцию, расчет коэффициентов, факторный анализ и т.д.); сделать определенные выводы, предложить свой вариант решения экономической проблемы в рамках исследования, аргументировав его; рассчитать возможный эффект от предложенного решения.
Решение задач	Использование широкого спектра математических инструментов для решения стандартных, комплексных, сквозных задач.
Поиск решения экономической проблемы	Решение студентом или группой студентов решения важной экономической проблемы, основываясь на всех изученных темах дисциплины. В процессе поиска студентами должны быть применены все знания, умения и навыки, соответствующие определенной компетенции (согласно ФГОС) и приобретенные в процессе изучения дисциплины. Студенты должны знать теоретическую часть (включая законодательное регулирование) экономической проблемы, уметь собирать и анализировать информацию с помощью математического инструментария, аргументировать и отстаивать свою точку зрения по поводу предлагаемого ими решения экономической проблемы. Проверка выполнения этого задания может быть проведена в форме круглого стола с привлечением преподавателей, ведущих экономические дисциплины, заведующего кафедрой и экономистов-практиков

Исходя из таблицы 26, мы видим, что существует масса форм организации самостоятельной работы студентов, которая должна осуществляться преподавателем экономических дисциплин. Также следует отметить, что их внедрение в образовательный процесс требует специальной подготовки педагогов. Для этого преподаватель должен находиться в постоянном развитии, совершенствовать собственные знания, разбираться в

соответствующем законодательстве, следить за его изменениями и преподносить актуальную информацию студентам [7].

Реализация представленных форм и методов работы не представляется возможной без наличия учебной аудитории, оснащенной следующим оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- методические материалы по курсу дисциплины (включая электронные): комплект учебно - наглядных, контрольно - тренировочных учебных пособий, методические указания для студентов по подготовке к практическим занятиям и др.

Необходимы технические средства обучения:

- компьютер;
- стандартное программное обеспечение: MS Windows XP, текстовый редактор MS Word, редактор электронных таблиц MS Excel; Google Chrome, программное обеспечение общего и профессионального назначения «1С: Бухгалтерия 8»;
- справочно-информационные системы (СПС «Гарант», СПС «Консультант Плюс»);
- системы автоматизации делопроизводства и электронного документооборота «ДЕЛО», «КАДРЫ», «Кодекс: Система подготовки документов» и др.
- калькулятор;
- интерактивная доска;
- мультимедиапроектор

Применение педагогом комплекса как теоретических методов преподавания экономических дисциплин, так и организации различных форм самостоятельной работы студентов позволит выстроить целостную систему знаний обучающихся по главным экономическим аспектам, представленным в таблице 27.

Таблица 27 - Планируемые результаты

Знания	Умения
– сущность организации как основного звена экономики отраслей; – основные принципы построения экономической системы организации; – принципы и методы управления основными и оборотными средствами; – методы оценки эффективности их использования; – организацию производственного и технологического процессов; – состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования; – способы экономии ресурсов, в т.ч. основные энергосберегающие технологии; – основные технико-экономические показатели деятельности организации и методику их расчета.	– выявлять проблемы экономического характера при анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, предлагать способы их решения с учетом целей и задач развития организации и оценки связанных с этим рисков; – самостоятельно находить и использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для повышения обоснованности выводов и рекомендаций; – анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и внешнюю информацию во взаимосвязи; – обоснованно выбирать инструментальные средства и методики анализа в соответствии с поставленными задачами и доступной информацией, анализировать результаты расчетов, обосновывать полученные выводы для принятия эффективных управленческих решений.

Таким образом, благодаря представленному в данном параграфе материалу, мы попробовали найти ответы на основополагающие вопросы любого практикующего педагога: «Как организовать практическую работу обучения? Как активизировать познавательную деятельность студентов на занятиях? Как сделать учебный процесс наиболее результативным?»

3.3. Разработка практических заданий по теме «Анализ финансовых результатов»

Исходя из результатов, полученных в ходе анализа учебного плана и рабочих программ по экономическим дисциплинам, мы определили, что самостоятельной работе студентов уделяется недостаточное количество

времени. Тема анализа финансовой отчетности глубока и включает в себя множество экономических показателей, расчет которых необходимо усвоить каждому студенту для успешной профессиональной деятельности в будущем. Поэтому нами был разработан комплекс практических заданий для студентов экономических направлений, который будет направлен на систематизацию теоретического материала по данной теме, а также на его закрепление путем решение практических задач.

Рассмотрим их более подробно.

Первый блок заданий посвящен таким показателям деятельности предприятия как прибыль, выручка и себестоимость

Задача 1. Рассчитать производственную и полную себестоимость продукции 2000 м³ транспортируемого газа; структуру себестоимости (таблица 29) Исходные данные представлены в таблице 28.

