

## **Содержание:**

### **Введение**

Вопрос анализа финансовой отчетности предприятия является очень актуальным. Финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия в финансовом и производственном отношении. Анализ финансовой отчетности предприятия позволяет увидеть, в каком состоянии оно находится, понять, какая деятельность убыточна, а какая напротив более прибыльна. А также можно судить благодаря данному анализу о стабильности и устойчивости предприятия. Таким образом, можно сказать, что проведение анализа финансовой отчетности является обязательным, чтобы знать каково финансовое положение предприятия и чтобы предпринимать меры по его улучшению.

Для достижения поставленных целей ставились следующие задачи:

- описать организацию финансовой деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор»;
- охарактеризовать финансовую деятельность ООО «ЗИМ Точмашприбор» в целом по основным показателям деятельности за 2017-2019 гг.;
- провести анализ движения денежных средств ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг., их динамики и структуры;
- описать организацию контрольной деятельности для обеспечения финансовой безопасности ООО «ЗИМ Точмашприбор»;
- раскрыть угрозы и риски осуществления финансовой деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор»;
- предложить мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности

Объект - общество с ограниченной ответственностью ООО «ЗИМ Точмашприбор».

Предметом исследования являются денежные потоки ООО «ЗИМ Точмашприбор», ее финансовая безопасность и осуществляемая система контроля.

Источниками информации выступают различные локальные документы, внутренние нормативно-правовые акты организации, бухгалтерская отчетность.

Для исследования использован метод анализа, монографический метод, экономико-статистический и балансовый методы.

Исследование проводится в период с 2017 года по 2019 год.

Отчет состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка. Общее количество страниц курсовой работы – 45. Отчет проиллюстрирован 15 таблицами и 2 рисунками. Библиографический список включает 50 источников.

## **Глава 1. Теоретические и методологические основы анализа финансовой отчетности**

### **1.1 Описание внешней и внутренней среды хозяйственной деятельности**

Управление финансами предприятия — одна из важнейших задач, стоящих перед любым бизнесом, независимо от формы его собственности, сферы и масштабов деятельности. Важность данного направления обусловлена особой ролью финансов, представляющих собой единственный вид ресурсов, способных трансформироваться в любой другой вид ресурсов — здания, технологии, сырье, персонал. Эффективность и рациональность такой трансформации во многом определяют экономическое благополучие предприятия, а также всех заинтересованных в его развитии субъектов — собственников, менеджеров, кредиторов, государство, общество и пр. Финансовые ресурсы также могут быть использованы как самостоятельно работающие активы, генерирующие различные виды доходов. Управление финансами в качестве научной дисциплины представляет собой систему теоретических знаний, теорий, моделей и разработанных на их основе прикладных методов, приемов, инструментов, применяемых в процессе подготовки и реализации управленческих решений по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов.

С практической точки зрения, управление финансами — это система действий по оптимизации финансовой модели (бухгалтерского баланса) предприятия любого размера и сферы деятельности.

Среда прямого воздействия: конкуренты, трудовые ресурсы, поставщики, законы и учреждения государственного регулирования, потребители.

Среда косвенного воздействия: международные события, политические, социокультурные факторы, состояние экономики, научно-технический прогресс.

Среда прямого воздействия включает факторы, которые непосредственно влияют на операции организации и испытывают на себе прямое влияние операций организации. Под средой косвенного воздействия понимаются факторы, которые могут не оказывать прямого, немедленного воздействия на операции, но, тем не менее, сказываются на них.

К характеристике внешней среды относятся [2]:

- взаимосвязанность факторов;
- сложность;
- подвижность;
- неопределенность.

Взаимосвязанность факторов внешней среды - уровень силы, с которой изменение одного фактора воздействует на другие факторы. Под сложностью внешней среды понимается число факторов, на которые организация обязана реагировать, а также уровень вариантности каждого из них. Подвижность среды - скорость, с которой происходит изменение в окружении организации. Неопределенность внешней среды является функцией количества информации, которой располагает организация по поводу конкретного фактора, а также функцией уверенности этой информации.

Внешняя среда организации прямого воздействия:

- поставщики (сырье, материалы, финансы) ресурсов, оборудования, энергии, капитала и рабочей силы;
- государственные органы (организация обязана соблюдать требования органов государственного регулирования, то есть принудительного выполнения законов в

сферах компетенции этих органов);

- потребители;

- конкуренты - лица, группы лиц, фирм, предприятий, соперничающих в достижении идентичных целей, стремление обладать теми же ресурсами, благами, занимать положение на рынке;

- трудовые ресурсы - часть населения страны, располагающая совокупностью физических и духовных способностей, необходимых для участия в процессе труда.

Внешняя среда косвенного воздействия:

- технология - совокупность средств, процессов, операций, с помощью которых входящие в производство элементы преобразуются в выходящие;

- состояние экономики - влияет на стоимость всех ввозимых ресурсов и способность всех потребителей покупать определенные товары и услуги;

- социокультурные факторы - установки, жизненные ценности и традиции, влияющие на организацию.

Внутренняя среда организации - ситуационные факторы внутри организации. К основным переменным внутри организации относятся цели, структура, задачи, технология и люди. Цели - конкретные, конечные состояния или желаемый результат, которого стремится добиться группа, работая вместе. Структура организации представляет собой логическое взаимоотношение уровней управления и функциональных областей, построенных в такой форме, которая позволяет наиболее эффективно достигать цели организации. Задачи - определенная работа, серия работ, которая должна быть выполнена заранее установленным способом в заранее определенные сроки.

## **1.2 Информационная база анализа и методика его проведения**

Информационной базой для проведения анализа финансово-экономического состояния предприятия служит бухгалтерская отчетность. Отчетность организации (хозяйствующего субъекта) - это система показателей, характеризующая результаты и отражающая условия ее работы за истекший период.

В отчетность включены все виды текущего учета: бухгалтерский, статистический и оперативно-технический. Благодаря этому обеспечивается возможность отражения в отчетности всего многообразия предпринимательской деятельности предприятия.

По характеру сведений, содержащихся в отчетах, различают управленческую (внутреннюю) и финансовую (внешнюю) отчетности.

К финансовой отчетности предъявляется ряд требований. Основные из них:

- уместность и достоверность информации;
- значимость данной отчетности.

Анализ финансово-экономического состояния предприятия в основном базируется на финансовой (внешней) бухгалтерской отчетности предприятия.

Финансовая бухгалтерская отчетность состоит из нескольких образующих единое целое отчетных документов:

- бухгалтерского баланса, форма №1;
- отчета о прибылях и убытках, форма №2;
- отчета о движении капитала, форма №3;
- отчета о движении денежных средств, форма №4;
- приложение к бухгалтерскому балансу, форма №5

Поскольку финансовая отчетность - это документы, показывающие результаты деятельности организации за определенный период в прошлом, то часто у внешних аналитиков нет иного выхода, кроме как оценивать нынешнее состояние, основываясь на устаревших данных. Ввиду того что аналитики заинтересованы прежде всего в получении информации о том, что происходит сейчас и вероятнее всего произойдет в будущем, а не о том, что случилось в прошлом, то они не должны экстраполировать историческую информацию на нынешние условия и тем более делать на ее основе прогнозы в отношении будущего.

Основными компонентами финансово-экономического анализа деятельности предприятия являются:

- анализ бухгалтерской отчетности;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- расчет финансовых коэффициентов.

Анализ бухгалтерской отчетности представляет собой изучение абсолютных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности.