Таблица 28 - Исходные данные

№ п/п	Наименование статьи затрат	Сумма, тыс. руб.
1.	Производственные запасы (ПЗ)	430
2.	Заработная плата работников (З)	50
3.	Отчисления во внебюджетные фонды (30,2%)	?
4.	Общепроизводственные расходы (ОПР)	35
5.	Общехозяйственные расходы (ОХР)	20
6.	Коммерческие расходы (КР)	4,5

Таблица 29 - Структура производственной себестоимости продукции

№ п/п	Наименование статьи затрат	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес (%)
1.	Производственные запасы (ПЗ)		
2.	Заработная плата производственных рабочих (З)		
3.	Социальные внебюджетные фонды (СВФ)		
4.	Общепроизводственные расходы (ОП)		
5.	Общехозяйственные расходы (ОХР)		
6.	Производственная себестоимость (С произв.)		
7.	Коммерческие расходы (К)		
8.	Полная себестоимость (С полн.)		

Вывод:

Данное задание направлено на повторение таких экономических категорий как производственная и полная себестоимость. Также студентами будет рассмотрена сущность и роль основных статей затрат предприятия. Так как решение задачи может быть выполнено в программе Excel, то его выполнение поможет сформировать у учащихся навык работы с базовой профессиональной программой и повторению формул для вычисления.

Задача 2. Определить налогооблагаемую и чистую прибыль предприятия, используя следующие данные:

Таблица 30 - Исходные данные

Наименование показателя	Значение
Прибыль предприятия, млн. руб.	77,97
Прибыль, фактически направленная на приобретение оборудования, млн. руб.	0,98
Ставка налога на прибыль, %	По текущему законодательству

Задача 3. Рассчитайте чистую прибыль предприятия ООО «Гарант». Сделайте выводы.

Показатели, тыс. руб.	2016	2017	2018	2019	2020
1. Общая выручка от реализации продукции	56900	60600	63600	66000	75500
2. НДС, акцизы и аналогичные платежи от реализации продукции. (20 %)	?	?	?	?	?
3. Выручка от реализации без НДС	?	?	?	?	?
4. Общие затраты на производство и сбыт продукции	34000	35780	37900	39780	439200
5. Амортизация отчисления	3400	3420	3500	3520	3580
6. Налоги, включенные в себестоимость	5200	5600	5800	6100	6900
7. Финансовый результат	?	?	?	?	?
8. Налоги, относимые на финансовый результат	?	?	?	?	?
9. Погашение основного долга и выплата процентов за кредит на прибыль	26	26	26	26	26
10. Чистая прибыль	?	?	?	?	?

Задачи 2 и 3 могут быть применены преподавателем в различных дисциплинах, например, «Основы бухгалтерского учета», «Налоги и налогообложение». Их выполнение будет способствовать не только развитию вычислительных навыков чистой и налогооблагаемой прибыли, но и повторению ряда смежных экономических категорий (амортизация, НДС, налоги и т.д.)

По окончании выполнения вышепредставленных задач, студентам необходимо решить тест, состоящий из 14 вопросов. Данный тип задания направлен на систематизацию и закрепление теоретического материала, развитию критического мышления. Полный список тестовых вопросов представлен в Приложении В.

Следующий практический блок будет посвящен показателям рентабельности предприятия. Помимо типовых задач их на вычисление, представленных в Приложении В, мы предлагаем студентам представить себя в роли действующего бухгалтера.

Задание на самостоятельное выполнение в программе Excel. Представьте себя в роли бухгалтера и проанализируйте рентабельность понравившегося предприятия по данным бухгалтерской отчетности, которые представлены в открытых источниках. Сделайте вывод и предположите, какие мероприятия помогут предприятию улучшить показатели рентабельности в следующем отчетном периоде.

Информационные источники для выполнения: <https://www.rusprofile.ru/>, <https://checko.ru/>

Данное задание максимально приближено к будущей профессиональной деятельности студентов. В результате его выполнения учащиеся смогут отработать навыки поиска информации в сети Интернет, изучить и проанализировать различные формы бухгалтерской отчетности, вычислить показатели рентабельности уже действующего предприятия. Так как задание должно быть выполнено в программе Excel, то это будет способствовать формированию умений работы с ПК, составлению таблиц, диаграмм, написанию формул и т.д.

Заключительный блок практического материала по данной теме посвящен показателям деловой активности предприятия. Он также включает в себя типовые задачи на нахождение различных коэффициентов, характеризующих деятельность предприятия: коэффициент оборачиваемости текущих активов, коэффициент оборачиваемости собственного капитала, дебиторской и

кредиторской задолженности и т.д. (Приложение В)

Одним из ключевых заданий будет являться работа студентов с финансовой отчетностью предприятия, выполненная студентами ранее, в рамках изучения показателей рентабельности.

Задание. На основе данных бухгалтерского баланса:

- 1) сгруппируйте активы по степени их ликвидности на четыре группы;
- 2) разграничьте пассивы по срокам погашения обязательств на четыре группы;
- 3) оформите группировку в таблице
- 4) оцените степень ликвидности баланса, сравнив активы и пассивы организации.