В процессе анализа бухгалтерской отчетности определяются состав имущества предприятия, его финансовые вложения, источники формирования собственного капитала, оцениваются связи с поставщиками и покупателями, определяется размер и источники заемных средств, оцениваются объем выручки от реализации и размер прибыли,

При этом следует сравнивать фактические показатели отчетности с плановыми (сметными) и установить причины их несоответствия.

Горизонтальный анализ состоит в сравнении показателей бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов.

Наиболее распространенными методами горизонтального анализа являются:

- простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений;
- анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей.

При этом особое внимание следует уделять случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя.

Вертикальный анализ проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода.

Трендовый анализ основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года.

Система показателей, используемых для аналитической работы

Финансовая деятельность - это рабочий язык бизнеса, и практически невозможно анализировать операции или результаты работы предприятия иначе, чем через финансовые показатели.

Стремясь решить конкретные вопросы и получить квалифицированную оценку финансового положения, руководители предприятий все чаще начинают прибегать к помощи финансового анализа, значение отвлеченных данных баланса или отчета о финансовых результатах весьма невелико, если их рассматривать в отрыве друг от друга. Поэтому для объективной оценки финансового положения необходимо перейти к определенным ценностным соотношениям основных факторов - финансовым показателям или коэффициентам.

Финансовые коэффициенты характеризуют пропорции между различными статьями отчетности. Достоинствами финансовых коэффициентов являются простота расчетов и элиминирования влияния инфляции.

Считается, что если уровень фактических финансовых коэффициентов хуже базы сравнения, то это указывает на наиболее болезненные места в деятельности предприятия, нуждающиеся в дополнительном анализе. Правда, дополнительный анализ может не подтвердить негативную оценку в силу специфичности конкретных условий и особенностей деловой политики предприятия. Финансовые коэффициенты не улавливают различий в методах бухгалтерского учёта, не отражают качества составляющих компонентов. Наконец, они имеют статичный характер. Необходимо понимать ограничения, которые накладывают их использование, и относиться к ним как к инструменту анализа.

Для финансового менеджера финансовые коэффициенты имеют особое значение, поскольку являются основой для оценки его деятельности внешними пользователями отчётности, акционерами и кредиторами. Целевые ориентиры проводимого финансового анализа зависят от того, кто его проводит: управляющие, налоговые органы, владельцы (акционеры) предприятия или его кредиторы.

## **Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

## 2.1 Характеристика ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Общество с ограниченной ответственностью «ЗИМ Точмашприбор» является самостоятельным юридическим лицом, утвержденным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внесено в Государственный реестр, действует на основе собственных уставных документов, несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества. Общество имеет печать со своим наименованием. Располагается на территории Краснодарского края в городе Армавир по адресу Северная промзона, участок №12.

Компанию возглавляет Арутюнян Артур Аветикович. Учредители компании представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Учредители ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Дата	Наименование	Доля	Сумма
28.04.2019	ООО «АрмавирТочмашприбор», (ОКПО:37095030)	99%	9,9 тыс.
26.12.2019	Шахназарян Владик Сергеевич	1%	0,1 тыс.

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, форма собственности – частная. Имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках. В таблице 2 рассмотрим организационно-правовую характеристику ООО «ЗИМ Точмашприбор».

Таблица 2 - Организационно-правовая характеристику ООО «ЗИМ Точмашприбор»

ИНН	2372002026
КПП	237201701
ОГРН	1122372000541



ОКВЭД 33.20.6

E-mail [priemnaya@zimtochmash.ru](mailto:priemnaya@zimtochmash.ru)

Тел./факс 8 (86137) 7-80-33

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, форма собственности – частная. Имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках.

Имущество предприятия формируется за счет следующих источников:

- уставный капитал;
- доходы, полученные от коммерческой деятельности;
- кредиты организаций-кредиторов;
- добавочный капитал.

Цель ООО «ЗИМ Точмашприбор» - достижение максимально возможной прибыли.

Задачами общества на основании Устава являются:

- быстрое реагирование на изменение спроса потребителя;
- повышение конкурентоспособности предприятия, производить продукцию и оказывать услуги, отличающиеся от конкурентной более высоким качеством;
- принимать на работу квалифицированный персонал;
- обеспечение высокого уровня сервиса;
- повышение эффективности вложения финансовых средств в деятельность предприятия;
- повышение платежеспособности, устойчивости и ликвидности предприятия;
- увеличение объемов оказываемых услуг;

-развитие существующих и создание новых направлений деятельности, поиск и использование резервов снижения затрат.

Основной вид деятельности является производство прочих приборов, датчиков, аппаратуры и инструментов для измерения, контроля и испытаний. Разнообразие дополняется многовариантностью данных изделий в зависимости от заказа конкретного потребителя. Сырьевая база производства обеспечивается поставщиками.

Предприятие имеет свою материально-техническую базу: собственное помещение 120 квадратных метров, в котором располагается офис предприятия, офисная техника, в состав которой входят компьютеры, копировальный аппарат, сканер, телефоны-факсы, офисная мебель, а также в собственности предприятия имеется оборудование: деревообрабатывающие станки, автомашины, кран. Для размещения цеха и склада продукции предприятие арендует помещение в пределах черты города общей площадью 950 квадратных метров, оснащенное необходимыми для производства коммуникациями: водоснабжением, канализацией, вентиляцией, электричеством, имеются подъездные пути.

Таким образом, центральная проблема организации состоит в координации закупок и продажи. В виду небольшого размера рассматриваемого предприятия закупка и продажа находится в одних руках, т.е. эти отделы имеют одного руководителя, в компетенцию которого входят вопросы закупки по всему ассортименту.

Преимущество этой формы состоит в том, что руководитель владеет сферой сбыта и информацией о спросе, что дает ему быстро реагировать на изменения на рынке. На предприятии не используется разделения в соответствии с группами товаров, степени обслуживания, величине покупателей и т.д.

В связи с этим следует иметь ввиду, что современное предприятие является сложной системой, обладающей многочисленными переплетенными подсистемами и каналами информационно-аналитических, административно-управленческих, материально-финансовых, производственно- технологических потоков [28].

С целью выявления факторов, мешающих взаимодействию подсистем и каналов, выполняется анализ всех подсистем в комплексе. Информацию для проведения такого анализа находят в таких документах как Устав, Учредительный договор, Положения и др., в которых описываются процедуры прохождения информационно-аналитических, административно-управленческих, материально-финансовых, производственно-технологических потоков.

Персонал предприятия состоит из квалифицированных специалистов, их численность составляет 127 человек.

Организационная структура представлена на рисунке 1.