Заключительным заданием в рамках данного модуля является экономический диктант «Верно, неверно». Такой тип задачи будет способствовать развитию критического мышления студентов, выражению собственной точки зрения по указанным вопросам и повторению изученных понятий в рамках изучения темы. Примеры утверждений представлены ниже.

1. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это движение трудовых ресурсов, обслуживающих производство и реализацию его продукции.
2. Чем выше темпы роста производства на предприятии, тем выше выручка от реализации продукции.
3. Прибыль представляет собой разницу между выручкой от реализации и текущими затратами.
4. Рентабельность - это отношение текущих затрат к прибыли.
5. Финансовая устойчивость является необязательным условием эффективной деятельности фирмы.

Полный список вопросов и утверждений представлен в Приложении В.

Таким образом, исходя из представленных данных в третьей главе выпускной квалификационной работы, мы рассмотрели актуальность изучения темы «Анализа финансовой отчетности» в среднем профессиональном

образовании на примере колледжа города Тольятти. В ходе проведения анализа нормативно-правовых документов, учебного плана и рабочих программ по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет, нами было установлено, что тема «Анализ финансовой отчетности» изучается в рамках нескольких дисциплин, но имеет разрозненный характер. Это означает, что у студентов, обучающихся по данному профилю подготовки, отсутствует целостная картина знаний по данной теме.

Исходя из полученных данных, мы разработали серию практических заданий по дисциплине «Экономика организации», которая является центральной в курсе изучения экономических дисциплин. Таким образом, представленные в практикуме задания, будут способствовать систематизации теоретических знаний обучающихся по теме «Анализ финансовой отчетности», развитию профессиональных компетенций студентов, развитию специальных навыков для дальнейшей социализации молодых специалистов в выбранной профессии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, исходя из анализа законодательных актов, положений о бухгалтерском учете, изучения научной литературы, периодических изданий как отечественных, так и зарубежных ученых-экономистов (А.М. Батьковский, Г.Р. Вагазова, Д.М. Дрягунова, О.В. Ефимова), мы определили, что бухгалтерский учет – это система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

В первой главе выпускной квалификационной работы мы рассмотрели сущность различных форм бухгалтерской отчетности и подтвердили ее значимость, как основного информационного источника для определения финансового состояния хозяйствующих субъектов. Так как каждый отчетный документ регулируется законодательными и нормативно-правовыми актами, мы определили, что финансовая отчетность должна соответствовать следующим критериям: существенность и нейтральность, достоверность, последовательность и т.д.

Для того чтобы определить финансовое состояние предприятия, необходимо уметь анализировать и вычислять финансовые коэффициенты исходя из данных бухгалтерской отчетности. К ним относятся: показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности организации. Также немаловажную роль занимает горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, который позволяет проследить динамику изменения отдельных существенных характеристик деятельности предприятия, например, размер дебиторской и кредиторской задолженности, платежеспособность организации и ее обеспеченность собственными финансовыми ресурсами.

В соответствии с трудами В.Р. Банка, Л.Е. Басовского, Е.И. Бородина нами были рассмотрены виды и методы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий, а также произведен анализ финансовой отчетности

действующего предприятия г. Тольятти ООО «Департамент финансовых услуг». По итогам анализа мы установили, что предприятие в период 2018-2019 гг. является убыточным, имеет высокую долю как кредиторской, так и дебиторской задолженности. На базе полученных данных, нами был разработан комплекс рекомендаций, направленных на повышение финансовой устойчивости данной организации путем внедрения следующих видов услуг:

- составление декларации по налогу на доходы физических лиц 3-НДФЛ;
- консультация для получения статуса «самозанятого»;
- проверка контрагентов с выдачей заключения;
- финансовый консалтинг (прогнозирование).

Расширение перечня оказываемых услуг, дополнительная реклама в социальных сетях и увеличение количества клиентов позволят ООО «Департамент финансовых услуг» выйти на положительную чистую прибыль в размере 312 тыс. руб., а также сократить долю кредитной задолженности за счет дополнительных доходов. Таким образом, введение предложенных мероприятий будет способствовать повышению финансовой устойчивости микропредприятия и улучшению платежеспособности фирмы в высококонкурентных условиях рынка бухгалтерских услуг.

В заключительной части выпускной квалификационной работы мы рассмотрели актуальность изучения темы «Анализа финансовой отчетности» в учреждениях среднего профессионального образования по программе «Экономика и бухгалтерский учет», путем анализа рабочих программ по профессиональным дисциплинам. Также на базе изучения научных статей Горбуновой, С.В. Петряковой, И.Ф. Пильниковой, мы выделили педагогические условия, формы и методы для успешного формирования профессиональных компетенций студентов. В соответствии с результатами исследования был разработан комплекс практических заданий по дисциплине «Экономика организации» для студентов Тольяттинского экономико - технологического

колледжа, направленный на решение проблемы недостатка самостоятельной работы студентов в процессе изучения курса.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы достигнута и поставленные задачи решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 9.01.2021). – Текст: электронный.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020) НК РФ Статья 251. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 9.01.2021). – Текст: электронный.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. 26.07.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 9.01.2021) – Текст: электронный.
4. Федеральный закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г., (ред. 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/ (дата обращения 10.01.2021) – Текст: электронный.
5. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 09.01.2021) – Текст : электронный.
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 17.02.2021) – Текст : электронный.

7. Приказ Министерства образования и науки РФ от 5.02.2018 г. N 69 (ред. 17.12.2020) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» // Информационно-правовой портал «Гарант.ру»/ – URL: <https://base.garant.ru/71887436/> (дата обращения: 17.02.2021) – Текст: электронный.

8. Антоненко, Н. Ю. Влияние предмета «Экономика организации» на формирование профессиональных компетенций бухгалтера среднего профессионального образования // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. №5-4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-predmeta-ekonomika-organizatsii-na-formirovanie-professionalnyh-kompetentsiy-buhgaltera-srednego-professionalnogo> (дата обращения: 18.02.2021) – Текст: электронный.

9. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 366 с. – (Высшее образование)

10. Батьковский А. М. Анализ финансового состояния инновационно-активных предприятий / П.В. Кравчук, К.Н. Мингалиев, А.Н. Стяжкин // Вопросы инновационной экономики. – 2019. –Том 9. –№3. –1147-1160с.

11. Вагазова Г. Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия / Г. Р. Вагазова, Е.С. Лукьянова // Молодой ученый. – 2015. – №11.3. – С.13-15.

12. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 367 с.

13. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 159 с.
14. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КНОРУС, 2018. — 506 с. — (Бакалавриат). — URL:<https://static.my-shop.ru/product/f16/295/2946882.pdf> (дата обращения: 15.02.2021) – Текст : электронный.
15. Горбунова, О. С. К вопросу о преподавании экономических дисциплин / С.В. Петрякова, И.Ф. Пильникова, Н.Б. Фатеева // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований. 2021. №2. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-prepodavanii-ekonomicheskikh-distsiplin> (дата обращения: 27.04.2021) – Текст: электронный.
16. Дрягунова, Д. М. Финансовое состояние предприятия и его анализ / Д. М. Дрягунова // Молодой ученый. — 2018. — № 43 (229). — С. 218-220.
17. Ефимова О. В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2018. – С. 60
18. Ионова, А. Ф., Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учебник / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: ТК Велби; Изд-во «Проспект», 2017. – 624 с.
19. Кадиева, Л.А. Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации // Наука без границ. 2018. №5 (22). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-proverki-kontragentov-v-deyatelnosti-sovremennoy-organizatsii> (дата обращения: 27.05.2021) – Текст: электронный.
20. Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий) / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2016. - 352 с.
21. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры: [16+] / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – Москва: Университет Синергия, 2021. – 360 с.: табл. – (Университетская серия). — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826> (дата обращения: 14.02.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4257-0509-9. – DOI 10.37791/978-5-

4257-0509-9-2021-1-360. – Текст: электронный.

22. Кузнецова, Г. Ф. Проблемы организации самостоятельной работы студентов по экономическим дисциплинам // Высшее техническое образование. 2012. №8 (155). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-organizatsii-samostoyatelnoy-raboty-studentov-po-ekonomicheskim-distsiplinam> (дата обращения: 27.03.2021) – Текст: электронный.

23. Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета: Учеб пособие. – М.: Финансы и статистика, Экспертное бюро, 2015 – С. 48.

24. Литвинов Н.О. чем поведает баланс. Финансовый анализ годовой отчетности//Двойная запись. 2018. №3 – С. 36.

25. Лопатина, Т. А. Эффективность деятельности предприятия / Т. А. Лопатина; Севастопольский государственный университет. – Севастополь: б.и., 2020. – 84 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597716> (дата обращения: 17.03.2021). – Текст: электронный.

26. Международный бухгалтерский учет / изд. ООО «Информсервис» ; гл. ред. Л. А. Чалдаева ; учред. ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – Москва : Финансы и кредит, 2016. – № 13(403). – 70 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441746>. – ISSN 2311-9381. – Текст: электронный.

27. Митрофанова, И. А. Направления совершенствования учета и анализа эффективности использования основных средств предприятия / И. А. Митрофанова, А. Б. Тлисов, А. Б. Тлисова. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – 134 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485246> (дата обращения: 21.03.2021). – Библиогр.: с. 114-116. – ISBN 978-5-4475-9648-4. – Текст: электронный.

28. Новиков, О. В. Применение международных стандартов финансовой отчетности. Правовые основы / О. В. Новиков. – Москва: Прометей, 2017. – 208 с. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494915> (дата обращения: 19.02.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-906879-65-3. – Текст: электронный.

29. Организация учебной и воспитательной работы в вузе: сборник докладов / отв. за вып. Л. И. Новикова, Е. Э. Грибанская, Н. Ю. Соловьева, И. А. Клепальченко и др. – Москва : Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2018. – Выпуск 8. – 588 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=561006> (дата обращения: 11.04.2021). – ISBN 978-5-93916-683-6. – Текст: электронный.