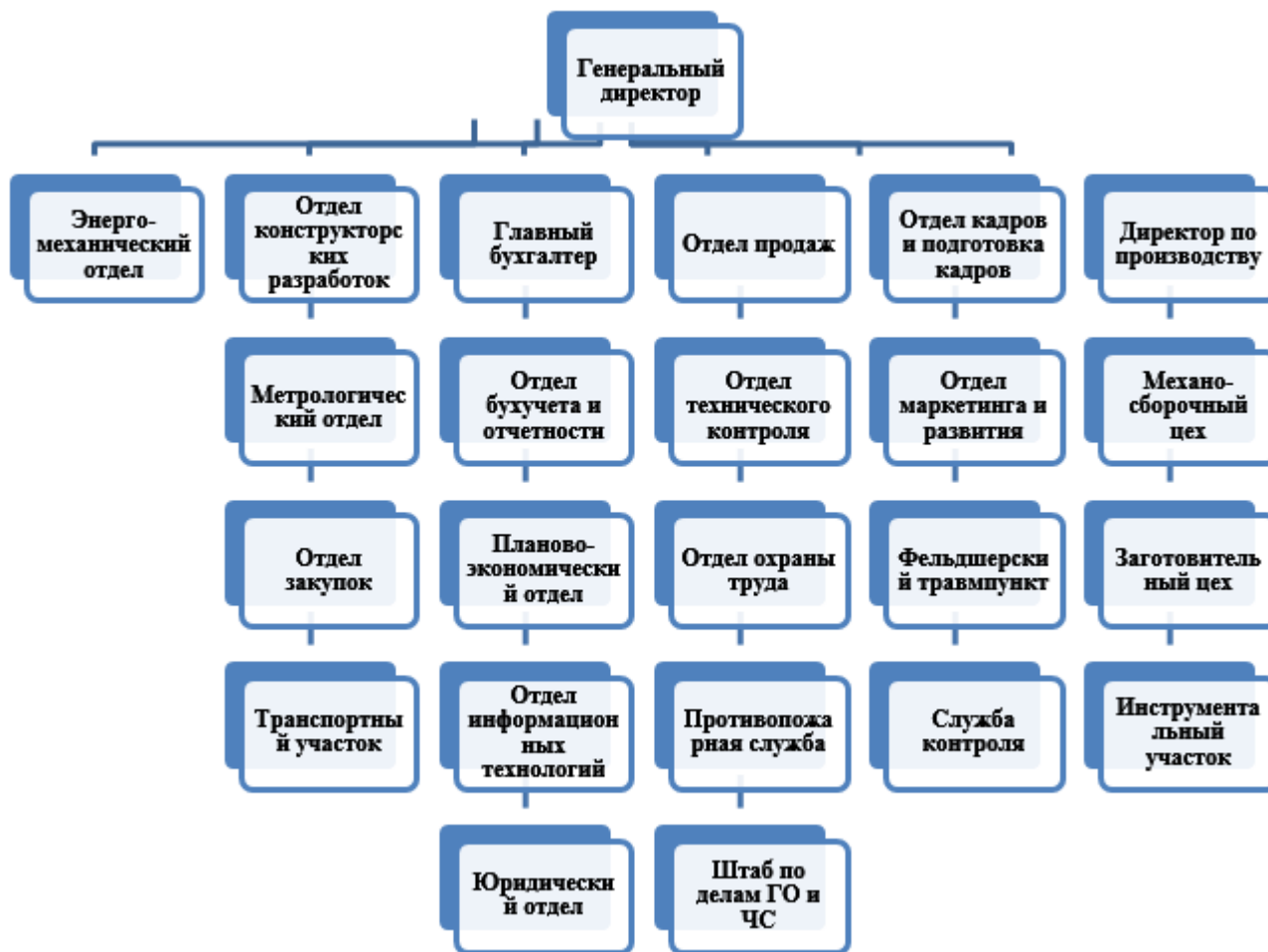


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Структура управления предприятием – линейная. Преимущества линейной структуры объясняются простотой применения. Все обязанности и полномочия четко распределены, что дает условия для оперативного процесса принятия решений, и для поддержания необходимой дисциплины в коллективе. Все сотрудники предприятия подчиняются непосредственно руководителю. У всех сотрудников имеются трудовые договора, в которых определены права и обязанности.

В структуре предприятия есть отделы службы. Каждый, из которых четко выполняет свою функцию. Такая структура предприятия позволяет успешно и качественно выполнять работы одновременно на нескольких объектах.

Принятие и реализация управленческих решений связаны с внутренней средой, в которой функционирует предприятие. Однако все эти решения принимаются под влиянием внешних по отношению к предприятию сил. Внешняя среда предприятия включает: потребителей, поставщиков, конкурентов, торговых посредников, инвесторов, рабочую силу, банки и налоговые службы, органы областного и местного самоуправления, структуры федерального уровня [17].

Необходимо отметить, что на предприятии функционирует служба безопасности, на которую возлагается обеспечение безопасности деятельности организации. Служба безопасности является самостоятельной организационной единицей, подчиняющейся непосредственно руководителю предприятия.

Таким образом, такая структура управления и распределенные должностные обязанности позволяют максимально эффективно руководителям управлять своими подразделениями, позволяет разбирать как совокупность работы отдельных структурных единиц, так и личный вклад работы каждого, позволяет расширить пределы, в которых руководитель выполняет работы неуправленческого характера, снижая тем самым нагрузку руководителей.

## **2.2 Анализ финансовой деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Проведем анализ динамики и структуры имущества организации по методике Савицкой Г.В. Такой анализ осуществляется с целью выявления конкретных причин неудовлетворительного финансового состояния или неэффективного управления финансовым состоянием.

Для обеспечения сопоставимости данных по статьям и разделам баланса на начало и конец отчетного периода анализ необходимо проводить на основе удельных показателей, рассчитанных к итогу баланса (принимается за 100%).

В составе источников имеются долгосрочные кредиты и займы, что считается положительным, так как предприятие может располагать ими значительное время, постепенно погашая незначительными частями в соответствии с заключенными договорами, что практически не отвлекает заработанный капитал из оборота предприятия.

Структура капитала считается нерациональной, так как в составе собственных источников наибольший удельный вес занимают долгосрочные обязательства. Краткосрочные обязательства организации за исследуемый период представлены в основном заемными средствами и кредиторской задолженностью.

Прежде всего, проведем горизонтальный анализ активов и пассивов баланса предприятия в таблице 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ имущества и источников его формирования в ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2016-2018 гг.

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %, 2019г к	
	2017г	2018г	2019г	2017г	2018г
1	2	3	4	5	6
Внеоборотные активы:	662	2190	2387	360,5	109
• нематериальные активы	345	1529	1523	441,5	99,6
• основные средства	105	245	195	185,7	80
• отложенные налоговые активы	212	416	669	315,6	160,8
Оборотные активы:	63697	70076	75412	118,4	107,6
• запасы	52959	60658	58954	111,3	97,2
• дебиторская задолженность	9072	4554	5203	55,7	114,3

• денежные средства	1627	4708	6155	378,3	130,7
• финансовые вложения	-	-	5000	-	-
• прочие оборотные активы	39	156	100	333,3	64,1
Баланс	64359	72266	77799	120,9	107,7
Капитал и резервы:	15762	19518	19844	125,9	101,7
• уставный капитал	10	10	10	100	100,0
• нераспределенная прибыль	15752	19508	19834	126	101,7
Долгосрочные обязательства	30131	28217	41046	136,2	145,5
• заемные средства	29969	27862	40247	134,3	144,5
• отложенные налоговые обязательства	162	355	799	483,2	225,07
Краткосрочные обязательства:	18466	24531	16909	91,5	68,9
• заемные средства	8571	12674	1155	13,5	9,1
• кредиторская задолженность	9895	11857	14481	146,3	122,1
• оценочные обязательства	-	-	1273	-	-

Баланс

64359 72266 77799 120,9

107,7

Данные таблицы 3 позволяют сделать вывод о том, что имущество ООО «ЗИМ Точмашприбор» в 2019 г. по сравнению с 2017 г. сократилось на 6,2 %. Данное сокращение было обусловлено сокращением стоимости оборотных активов на 8,9 %.

Рост величины внеоборотных активов в основном обусловлен увеличением стоимости объектов основных средств, числящихся на балансе предприятия. Стоимость основных средств предприятия возросла на 226,7 %. Также отмечается рост отложенных налоговых активов в 139 раз. При этом величина нематериальных активов возросла на 1529 тыс. руб.