30. Петрище, В. И. Использование самостоятельных и внеаудиторных форм работы при изучении дисциплин экономического характера // Государственное управление. Электронный вестник. 2011. №27. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-samostoyatelnyh-i-vneauditornyh-form-raboty-pri-izuchenii-distiplin-ekonomicheskogo-haraktera> (дата обращения: 25.03.2021). – Текст: электронный.

31. Рыбалко, Н. А. Особенности преподавания экономических дисциплин обучающимся экономических и неэкономических специальностей // Проблемы современного педагогического образования. 2018. №61-2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-prepodavaniya-ekonomicheskikh-distiplin-obuchayuschimsya-ekonomicheskikh-i-neeekonomicheskikh-spetsialnostey> (дата обращения: 16.04.2021). – Текст: электронный

32. Совершенствование учета затрат на производство и анализ себестоимости продукции на предприятии / А. С. Аджикова, Р. А. Канцеров, И. А. Рябова, М. В. Чуб. – Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 103 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=572418> (дата обращения: 09.02.2021). – Библиогр.: с. 92-95. – ISBN 978-5-4499-0571-0. – Текст: электронный.

33. Таймазова, А.А. Роль финансовой отчетности в анализе финансовой устойчивости предприятия // Вестник науки и образования. 2020. №6-1 (84). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-finansovoy-otchetnosti-v-analize>

[finansovoy-ustoychivosti-predpriyatiya](#) (дата обращения: 15.02.2021). – Текст: электронный.

34. Татаринова, О. И. Анализ финансовой отчетности / О. И. Татаринова. – Москва: Лаборатория книги, 2010. – 120 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97648> (дата обращения: 17.04.2021) – ISBN 978-5-905835-02-5. – Текст: электронный.

35. Торхова, А. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. Н. Торхова. – Изд. 3-е, стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. – 104 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473319> (дата обращения: 12.01.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-9257-8. – DOI 10.23681/473319. – Текст: электронный.

36. Хайдукова, Д. А. Классификация факторов, влияющих на прибыль предприятия / Д. А. Хайдукова. — // Молодой ученый. — 2016. — № 21 (125). — С. 519-521. – URL: <https://moluch.ru/archive/125/34745/> (дата обращения 6.02.2021). – Текст: электронный.

37. Шнарева Г.В. Анализ данных: учебно-методическое пособие / Г.В. Шнарева, Ж.Г. Пономарева. Симферополь: Университет экономики и управления, 2019.

38. Контрольные соотношения 3-НДФЛ за 2019 год. – URL: https://nalog-nalog.ru/ndfl/deklaraciya_ndfl/vnimanie-novye-kontrolnye-sootnosheniya-3-ndfl-za-2019-god/ (дата обращения 8.01.2021). – Текст: электронный.

39. Статистика ФНС о регистрации самозанятых. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9998965/ (дата обращения 8.01.2021). – Текст: электронный.

40. Что такое налоговая декларация 3-НДФЛ, для чего она нужна, кто и в каких случаях обязан её сдавать. – URL: <https://myrouble.ru/что-такое-3-ndfl/> (дата обращения 8.01.2021). – Текст: электронный.

41. Финансовый консалтинг и аутсорсинг услуг финансового менеджмента: зачем это может быть нужно. – URL: <https://www.kp.ru/guide/finansovyi-konsalting.html> (дата обращения 8.01.2021). – Текст: электронный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о финансовых результатах ООО «Департамент финансовых услуг» за
2018 - 2019 гг.

Показатели	Код	Год		Абсолютное отклонение, +,-	Относительное отклонение, %	Темп прироста, +,-
		2018	2019	2019/2018	2019/2018	
Выручка	2110	2330	2320	-10	99,57	-0,43
Себестоимость продаж	2120	2100	2140	40	101,90	1,90
Валовая прибыль (убыток)	2100	230	180	-50	78,26	-21,74
Прибыль (убыток) от продаж	2200	230	180	-50	78,26	-21,74
Прочие расходы	2350	378	227	-151	60,05	-39,95
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-148	-47	101	31,76	-68,24
Текущий налог на прибыль	2411	20	24	4	120,00	20,00
Чистая прибыль (убыток)	2400	-168	-71	97	42,26	-57,74

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс ООО «Департамент финансовых услуг» (форма №1) за 2018 – 2019 гг.