Анализ величины оборотных активов предприятия за анализируемый период показал отрицательную динамику дебиторской задолженности. При этом в абсолютном выражении больше всего возросла стоимость денежных средств – на 4320 тыс. руб.).

Рост собственных средств организации в 2019 г. по сравнению с 2017 г. составил 143,9 %. Данная динамика обусловлена ростом величины нераспределенной прибыли предприятия на 43,9 %, динамика размера уставного капитала не отмечается.

В соответствии с динамикой величины активов ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2016-2018 гг. наблюдается и изменение их структуры: рост удельного веса внеоборотных активов на 2,93 п. п. при одновременном сокращении доли оборотных средств на ту же величину.

В составе оборотных средств наибольший удельный вес занимают запасы, то есть медленно реализуемые активы.

Дебиторская задолженность занимает 6,30 % в составе имущества. Нормальный ее уровень не должен превышать 15 % от оборотных средств. Наличие низкой доли дебиторской задолженности в составе оборотных средств предприятия свидетельствует о том, что в дебиторской задолженности нет просроченных и безнадежных долгов.

Критерием достаточности денежных средств на счетах и в кассе предприятия является коэффициент срочной платежеспособности, по нормативам которого

установлено, что денежных средств на счетах предприятия должно быть не менее 20 % от краткосрочных обязательств, а это значит, что примерная их доля в составе оборотных активов должна составить 25 %. На предприятии денежные средства занимают всего 6,51 %. Наблюдается низкая доля денежных средств на счетах предприятия, что не обеспечивает погашение ежемесячных платежей.

Отрицательно оценивается очень низкая доля собственного капитала (всего 27,01 %) в составе источников формирования имущества предприятия.

С точки зрения финансовой устойчивости и независимости предприятия от внешнего финансирования считается, что доля краткосрочных обязательств в валюте баланса не должна превышать 40 %. На данном предприятии она составляет 33,95 %.

На предприятии наблюдается положительная величина оборотного капитала (оборотные активы - краткосрочные обязательства), что говорит о способности предприятия погасить свои текущие обязательства.

В ООО «ЗИМ Точмашприбор» выручка от продаж в 2019 г. сократилась по сравнению с 2017 г. на 11741 млн. руб. или на 4,1 %, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. показала сокращение на 4400 млн. руб. или на 1,6 %. Совсем иная ситуация наблюдается с себестоимостью: рост на 5,1 % в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Прибыль от продаж сокращалась в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 19,4 %, в 2018 г. по сравнению с 2018 г. увеличивалась на 4,5 %.

В таблице 4 представлены основные экономические показатели деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг.

Таблица 4 – Основные экономические показатели деятельности ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение	
				2019 г. от 2017 г.	темп, %
				млн.	
				руб.	



Выручка от продаж	284174	276833	272433	-11741	95,9
Себестоимость от продаж	131233	142363	137960	6727	105,1
Валовая прибыль	152940	134470	134473	-18467	87,9
Управленческие расходы	89742	85735	83527	-6215	93,1
Прибыль от продаж	63199	48735	50946	-12253	80,6
Доходы от участия в др. организациях 2		21000	3987	3985	1994
Проценты к получению	13582	5915	3167	-10415	23,3
Проценты к уплате	28675	25644	23653	-5022	82,5
Прочие доходы	23801	122514	20633	-3168	86,7
Прочие расходы	51063	138256	29220	-21843	57,2
Прибыль до налогообложения	20846	34262	25860	5014	124,1
Налог на прибыль	4472	1671	4814	342	107,6
Изменение ОНО	2114	1516	26	-2088	1,2
Изменение ОНА	135	461	250	115	185,2
Прочие налоги	383	1083	1035	652	270,2

Чистая прибыль 14776 32619 19788 5012 133,9

Прибыль до налогообложения увеличилась в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 24,1 % или на 5014 млн. руб., что связано с ростом доходов от участия в других организациях в 1994 раза, с сокращением процентов к уплате, сокращением прочих расходов. Чистая прибыль показала увеличение на 33,9 % в 2019 г. по сравнению с 2017 г., однако в 2018 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 39,3 % (таблица 4).

ООО «ЗИМ Точмашприбор» развивает свою деятельность, уделяя большое внимание развитию перспективных технологий сотовой связи, а также через внедрение единых бизнес-решений в области информационных технологий, маркетинга, системы дистрибуции, обслуживания клиентов.

Рентабельность служит одним из важнейших оценочных показателей экономической и финансовой деятельности предприятия и отражает, насколько эффективно предприятие использует ресурсы в целях получения прибыли.

Рентабельность собственного капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к собственному капиталу:

$$R_{\text{соб кап}}_{2017} = 1410,9 / 14406 \times 100 \% = 9,79 \%$$

$$R_{\text{соб кап}}_{2018} = 1999,5 / 29655 \times 100 \% = 6,74 \%$$

$$R_{\text{соб кап}}_{2019} = 2093,6 / 32821 \times 100 \% = 6,38 \%$$

Рентабельность собственного капитала уменьшилась в 2017-2018 годах, что свидетельствует о сокращении эффективности использования капитала, инвестированного предприятием за счет собственного источника финансирования. В 2018 году ситуация не меняется: эффективность использования капитала, инвестированного предприятием за счет собственного источника финансирования сократилась еще на 0,36 п.п. (6,38 - 6,74).

Рентабельность основных средств рассчитывается как отношение прибыли от продаж к основным средствам:

$$R_{\text{ос}}_{2017} = 72,7 / 16004 \times 100 \% = 0,45 \%$$

$$R_{\text{ос}}_{2018} = 3649,8 / 11682 \times 100 \% = 31,24 \%$$

$$Roc_{2019} = 2056,0 / 9339 \times 100 \% = 22,02 \%$$

Рентабельность основных средств уменьшилась за 2018-2019 гг. и составила 22,02 %, что свидетельствует о снижении эффективности использования основных фондов предприятия в 2019 году.

Рентабельность оборотных средств рассчитывается как отношение прибыли от продаж к оборотным средствам:

$$Rоб_{2017} = 72,7 / 62231 \times 100 \% = 0,12 \%$$

$$Rоб_{2018} = 3649,8 / 64757 \times 100 \% = 5,54 \%$$

$$Rоб_{2019} = 2056,0 / 70463 \times 100 \% = 2,92 \%$$

Рентабельность оборотных средств уменьшилась в 2019 году на 2,62 %. (2,92 - 5,549), что свидетельствует о сокращении эффективности использования оборотных средств предприятия.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение прибыли от продаж к валюте баланса:

$$R_{KL2017} = 72,7 / 78235 \times 100 \% = 0,09 \%$$

$$R_{KL2018} = 3649,8 / 76439 \times 100 \% = 4,77 \%$$

$$R_{KL2019} = 2056,0 / 79802 \times 100 \% = 2,58 \%$$

В развитых зарубежных странах мира нормой считается рентабельность капитала в 30–35%. В ООО «ЗИМ Точмашприбор» фактическая рентабельность капитала составляет в 2017 г. всего 0,09 %, а в 2019 г. – 2,58 %, что наглядно свидетельствует об очень низком качестве полученной прибыли от использования хозяйственных средств, к тому же в динамике данный показатель сократился на 2,19 п.п. (2,58 - 4,77).

Затем проанализируем состав и структуру расходов за 2017–2019 гг. в таблице 5.