Бухгалтерский баланс	Код	Год		Абс.отклонение	Относ.отклонение, %	Темп прироста,+-
Все суммы указаны в тысячах рублей						
		2018	2019			
БАЛАНС (актив)	1600	815	746	-69	91,53	-8,47
БАЛАНС (пассив)	1700	815	746	-69	91,53	-8,47
Внеоборотные активы		-	-	-	-	-
Оборотные активы						
Дебиторская задолженность	1230	768	692	-76	90,10	-9,90
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	47	54	7	114,89	14,89
Итого оборотных активов	1200	815	746	-69	91,53	-8,47
Капитал и резервы						
Уставный капитал	1310	10	10	0	100,00	0,00
Нераспределенная прибыль	1370	575	486	-89	84,52	-15,48
ИТОГО капитал	1300	585	496	-89	84,79	-15,21
Долгосрочные обязательства						
Долгосрочные заемные средства	1410	9	9	0	100,00	0,00
ИТОГО долгосрочных обязательств	1400	9	9	0	100,00	0,00
Краткосрочные обязательства						
Краткосрочные заемные обязательства	1510	154	154	0	100,00	0,00
Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	67	87	20	129,85	29,85
ИТОГО краткосрочных обязательств	1500	221	241	20	109,05	9,05

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Практикум по дисциплине «Экономика организации»
для студентов направления 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»
на тему: «Анализ финансовой отчетности организации»

«Прибыль выручка себестоимость»

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие функции выполняет себестоимость как экономическая категория?
2. Перечислите виды себестоимости и дайте им краткую характеристику?
3. Как группируются затраты по экономическому содержанию?
4. Что означает термин «налогооблагаемая прибыль» предприятия?
5. Каким образом исчисляется прибыль от реализации продукции, работ, услуг на предприятии?
6. Что такое калькуляция?
7. Раскройте понятие «нераспределенная прибыль» предприятия?
8. Дайте характеристику следующим понятиям:
 - основные затраты;
 - накладные расходы (общехозяйственные и общепроизводственные);
 - текущие и единовременные расходы;
 - производительные и непроизводительные расходы;
 - условно-постоянные и условно-переменные расходы.
9. Дайте определение «точки безубыточности». Определите ее роль для деятельности организации.
10. В каких случаях необходимо использовать на предприятии анализ безубыточности?
11. Как определяется финансовая устойчивость деятельности предприятия?

Задача 1. Рассчитать производственную и полную себестоимость продукции 2000 м³ транспортируемого газа; структуру себестоимости (табл. В.2) Исходные данные представлены в таблице.

Таблица В.1 - Исходные данные

№ п/п	Наименование статьи затрат	Сумма, тыс. руб.
1.	Производственные запасы (ПЗ)	430
2.	Заработная плата работников (З)	50
3.	Отчисления во внебюджетные фонды (30,2%)	?
4.	Общепроизводственные расходы (ОПР)	35
5.	Общехозяйственные расходы (ОХР)	20
6.	Коммерческие расходы (КР)	4,5

Таблица В.2 – Структура производственной себестоимости продукции

№ п/п	Наименование статьи затрат	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес (%)
1.	Производственные запасы (ПЗ)		
2.	Заработная плата производственных рабочих (З)		
3.	Социальные внебюджетные фонды (СВФ)		
4.	Общепроизводственные расходы (ОП)		
5.	Общехозяйственные расходы (ОХР)		
	Производственная себестоимость ($C_{\text{произв.}}$)		
6.	Коммерческие расходы (К)		
	Полная себестоимость ($C_{\text{полн}}$)		

Вывод:

Задача 2. Определить налогооблагаемую и чистую прибыль предприятия, используя следующие данные:

Таблица В.3 - Исходные данные

Наименование показателя	Значение
Прибыль предприятия, млн. руб.	77,97
Прибыль, фактически направленная на приобретение оборудования, млн. руб.	0,98
Ставка налога на прибыль, %	По текущему законодательству

Задача 3. Рассчитайте чистую прибыль предприятия ООО «Гарант». Сделайте вывод.

Таблица В.4 - Исходные данные

Показатели, тыс. руб.	2016	2017	2018	2019	2020
1.Общая выручка от реализации продукции.	56900	60600	63600	66000	75500
2. НДС, акцизы и аналогичные платежи от реализации продукции. (20 %)	?	?	?	?	?
3. Выручка от реализации без НДС.	?	?	?	?	?

4. Общие затраты на производство и сбыт продукции.	34000	35780	37900	39780	439200
5. Амортизация отчисления.	3400	3420	3500	3520	3580
6. Налоги, включенные в себестоимость.	5200	5600	5800	6100	6900
7. Финансовый результат.	?	?	?	?	?
8. Налоги, относимые на финансовый результат.	?	?	?	?	?
9. Погашение основного долга и выплата процентов за кредит на прибыль.	26	26	26	26	26
10. Чистая прибыль	?	?	?	?	?

Задача 4. Определить размер прибыли, которая останется в распоряжении предприятия, если предприятие реализовало 2050 изделий А по свободной оптовой цене 420 руб. за штуку, 670 изделий Б по цене 340 руб. за штуку (НДС 20 %), оказало услуг на сумму 35 600 руб.

Себестоимость реализованной продукции 320 тыс. руб., затраты на осуществление услуг составили 28 000 руб.

Прибыль от участия в совместной деятельности других предприятий – 50 тыс. руб.

Реализовано ненужное оборудование на сумму 75 тыс. руб.

Предприятием уплачены штраф за нарушение условий договора поставки – 20 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль составляет 20%.

Распределить прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия в фонд потребления и фонд накопления, самостоятельно.