Таблица 5 – Структура расходов по ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг.

Элемент расходов	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
------------------	------------------	--------------

2017 г	2018 г	2019 г	2017 г	2018 г	2019 г	
Сырье и материалы	51665,6	92190,3	117612,2	61,58	67,70	69,42
Зарплата	13872,0	14688,0	15300,0	16,53	10,79	9,03
Страховые взносы	4161,6	4406,4	4590,0	4,96	3,24	2,71
Амортизация	8750,8	15483,1	20398,3	10,43	11,37	12,04
Прочие расходы	5453,5	9396,1	11520,6	6,50	6,90	6,80
Итого	83900,0	136174,7	169421,2	100	100	100

Наибольший прирост наблюдается по сырью и материалам, которые увеличились с 51665,5 тыс. руб. в 2017 г. до 117612,2 тыс. руб. в 2019 г. Остальные виды расходов показывают достаточно равномерные незначительный рост.

Основными статьями расходов за 2017–2019 гг. являлись расходы на сырье и материалы, доля которых составила – 69,42 % – первая позиция; расходы на амортизацию – 12,04 % – вторая позиция; расходы на заработную плату – 9,03 % – третья позиция. Доля этих ведущих статей расходов в общей величине расходов за 2019 год составила по предприятию 90,49 %.

Следует так же проанализировать основные показатели финансовой устойчивости ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2019 гг., которые приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные показатели финансовой устойчивости ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017 - 2019 гг.

Наименование показателя	Нормальное ограничение	2017	2018	2019
		г.	г.	г.

## КОЭФФИЦИЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Коэффициент концентрации собственного капитала ( $K_{СК}$ ) или коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии)	$>0,4-0,6$	0,2	0,18	0,2
Коэффициент концентрации привлеченных средств (заемного капитала) ( $K_{ЗК}$ )	$\leq 1$	0,45	0,5	0,4
Коэффициент финансовой зависимости (общий) ( $K_{ФЗ}$ )	$\geq 1$	4,9	5,7	5,7
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$>0,5 \text{ min}=0,1$	0,2	0,17	0,2
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников ( $K_{ФЗКИ}$ )	$\leq 0,5$	0,7	0,7	0,7
Коэффициент финансового левериджа ( $K_{ФЛ}$ ) (финансового риска, коэффициент капитализации, коэффициент капитализации, плечо финансового рычага)	$\leq 0,5$	0,82	0,6	0,48
Коэффициент текущей задолженности ( $K_{ТЗ}$ )	$>0,5 \text{ min}=0,1$	0,3	0,3	0,43
Коэффициент (финансовой устойчивости) устойчивого финансирования ( $K_{ФУ}$ )	0,8-0,9 трев. $< 0,75$	0,7	0,9	0,8

## КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ

Коэффициент (финансирования) покрытия  
долгов собственным капиталом ( $K_{\phi}$ ) >0,7 opt 1,5 0,44 0,36 0,6

Рассчитанные показатели в большей степени не соответствуют нормативным. Коэффициент финансовой устойчивости говорит о рискованной структуре заёмных средств и недостатке в их составе кредитов и займов.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования отрицательный, так же коэффициент текущей задолженности по сравнению с 2019 ниже и находится ниже min значения.

Коэффициент (финансирования) покрытия долгов собственным капиталом в 2018-2019 гг. значительно ниже, чем в 2018, но его недостаточно, что бы покрывать расходы предприятия. В целом можно сказать, что на предприятии существенные финансовые риски.

Следовательно, можно сделать вывод о неустойчивой финансовой устойчивости и о нарушении нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности .

Важное значение при анализе финансового состояния уделяется анализу финансовой независимости организации и выявление риска банкротства в рамках данного аспекта выявляется платежеспособность организации, с помощью анализа ликвидности.

Ликвидность баланса предприятия – способность компании с помощью своих активов покрывать обязательства перед кредиторами.

Анализ ликвидности баланса представляет собой группировку всех активов и пассивов предприятия. Так активы ранжируются по степени их реализуемости, т.е. чем больше ликвидность актива, тем выше его скорость трансформации в денежные средства.

Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения «ЗИМ Точмашприбор» за 2018-2019 г. приведена в таблице 7.

Таблица 7 – Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения «ЗИМ Точмашприбор» за 2018-2019 гг., тыс. руб.

Группы актива	2018 г.	2019 г.	Группы пассива	2018 г.	2019 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	3917	33215	Наиболее срочные обязательства (П1)	39770	42391
Быстрореализуемые активы (А2)	26158	29286	Краткосрочные пассивы (П2)	650	4350
Медленно реализуемые активы (А3)	16788	678	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0
Труднореализуемые активы (А4)	6421	5696	Постоянные пассивы (П4)	12872	22142

Таким образом, предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах, следовательно, нельзя говорить об абсолютной ликвидности баланса. В более узком смысле предприятие считается ликвидным, если его текущие активы (ТА) превышают краткосрочные обязательства (КО).

Ликвидность баланса является одним из важнейших финансовых показателей предприятия и напрямую определяет степень платежеспособности и уровень финансовой устойчивости. Чем выше ликвидность баланса, тем больше скорость погашения задолженностей предприятия. Низкая ликвидность баланса – это первый признак риска банкротства [24].

Недостаточная доля оборотных средств в активах в ООО «ЗИМ Точмашприбор» может привести к ряду проблем. В первую очередь страдает производство. Недостаток сырья, материалов отражается на скорости производства готовых изделий. При замедлении технологического цикла снижается количество прибыли. Помимо этого, недостаток ликвидных средств в структуре валюты баланса ведет к частичной или полной потере финансовой независимости. Это все может грозить банкротством.

Кроме того, по результатам анализа можно сделать вывод о положительной тенденции развития предприятия за счет роста уровня текущих активов в анализируемый период и сокращения размера обязательств, но в 2018 г. рос размер заемных средств, но при этом уровень текущих активов вырос по сравнению с 2018 г. на 2621 тыс. руб. Расчет показателя ликвидности ООО «ЗИМ Точмашприбор» приведен в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет показателя ликвидности ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2017-2018 гг.

<b>Показатель</b>	<b>Норматив</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2019г.</b>	<b>2019 г. к 2018 г.</b>
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,1	0,7	0,6
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,7-1	0,7	1,3	0,6
Коэффициент текущей ликвидности	>1,5-2,5	1,2	1,3	0,1
Доля оборотных средств в активах	>0,5	0,2	0,36	0,16
Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования	>0,1	0,8	0,72	-0,8

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что в 2019 г. доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами. Коэффициент промежуточной ликвидности является нормальным лишь в 2018 г., а в 2019 и. он резко возрастает и на 0,3 превышает допустимое значение. Общий показатель ликвидности баланса для нормального функционирования организации должен превышать 1, в период с 2018 -2019 гг. коэффициент был выше единица.

Следовательно, основной макрогруппой расходов на предприятии стали сырье и материалы. Их доля в общей сумме расходов за 2019 год составила 69,42 %.



Исходя из этого, можно отметить, что увеличение объема продаж положительно влияет на деятельность предприятия и, соответственно, его безопасность, поскольку анализ объема продаж является одним из эффективных способов определения безопасности деятельности предприятия – оно отражает состояние безопасности: показывает эффективность работы отдела маркетинга, высокую конкурентоспособность предприятия, обеспеченность предприятия основными средствами и эффективность их использования, обеспеченность предприятия сырьем и материалами, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования.