Тест

1. Вид прибыли, облагаемый налогом на прибыль:

- А. Прибыль от продажи продукции
- В. Чистая прибыль
- С. Прибыль до налогообложения
- Д. Валовая прибыль

2. Вид прибыли, используемый на развитие производства

- A. Прибыль от продажи продукции
- B. Чистая прибыль
- C. Прибыль до налогообложения
- D. Валовая прибыль

3. Какое из направлений не способствует росту прибыли

- A. увеличение объема производства
- B. внедрение прогрессивного оборудования
- C. снижение материальных затрат на единицу продукции
- D. сокращение доли продукции повышенного спроса

4. На базе какого вида прибыли определяется рентабельность продукции

- A. Прибыль от продажи продукции
- B. Чистая прибыль
- C. Прибыль до налогообложения
- D. Валовая прибыль

5. Определите уровень рентабельности продукции, если оптовая цена на производство сумки 3000, рублей, полная себестоимости 2600 рублей

- A. 13%
- B. 25%
- C. 15%
- D. 17%

6. Фактор снижения уровня рентабельности

- A. снижение материалоемкости продукции
- B. снижение фондоотдачи
- C. увеличение объема продаж
- D. увеличение спроса на продукцию

7. Минимизация какого показателя ведет к росту уровня рентабельности

- A. уменьшение цены
- B. уменьшение прибыли
- C. уменьшение себестоимости продукции
- D. уменьшение выручки от продажи продукции

8. К привлеченным финансовым ресурсам предприятия относятся

- A. доходы от сдачи имущества в аренду
- B. средства от размещения акций
- C. средства от продажи облигаций
- D. целевое финансирование

9. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, используется

- A. для выплаты налогов в бюджет
- B. для возмещения затрат на производство
- C. для формирования фондов развития производства
- D. для выплаты заработной платы

10. Внутренние факторы, влияющие на величину прибыли

- A. конъюнктура рынка
- B. уровень цен на готовую продукцию
- C. оборачиваемость оборотных средств
- D. изменение остатков готовой продукции на складе

11. Рентабельность характеризует

- A. степень доходности и прибыльности
- B. общую массу прибыли, получаемую предприятием
- C. структуры реализованной продукции
- D. экономический эффект деятельности предприятия

12. Оценочным показателем деятельности предприятия является

- A. прибыль от продажи продукции
- B. рентабельность продукции
- C. рентабельность капитала
- D. точка безубыточности

13. Какие функции выполняет прибыль, как обобщающий показатель работы предприятия?

- A. стимулирующую
- B. учетную
- C. является одним из источников формирования бюджетов разных уровней
- D. регулирующую

14. Обычный массовый товар проходит следующие три стадии товародвижения. На какой стадии выступает такой показатель, как прибыль

- А. предприятие – оптовая торговля
- В. оптовая торговля - розничная торговля
- С. розничная торговля – потребители

Ключ к тесту

1	С
2	В
3	Д
4	А
5	А
6	В
7	С
8	Д
9	С
10	А
11	А
12	А
13	С
14	А

«Рентабельность как основной показатель эффективности производства в
рыночных условиях»

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем состоит сущность категории «рентабельность» деятельности предприятия?
2. Перечислите показатели рентабельности и определите значение каждого из них для деятельности предприятия.
3. Определите факторы, влияющие на величину рентабельности деятельности предприятия.
4. За счет чего предприятие может повышать уровень рентабельности?
5. Какова система показателей рентабельности продаж и с помощью каких управленческих решений можно достичь ее повышения?

Задача 1. Определите, какова рентабельность продаж и рентабельность активов предприятия ООО «Феникс». Проанализируйте динамику изменения данных показателей в абсолютных и относительных величинах. Предположите, какие факторы повлияли на изменение рентабельности. Ответ обоснуйте.

Таблица В.5 – Исходные данные

Наименование статьи	2019 год	2020
Выручка, млн. руб.	260	280
НДС	В соответствии с действующим законодательством	
Себестоимость продукции	110	220
Среднегодовая стоимость активов предприятия, млн. руб.	410	460

Задача 2. Рассчитайте показатели, характеризующие рентабельность продукции, производства и продаж, используя следующие данные:

объем выпущенной (реализованной) продукции – 470 млн. руб.,

прибыль – 59,5 млн. руб.,
себестоимость выпущенной продукции – 383,5 млн. руб.,
среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 793 млн. руб.,
среднегодовая стоимость оборотных средств – 405 млн. руб.