## **2.3 Общая организация контрольной деятельности для обеспечения финансовой безопасности ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

В учетной политике указывают, что текущий бухучет ведет бухгалтерия предприятия. Организационная структура бухгалтерии указана на рисунке 2. В современных условиях сформировалось 3 основных типа организационная структуры бухгалтерии: линейная (или иерархическая); вертикальная (или линейно-штабная); функциональная (или комбинированная). На предприятии сформировалась линейная организация бухгалтерии.

Главный бухгалтер

Бухгалтер 1

Бухгалтер 2

Бухгалтер 3

Рисунок 2 – Линейная (иерархическая) организация бухгалтерии на предприятии «ЗИМ Точмашприбор»

При линейной (или иерархической) организационной структуре бухгалтерии все сотрудники бухгалтерии получают задания и отчитываются непосредственно перед главбухом. Учетная политика для целей бухгалтерского учета (приложение 3) сформирована согласно Федеральному закону от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н),

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н), Плану счетов бухучета и Инструкции по его применению (приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н), приказу Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Организация контрольной деятельности – один из обязательных этапов, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составлением общего плана аудита, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

Документооборот - это создание первичных учетных документов или получение их от других организаций, их принятие к учету, обработка, передача в архив. Движение первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется графиком документооборота [27].

График документооборота - это график или схема, которые описывают движение первичных документов на предприятии от момента их создания до момента передачи на хранение.

В таблице 12 приведены основные документы, используемые в ООО «ЗИМ Точмашприбор» (документооборот).

Таблица 12 - Документооборот в ООО «ЗИМ Точмашприбор»

Документы	Подразделение, ответственное за	
	Составление документов	Получение документов
Договоры купли-продажи	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Товарно-транспортные накладные	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Счета-фактуры	Бухгалтерия	Бухгалтерия
Требования-накладные	Бухгалтерия	Бухгалтерия

Выписки банка по расчетному счету	Бухгалтерия	Бухгалтерия
-----------------------------------	-------------	-------------

Накладные на отпуск	Бухгалтерия	Бухгалтерия
---------------------	-------------	-------------

Ответственным за получение документов является бухгалтерия. Составлением документов занимается также бухгалтерия.

Рабочий план счетов - систематизированный план счетов бухгалтерского учета, применяемых в конкретной организации. В нем содержатся синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, а также перечень забалансовых счетов. Рабочий план счетов в РФ разрабатывается организацией на основе соответствующего обязательного для нее общего или специального Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного органом, которому федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. В соответствии со ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете», рабочий план счетов утверждается при утверждении учетной политики организации приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета [5].

В таблице 13 представим объекты учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор».

Таблица 13 - Объекты учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор»

<b>Объект учета</b>	<b>Счета</b>
Основные средства (автотранспорт, автошины, оборудование)	Счет 01
Амортизация основных средств	Счет 02
Отложенные налоговые активы	Счет 09

**Объект учета****Счета**

Материалы (запасные части)	Счет 10
НДС по приобретенным ценностям	Счет 19
Затраты	Счет 20
Вспомогательное производство	Счет 23
Выпуск продукции (работ, услуг)	Счет 40
Выполненные этапы по незавершенным работам	Счет 46
Финансовые вложения	Счет 58
Денежные средства	Счет 50, счет 51, счет 52
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Счет 60
Расчеты с покупателями и заказчиками	Счет 62
Учет ссуд банка, заемных средств	Счет 67
Учет расчетов по налогам и сборам	Счет 68
Расчеты с персоналом по оплате труда	Счет 69, счет 70

**Объект учета****Счета**

Расчеты с подотчетными лицами	Счет 71
Расчеты с персоналом по прочим операциям	Счет 73
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Счет 76
Уставный капитал	Счет 80
Резервный капитал	Счет 82
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Счет 84
Резервы предстоящих расходов	Счет 96

Организация учета и оценки объектов учета в ООО «ЗИМ Точмашприбор» показала, что учетная политика для целей бухучета и налогового учета ООО «ЗИМ Точмашприбор» утверждена в виде приказа руководителя. Учетная политика ООО «ЗИМ Точмашприбор» включает три раздела: общие положения, организационный раздел, методический раздел. Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией предприятия. В ООО «ЗИМ Точмашприбор» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика ООО «ЗИМ Точмашприбор» разработана в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. Под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценка фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации

документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

В соответствии с принятой учетной политикой организации, в обязанности бухгалтерии включается:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия, его имущественном положении;

- обеспечение информацией руководителя организации с целью

правильного осуществления предприятием хозяйственных операций;

- обеспечение учета движения и наличия имущества и

обязательств, использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами;

- предотвращение отрицательных фактов хозяйственной

деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных ресурсов обеспечения его финансовой устойчивости.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества является ревизионная комиссия. По итогам проверки комиссия составляет заключение.

Так же необходимо рассмотреть распределение обязанностей работников бухгалтерии.

В зависимости от функций, выполняемых работниками бухгалтерии, квалификационного состава каждой группы работников бухгалтерии, распределение между ними должностных обязанностей происходит следующим образом:

Обязанности главного бухгалтера:

- организовать систему планирования, учета и анализа на предприятии;

- обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, налогового учета и налоговой отчетности;

- осуществлять контроль за соблюдением штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
- осуществлять связь со сторонними организациями по вопросам, входящим в компетенцию бухгалтерской службы;
- предоставлять руководству предприятия необходимую информацию, содержащуюся во внутренней отчетности, бухгалтерскую (финансовую) отчетность в налоговые органы и фонды, в сроки, установленные законодательством по бухгалтерскому учету и налогообложению [31].

#### Обязанности бухгалтера-экономиста:

- выполнять плановые и аналитические работы, возложенные на бухгалтерскую службу;
- осуществлять ведение бухгалтерского учета по участкам;
- осуществлять контроль за хранением и использованием материальных ценностей, за соблюдением расчетов;
- выполнять кассово-банковские операции;
- обеспечивать составление отчетности.

#### Обязанности бухгалтера-кассира:

- осуществлять расчет оплаты труда, расчетов с работниками предприятия, штатными сотрудниками;
- обеспечить документальный учет начислений заработной платы и удержаний из нее;
- осуществлять заполнение и выдачу разовых справок по запросам работников;
- составлять отчетность по социальным фондам;
- выполнять ведение кассово-банковских операций.

Информация, отражаемая в первичных документах, систематизируется в сводных регистрах бухгалтерского учета, и используются в целях налогового учета. По отдельным видам доходов и расходов ООО «ЗИМ Точмашприбор» ведутся самостоятельно разработанные налоговые регистры. Основанием для отражения

данных налогового учета в отчетности являются первичные документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год – с 01 января по 31 декабря включительно. Общество составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность, необходимую пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

В случае признания показателя существенным, его необходимо отразить в расшифровке бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Бухгалтерский баланс заполняется на основании остатков по бухгалтерским счетам на отчетную дату, а также на конец двух предыдущих лет. В Отчете о финансовых результатах отражается информация о доходах и расходах организации, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года [45].

Таким образом, бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного их отражения в аналитическом и синтетическом учете. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Децентрализация учета используется там, где она неизбежна в силу территориальной или оперативно-управленческой обособленности подразделений и служб организации.

## **3. Мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности**

### **3.1 Оценка угроз и рисков финансовой безопасности ООО «ЗИМ Точмашприбор»**

Система финансовой безопасности имеет многоуровневую структуру (международный, государственный, региональный уровни, уровень хозяйствующего субъекта и человека), каждый уровень содержит свои элементы финансовой безопасности (финансовая и сырьевая составляющая, политическая составляющая, социальная, экологическая и техногенная составляющие и т. п.).



Каждый элемент финансовой безопасности применяет и использует свои инструменты финансовой безопасности [46].

Под инструментами финансовой безопасности следует понимать те способы и приёмы, в результате использования (применения) которых субъект способен сохранить и/или обеспечить себе финансовую стабильность и независимость в случае возникновения деструктивных процессов в обществе на любом уровне (международном, государственном, региональном, уровне хозяйствующего субъекта и населения (определение автора)).

Для правильного применения и использования инструментов финансовой безопасности их следует классифицировать. Прежде всего необходимо выделить две группы инструментов финансовой безопасности: внутренние и внешние.

К внутренним инструментам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся: переоценка внеоборотных активов (добавочный капитал); формирование оценочных резервов и оценочных обязательств; формирование внутренних резервов за счет чистой прибыли. Другими словами, внутренние инструменты формируются исключительно из экономического потенциала хозяйствующего субъекта и являются его дополнительными источниками и внутренними резервами.

К внешним инструментам финансовой безопасности следует отнести финансовые вложения, депозиты, страхование имущества и других рисков, участие в простых товариществах и обществах взаимного страхования, финансовых компаниях с целью объединения своего капитала, минимизации и распределения риска.

Внешние инструменты финансовой безопасности позволяют сохранить свободные ресурсы хозяйствующего субъекта путем вложения их в другие объединения и компании преимущественно со схожей отраслевой направленностью для достижения взаимовыгодных целей. Основной же их целью является сохранение финансовой стабильности самого хозяйствующего субъекта и всей группы участников [29].

Финансовая устойчивость также оценивается с помощью относительных показателей. Считаем, в целях анализа финансовой безопасности предприятия, целесообразным расчет показателей, представленных в таблице 14.

Таблица 14 - Пороговые значения показателей финансовой устойчивости ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2019 г.

Показатель	Расчетная формула	Нормативное значение	Значение организации
Коэффициент финансовой независимости (автономии или концентрации собственного капитала)	Собственный капитал / Совокупные пассивы	$> 0,5$	0,2
Коэффициент финансовой активности (капитализации, плечо финансового рычага)	Заемный капитал / Совокупные пассивы	$\leq 1-1,5$	0,48
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Заемный капитал	$\geq 0,7$	0,6

Кроме показателей финансовой устойчивости важной составляющей финансовой безопасности являются показатели платежеспособности и ликвидности предприятия. Организация может обладать большей или меньшей ликвидностью в зависимости от активов, входящих в структуру. В структуре пассивов выделяются обязательства с различной срочностью погашения. Методика оценки ликвидности баланса основана на сопоставлении активов и пассивов.

Важное значение при анализе финансового состояния уделяется анализу финансовой независимости организации и выявление риска банкротства в рамках данного аспекта выявляется платежеспособность организации, с помощью анализа ликвидности [41].

Ликвидность баланса предприятия – способность компании с помощью своих активов покрывать обязательства перед кредиторами. Чем выше ликвидность баланса, тем больше скорость погашения задолженностей предприятия.

Низкая ликвидность баланса – это первый признак риска банкротства. Для анализа платежеспособности организации также рассчитывают финансовые коэффициенты платежеспособности (табл.15).

Таблица 15 - Показатели платежеспособности ООО «ЗИМ Точмашприбор» за 2019 г.

Показатель	Расчетная формула	Нормативное значение	Значение организации
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения )/Текущие обязательства	$\geq 0,5$	0,7
Коэффициент срочной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность)/Текущие обязательства	0,7-1,2	1,3
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/Текущие обязательства	$> 1,5$	1,3

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что в 2019 г. доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами. Общий показатель ликвидности баланса для нормального функционирования организации должен превышать 1, в период с 2018 -2019 гг. коэффициент был выше единица. Недостаточная доля оборотных средств в активах в ООО «ЗИМ Точмашприбор» может привести к ряду проблем. В первую очередь страдает производство. Недостаток сырья, материалов отражается на скорости производства готовых изделий. При замедлении технологического цикла снижается количество прибыли. Это все может грозить банкротством. Следовательно, основной макрогруппой расходов на предприятии стали сырье и материалы. Их доля в общей сумме расходов за 2019 год составила 69,42 %.

Исходя из этого, можно отметить, что увеличение объема продаж положительно влияет на деятельность предприятия и, соответственно, его безопасность, поскольку анализ объема продаж является одним из эффективных способов

определения безопасности деятельности предприятия – оно отражает состояние безопасности: показывает эффективность работы отдела маркетинга, высокую конкурентноспособность предприятия, обеспеченность предприятия основными средствами и эффективность их использования, обеспеченность предприятия сырьем и материалами, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования.

## **3.2 Мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности**

При разработке плана мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия следует реализовывать внутрипроизводственные резервы и переходить к мероприятиям, связанным с техническим перевооружением и расширением производства.

Для того чтобы поддержать нормальную финансовую устойчивость предприятия необходимо:

- вернуть дебиторскую задолженность;
- пополнить собственный оборотный капитал за счет внутренних и внешних источников;
- ускорить оборачиваемость капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота.

Для повышения уровня прибыли и эффективности деятельности предприятия, необходимы следующие мероприятия:

- рационального использования сырья, материалов;
- совершенствование средств труда, предметов труда;
- совершенствование организации производства и труда;
- механизация и автоматизация производственных процессов.
- поиск новых рынков сбыта.
- совершенствование платежного календаря,

- реструктуризация кредиторской задолженности,
- активный маркетинг с целью поиска новых рынков сбыта,
- поиск стратегических инвестиций,
- проведение энерго - и ресурсосберегающих мероприятий.

Также необходимо следить за качеством продукции и внедрять систему менеджмента качества, обучение персонала.

В ходе анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия ООО «ЗИМ Точмашприбор» были выявлены причины неплатежеспособности, к которым были отнесены следующие:

1. Отсутствие или неправильное ведение платежного календаря - финансового документа, в котором подробно отражается оперативный денежный оборот предприятия. В платежном календаре должно быть представлено движение денежных средств по срокам их поступления и использования.

При составлении платежного календаря необходимо установить очередность платежей, зависящую от планируемых поступлений таким образом, чтобы обеспечивать к моменту составления бухгалтерской отчетности достаточный уровень коэффициента текущей ликвидности. Для этого необходимо отказаться от существующей практики наращивания месячных объемов обязательств от начала к концу квартала: в течение квартала более равномерно планировать платежи за материалы, услуги, авансовые платежи по налогам, не допуская накопления задолженности на конец квартала.

2. Включение в себестоимость реализованной продукции затрат, не связанных с ее производством и реализацией, которое приводит к образованию убытков от основной производственной деятельности. Например, отнесение амортизационных отчислений по основным производственным фондам, не участвующим в отчетном периоде в производстве продукции, на счет "Незавершенное производство" в будущем позволит не только улучшить финансовый результат предприятия, снизив себестоимость продукции, но и улучшить коэффициент текущей ликвидности.

3. Неэффективное управление имущественным комплексом. На предприятии ООО «ЗИМ Точмашприбор» не ведется учет основных фондов, позволяющий выделить функционирующие основные фонды; нефункционирующие в настоящее время, но

имеющие перспективы применения; нефункционирующие основные фонды, не имеющие перспективы применения вследствие морального старения или прекращения производства продукции, для которой они использовались. Это находит отражение в амортизационной политике предприятия, в одинаковом подходе к работающим и неработающим основным средствам при проведении переоценки.

## **Заключение**

Структура управления и распределенные должностные обязанности ООО «ЗИМ Точмашприбор» позволяют максимально эффективно руководителям управлять своими подразделениями, позволяет разбирать как совокупность работы отдельных структурных единиц, так и личный вклад работы каждого, позволяет расширить пределы, в которых руководитель выполняет работы неуправленческого характера, снижая тем самым нагрузку руководителей.

Увеличение объема продаж положительно влияет на деятельность предприятия и, соответственно, его безопасность, поскольку анализ объема продаж является одним из эффективных способов определения безопасности деятельности предприятия – оно отражает состояние безопасности: показывает эффективность работы отдела маркетинга, высокую конкурентоспособность предприятия, обеспеченность предприятия основными средствами и эффективность их использования, обеспеченность предприятия сырьем и материалами, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования.

Можно сделать вывод о неустойчивой финансовой устойчивости и о нарушении нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности. Для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств на счетах в банке, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного их отражения в аналитическом и синтетическом учете. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Децентрализация учета используется там, где она неизбежна в силу территориальной или оперативно-управленческой обособленности подразделений и служб организации.

Таким образом, внутренний контроль расчетов с покупателями является важным элементом системы внутреннего контроля организации и позволяет сформировать в бухгалтерском и налоговом учете максимально достоверный показатель финансовых результатов деятельности организации. Правильно организованный учет расчетов с покупателями и заказчиками, а также система внутреннего контроля по данному объекту учета, позволяет хозяйствующему субъекту устранить ошибки в учете и минимизировать вытекающие из них риски.

Составной частью общей устойчивости предприятия является его финансовая устойчивость, отражающая степень независимости организации от внешних источников финансирования. Финансовая устойчивость также оценивается с помощью относительных показателей. Основной задачей информационно-аналитической деятельности в рамках обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта является своевременное представление достоверной исчерпывающей информации о внешних и внутренних угрозах путем интеграции бухгалтерского финансового, управленческого, налогового учета, внутреннего контроля и аудита в единую информационную систему, обеспечивающую подготовку и принятие управленческих решений, способствующих повышению финансовой безопасности предприятия.

Исходя из этого, можно отметить, что увеличение объема продаж положительно влияет на деятельность предприятия и, соответственно, его безопасность, поскольку анализ объема продаж является одним из эффективных способов определения безопасности деятельности предприятия – оно отражает состояние безопасности: показывает эффективность работы отдела маркетинга, высокую конкурентноспособность предприятия, обеспеченность предприятия основными средствами и эффективность их использования, обеспеченность предприятия сырьем и материалами, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования.

## Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
4. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002г. № 696 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
5. Об утверждении формы декларации по налогу на прибыль организаций в Российской Федерации: Приказ МНС РФ от 7 декабря 2001 г. № БГ-3-02/542 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
6. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
7. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
8. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: Информация Минфина РФ от 25.12.2013 № ПЗ-11/2013 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).



10. Положение по ведению бухгалтерского учета «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
11. Положение по ведению бухгалтерского учета «Расходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
12. Положение по ведению бухгалтерского учета «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02): Приказ Минфина РФ от 19.11.2000 г. № 32н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
13. Указания об отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом: Приказ Минфина РФ от 24 декабря 1998 г. № 68н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
14. Указания об отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества: Приказ Минфина РФ от 24 декабря 1998 г. № 68н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2021).
15. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур / И.Т. Абдукаримов. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 341 с.
16. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В.Г. Артеменко. — М.: Омега-Л, 2017. — 268 с.
17. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.А. Бабаев. - М.: Вузовский учебник, 2015. - 525 с.
18. Байкина, С.Г. Учет и анализ банкротств / С.Г. Байкина. — М.: Дашков и К, 2015. — 220 с.
19. Бакаева, А.С. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского учета / А.С. Бакаева. - М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство «ИПБ - БИНФА», 2012. - 608 с.

20. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 235 с.
21. Барулин, С.В. Налоговая политика. Теория и практика: Учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / С.В. Барулин. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 519 с.
22. Бережная, Е.В. Управление финансовой деятельностью предприятий (организаций) / Е.В. Бережная. - М.: Инфра-М, 2011. - 336с.
23. Бережной, В.И. Бухгалтерский учет / В.И. Бережной. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 192 с.
24. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. - Киев: Ника-Центр, 2018. - 468 с.
25. Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях / С.А. Бороненкова. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 478 с.
26. Буткова, О.В. Совершенствование бухгалтерского учета материально – производственных запасов / О.В. Буткова // Инновационная наука. - 2019. - № 2-1. - С. 171-174.
27. Васильчук, О.И. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов / О.И. Васильчук. — М.: Форум, 2017. — 416 с.
28. Газарян, А.В. Аудиторская оценка и проверка системы внутреннего контроля / А. В. Газарян // Бухгалтерский учет. — 2016. — № 1. — С. 36-40.
29. Головина, А.Л., Жигунов, О.А. Экономический анализ / Л.А. Головина, О.А. Жигунова. - М.: КНОРУС, 2018. - 395с.
30. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит / И. М. Дмитриева. — М.: Юрайт, 2013. — 321 с.
31. Едророва, В.Н. Учет, оценка доходности и анализ финансовых вложений / В.Н. Едророва. — М.: Магистр, ИНФРА-М, 2016. — 368 с.
32. Ендовицкий, Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / Д.А. Ендовицкий. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 400 с.

33. Калиновский, С.А. Управленческий учет и анализ использования технологической оснастки / С.А. Калиновский. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 156 с.
34. Карзаева, Н.Н. Признание и классификация ошибок для целей формирования бухгалтерской отчетности / Н.Н. Карзаева// Бухучет в сельском хозяйстве. — 2011. — № 10. — С. 29-34.
35. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 256 с.
36. Кутер, М. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / М. И. Кутер. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 358 с.
37. Любушин, Н.П. Анализ финансово—экономической деятельности предприятия / Н.П. Любушин. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 471 с.
38. Маевский, В.Б. Об инструментах экономической политики / В.Маевский // Вопросы экономики. - 2014. - №12. - С. 124-136.
39. Маховикова, Г.А. Финансовый менеджмент / Г.А. Маховикова. - М.: Юрайт, 2011. - 260 с.
40. Павлов, И.А. Контроль подлинности документов, ценных бумаг и денежных знаков в хозяйствующем субъекте / И. А. Павлов. - М.: Техносфера, 2016. - 472 с.
41. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.Ф. Палий. - М.: Инфра-М, 2017. - 512 с.
42. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева - М.: КНОРУС, 2013. - 320 с.
43. Полозова, А. Управленческий анализ в отраслях / А. Полозова. — М.: КноРусс, 2015. — 345 с.
44. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии / Н.В. Пошерстник. - М.: Издательство ТК Велби, 2016. - 552 с.
45. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Ж. Ришар. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013. — 257 с.
46. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: Инфра-М, 2011. - 536 с.

47. Соловьева, О. Управленческий анализ в отраслях / О. Соловьева. — М.: Экономистъ, 2015. — 412 с.
48. Тулаходжаева, М. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / М. Тулаходжаева. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 2015. — 257 с.
49. Тумасян, Р.В. Бухгалтерский учет организаций / Р.В. Тумасян. - М.: Омега-Л, 2016. - 382 с.
50. Часова, О.В. Финансовый бухгалтерский учет / О.В. Часова. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 544 с.