Задача 3. На самостоятельное выполнение в программе Excel. Представьте себя в роли бухгалтера и проанализируйте рентабельность понравившегося предприятия по данным бухгалтерской отчетности, которые представлены в открытых источниках (<https://www.rusprofile.ru/>, <https://checko.ru/>)

Таблица В.6 - Формулы для выполнения задания

Показатель	Код строк
Рентабельность продукции, %	стр. 2400 Ф2 : стр. 2120 Ф2
Рентабельность продаж, %	стр. 2200 Ф2 : стр. 2110 Ф2
Рентабельность активов (капитала), %	стр. 2400 Ф2 : стр. 1600 Ф1
Рентабельность внеоборотных активов, %	стр. 2400 Ф2 : стр. 1100 Ф1
Рентабельность оборотных активов, %	стр. 2400 Ф2 : стр. 1200 Ф1
Рентабельность собственного капитала, %	стр.2400 Ф2 : стр. 1300 Ф1
Рентабельность заемного капитала, %	стр. 2400 Ф2 : (стр. 1400 Ф1 + стр. 1500 Ф1)
Рентабельность инвестированного капитала, %	стр.2400 Ф2 : (стр. 1700 Ф1 - стр. 1500 Ф1)

«Показатели деловой активности и ликвидности предприятия»

Вопросы для самоконтроля:

1. Раскройте понятие деловой активности предприятия.
2. Каково содержание анализа деловой активности предприятия?
3. В чем заключается особенности качественной оценки деловой активности предприятия?
4. В чем заключаются особенности количественной оценки деловой активности предприятия?
5. На основе каких показателей анализируют деловую активность предприятия?
6. В чем значение коэффициента общей оборачиваемости капитала?
7. Что означает скорость оборота активов?
8. Что показывает коэффициент оборачиваемости текущих активов?

Задача 1. Годовой объем реализации продукции составил 6 тыс. шт. продукции,

себестоимость единицы продукции – 270 тыс. руб.,

цена реализации на 12% превышает себестоимость,

среднегодовой остаток оборотных средств - 245 млн. руб.

Определить коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность одного оборота и коэффициент загрузки.

Задача № 2. На основе данных бухгалтерского баланса:

- 1) сгруппируйте активы по степени их ликвидности на четыре группы;
- 2) разграничьте пассивы по срокам погашения обязательств на четыре группы;
- 3) оформите группировку в таблице
- 4) оцените степень ликвидности баланса, сравнив активы и пассивы организации.

Примечание:

Актив		Пассив	
Группа	Строка баланса	Группа	Строка баланса
Наиболее ликвидные активы А1	1240 + 1250	Наиболее срочные обязательства П1	1520
Быстро реализуемые активы А2	1210 + 1230 (в части краткосрочной дебиторской задолженности) + 1260	Краткосрочные пассивы П2	1510 + 1540 + 1550
Медленно реализуемые активы А3	1220 + 1230 (в части долгосрочной дебиторской задолженности)	Долгосрочные пассивы П3	1400
Труднореализуемые активы А4	1100	Постоянные пассивы П4	1300 + 1530

Задача 3. Используя систему относительных показателей, произведите анализ деловой активности предприятия.

Рекомендации по выполнению:

1. Построить аналитическую таблицу, дополнив расчетные показатели и колонку «изменение».
2. Произвести расчет коэффициентов оборачиваемости, характеризующих деловую активность предприятия.
3. Занести результаты в таблицу.
4. Сделать обобщающий вывод, в котором показать, что показывают фактические коэффициенты и оценить их изменение за отчетный год. Покажите, каким образом изменения коэффициентов оборачиваемости повлияли на эффективность использования средств предприятия.

Таблица В.7 - Исходные данные

Наименование показателей	На начало года, руб.	На конец года, руб.
<i>Исходные данные:</i>		
Доход от реализации	208305	211180
Валюта баланса	250580	273350
Основные средства по остаточной стоимости	68090	71880
Собственный капитал	135120	165270
Текущие активы	129950	137490
Краткосрочные финансовые инвестиции	2920	4180
Долгосрочные финансовые инвестиции	10000	19800
Долгосрочные активы	120630	135860
Долгосрочные обязательства	46920	42200
Себестоимость реализованной продукции	185910	186200

Оборот денежных средств	214008	212030
Производственные запасы	32890	35900
Готовая продукция	24500	22310
Дебиторская задолженность	30620	28580
Денежные средства	35100	39800
Кредиторская задолженность	63240	56180
Отчетный период, дни	360	360
Расчетные показатели: 1. 2. и т.д.		

Сделать обобщающий вывод:

Экономический диктант

(верно, неверно)

6. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это движение трудовых ресурсов, обслуживающих производство и реализацию его продукции.

7. Чем выше темпы роста производства на предприятии, тем выше выручка от реализации продукции.

8. Прибыль представляет собой разницу между выручкой от реализации и текущими затратами.

9. Рентабельность - это отношение текущих затрат к прибыли.

10. Финансовая задолженность предприятия возникает в связи с увеличением собственных средств фирмы, доступностью кредитов, сокращением сроков их предоставления.

11. Если предприятие убыточно, то выручка от реализации продукции или услуг не покрывает текущих затрат организации.

12. Сущность финансового анализа состоит в анализе и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

13. Финансовая устойчивость является необязательным условием эффективной деятельности фирмы.

14. К заемным оборотным средствам относятся кредиторская задолженность (кредиты, займы), прочие пассивы предприятия.

15. Под долгосрочной платежеспособностью понимается способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе.