

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

Кафедра экономики и бизнес-развития

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

«Финансовые результаты деятельности предприятия и пути их улучшений (на примере ООО «БК «Константа»)»

Выполнил(а) студент(ка)
3 курса группы Эз-331
заочной формы обучения
Осипова Татьяна Александровна
(Ф.И.О.)

(подпись)

Научный руководитель

(Ф.И.О., должность, уч.степень, уч.звание)

(подпись)

Допустить к защите:
Заведующий кафедрой

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(И.О.Ф..)

Тольятти
2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов организации.	8
1.1 Прибыль, ее экономическая сущность и содержание	8
1.2 Экономическая сущность рентабельности, факторы влияющие на рентабельность и пути её повышения.....	15
1.3. Методология анализа финансовых результатов деятельности организации	20
2 Анализ хозяйственной деятельности предприятия ООО «БК «Константа»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «БК «Константа»	26
2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «БК «Константа».....	29
2.3 Анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «БК «Константа».....	31
3 Поиск мероприятий, направленных на улучшение финансовых показателей ООО «БК «Константа».....	49
3.1 Открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в г.Ульяновск	49
3.2 Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.Тольятти. .	55
3.3 Обоснование экономической эффективности предложенных мероприятий	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Основным показателем эффективности работы организации в рыночной экономике является результативность. Понятие "результативность" складывается из нескольких важных составляющих финансово-хозяйственной деятельности организации. Наиболее общей характеристикой результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия было принято считать оборот, то есть общий объем продаж продукции (услуг) за определенный период. Важным показателем, отражающим результативность деятельности организации, становится прибыль.

Обобщающая оценка деятельности дается на основе таких результирующих финансовых показателей, как прибыль (убыток) - абсолютный показатель и рентабельность - относительный показатель. Прибыль и рентабельность отражают эффективность процесса производства.

Прибыль - это, во-первых, основной источник финансирования деятельности организаций, а во-вторых - источник доходов бюджетов различных уровней. В ст.50 Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ указано, что извлечение прибыли является основной целью деятельности коммерческих организаций [2].

Дальнейшее развитие коммерческой организации обеспечивается поступлением прибыли. При этом образующуюся прибыльность следует рассматривать не только основной целью, но и главным условием деловой активности организации, как результат ее деятельности, эффективного осуществления своих функций по обеспечению потребителей необходимыми товарами (услугами) в соответствии с имеющимся спросом на них.

Исследование финансовых результатов с целью альтернативного использования ресурсов, а также поиска факторов, которые влияют на их размер, имеет приоритетное значение, потому как эффективность функционирования бизнеса зависит от глубины познания и правильности

использования полученного результата. Анализ финансовых результатов является одним из важнейших аспектов исследования хозяйственной деятельности предприятия. Изучение состава и структуры прибыли, проведение факторного анализа результата от продажи необходимы для оценки финансовых показателей и экономического прогнозирования. Цель анализа финансовых результатов - дать количественную оценку причин, вызвавших изменение прибыли или убытка, налоговых платежей из прибыли в бюджет, выявить влияние издержек на изменение финансовых результатов или влияние изменения цен, вызванного рыночной конъюнктурой.

Тема выпускной квалификационной работы является актуальной, поскольку обусловлена тем, что современный рынок требует постоянного повышения конкурентоспособности предприятия. Это становится возможным при использовании анализа финансово-хозяйственной деятельности как средства управления предприятием, так как он является основой для принятия экономически обоснованных управленческих решений, направленных на повышение результатов функционирования организации.

Актуальность избранной темы подтверждает тот факт, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия дает возможность оценить эффективность бизнеса, то есть определить эффективность функционирования данной организации. Основным принципом эффективности ведения бизнеса является достижение максимальных результатов при минимальных затратах.

Финансовый результат – это главный критерий оценки деятельности любого предприятия: насколько привлекательны финансовые результаты, настолько стабильно текущее и перспективное финансовое положение фирмы.

Основная цель выпускной квалификационной работы – проанализировать результаты финансово-хозяйственной деятельности

предприятия, определить проблемы и дать рекомендации по увеличению показателей прибыли и рентабельности.

Объектом исследования является деятельность общества с ограниченной ответственностью «Бухгалтерская компания «Константа» (ООО «БК «Константа»), осуществляющего деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию.

Предметом данного исследования является анализ финансовых результатов деятельности организации.

Задачами выпускной квалификационной работы являются:

- изучение экономической сущности финансовых результатов;
- представление общей характеристики исследуемой организации;
- анализ финансовых результатов деятельности ООО «БК «Константа»;
- поиск мероприятий, направленных на улучшение финансовых показателей ООО «БК «Константа»;
- обоснование экономической эффективности предложенных мероприятий.

При написании выпускной квалификационной работы использовались: нормативные документы РФ, учебная литература отечественных авторов таких, как Арзуманова Т.И.; Власова В.М.; Савицкая Г.В.; Шеремет А.Д. и др., а также первичные документы, учетные регистры и отчетность, аналитические и статистические данные ООО «БК «Константа».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложения.

1 Теоретические аспекты финансовых результатов деятельности предприятия

1.1 Прибыль, ее экономическая сущность и содержание

Целью деятельности любой коммерческой организации в условиях рыночной экономики является получение прибыли, которая обеспечит дальнейшее ее развитие. При этом образующуюся прибыль следует рассматривать не только основной целью, но и главным условием деловой активности организации, как результат ее деятельности, эффективного осуществления своих функций по обеспечению потребителей необходимыми товарами(услугами) в соответствии с имеющимся спросом на них.

Основой рыночного механизма являются экономические показатели, необходимые для планирования и объективной оценки производственно-хозяйственной деятельности предприятия, образования и использования специальных фондов, соизмерения затрат и результатов на отдельных стадиях воспроизводственного процесса. Главную роль в системе экономических показателей играет прибыль [13, с.20].

В современной экономической науке термин "прибыль" и его содержание вызывают множество споров и разночтений. По мере развития экономической теории комплекс понятий и терминов, определяющих прибыль, претерпел значительные изменения от самого простого в качестве дохода от производства и реализации до понятия, характеризующего конечные финансовые результаты во всем многообразии коммерческой деятельности. С соответствием с определениями, данными в разное время, прибыль - это разница между стоимостью товара и издержками труда и капитала в производстве (А. Смит, Д. Риккардо, Д. С. Милль); по теории трудовой ценности Маркса - часть прибавочной ценности, создаваемой трудом рабочего. Малый энциклопедический словарь Брокгауза и Эфрона характеризует прибыль как вид дохода от капитала, включающий

вознаграждение за труд предпринимателя, страховую премию за риск, процент за пользование и чистый барыш [19]. В современном финансово-кредитном словаре прибыль как итоговый показатель работы организации, в котором реализуется главная цель предпринимательской деятельности, выступает в качестве главного критерия эффективности производства. По новому Налоговому кодексу РФ, прибыль - это полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 Налоговый кодекс Российской Федерации [1].

Понятие прибыли в наиболее обобщенном виде можно сформулировать так: «Прибыль представляет собой выраженный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, характеризующий его вознаграждение за риск осуществления предпринимательской деятельности, представляющий собой разницу между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности» [16, с.26].

Прибыль формируется в процессе хозяйственной деятельности организации, что находит отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

В процессе формирования прибыли используются показатели, которые подвергаются неоднозначному толкованию в экономической литературе, что требует определенного уточнения. Для этого по данным формы N 2 Отчета о финансовых результатах составим модель построения прибыли (рис. 1) и дадим экономическую характеристику основным ее показателям.

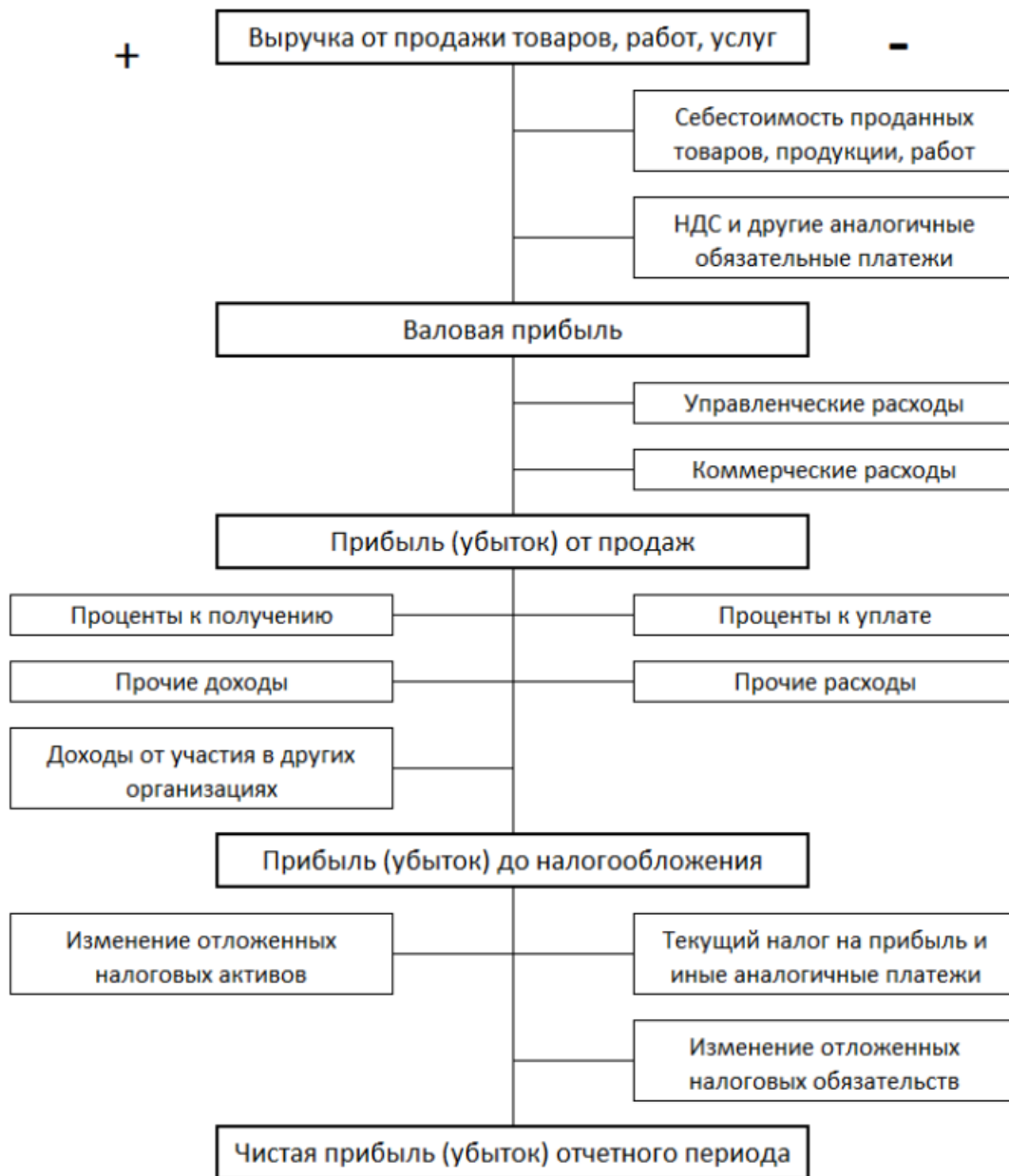


Рисунок 1 - Схема формирования показателей прибыли.

Валовая прибыль - первый показатель в отчете о финансовых результатах, в определении которого нет единства понимания его экономического содержания. Согласно п. 23 положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н., валовая прибыль - это разность показателей "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)" и "Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг"[8].

Не противоречит действующему положению по бухгалтерскому учету определение валовой прибыли, данное в Современном экономическом словаре, как разницы между выручкой предприятия, предпринимателя от продажи товаров и затратами на их производство.

Вместе с тем валовой прибылью обозначают конечную общую или суммарную прибыль отчетного периода. Например, Словарь экономических терминов дает следующее определение: "Валовая прибыль - общая, суммарная прибыль предприятия, полученная за определенный период от всех видов производственной и непроизводственной деятельности предприятия, зафиксированная в его бухгалтерском балансе; часть добавленной стоимости, которая остается у производителей после вычета расходов, связанных с оплатой труда и налогов .

Валовая прибыль и брутто-прибыль в экономической литературе признаются синонимами. А.Д. Шеремет пишет: "Брутто-прибыль (валовая прибыль) от реализации продукции - это разница между выручкой от реализации в отпускных ценах предприятия и затратами, включаемыми в производственную себестоимость" [29].

Более широкое экономическое содержание в понятие брутто-прибыли вкладывает Г.В. Савицкая: "Брутто-прибыль включает финансовые результаты от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные и чрезвычайные доходы и расходы (до выплаты процентов и налогов)" [25].

Тем не менее, несмотря на несогласованность в понимании содержания валовой прибыли, для целей учета и анализа этого показателя в первую очередь необходимо руководствоваться действующими нормативными документами, определяющими валовую прибыль как разницу между выручкой и производственной себестоимостью, а именно ПБУ 4/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н.

Прибыль от продаж - следующий показатель, имеет однозначный подход к его экономической трактовке и рассчитывается разностью между

валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов, характеризует абсолютную экономическую эффективность основной деятельности предприятия.

Прибыль до налогообложения - это финансовый результат от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности отчетного периода на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций. Ее называют еще бухгалтерской, балансовой или общей прибылью, которая определяется также разницей между совокупным доходом и явными издержками [17]. Современный экономический словарь бухгалтерскую прибыль трактует как прибыль от предпринимательской деятельности, рассчитанную по бухгалтерским документам без учета документально не зафиксированных издержек самого предпринимателя, в том числе упущенной выгоды [23]. Противником такого подхода в обозначении прибыли до налогообложения и бухгалтерской прибыли как синонимов выступает Энтони Роберт: "Следует отличать ее (бухгалтерскую) от налогооблагаемой прибыли" [30]. Этому есть веские основания, поскольку бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 12 по своей величине практически никогда не совпадают ввиду того, что бухгалтерский учет, по МСФО, строится в соответствии с методом начисления, а российские правила налогообложения могут предписывать кассовый метод отражения доходов и расходов. Поэтому под бухгалтерской прибылью следует понимать конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н [5].

Налогооблагаемая прибыль - это величина прибыли (убытка) за период, которая рассчитывается в соответствии с правилами налогообложения для целей определения налога на прибыль, подлежащего к уплате (к

возмещению). При этом налогооблагаемая прибыль умножается на ставку налога на прибыль, установленную в соответствии с налоговым законодательством и действующую в отчетном периоде.

Чистая прибыль отчетного года (нетто-прибыль) - это часть балансовой прибыли предприятия, которая остается в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений, обязательных платежей в бюджет. Из чистой прибыли выплачиваются дивиденды акционерам, вознаграждения социального характера, финансируются производственные программы, формируются фонды и резервы. Рассчитывается чистая прибыль вычитанием из бухгалтерской прибыли (прибыли до налогообложения) текущего налога на прибыль и, если организация имеет, иных обязательных платежей (например, штрафов, пени по расчетам с бюджетом и др.), а также величины отложенных налоговых активов и прибавлением отложенных налоговых обязательств (ранее учтенных в текущем налоге на прибыль) .

Кроме рассмотренных видов прибыли, закрепленных в форме № 2 отчета о финансовых результатах, широко используются другие разнообразные показатели, которые характеризуют различные стороны и направления финансово-хозяйственной деятельности, источники формирования, направления расходования, и требуют определенной систематизации используемых терминов. Классификация видов прибыли приведена на рис.2



Рисунок 2 – Классификация видов прибыли по различным признакам.

Многообразие видов прибыли не ограничивается рассмотренными классификационными рамками.

Проведенный обзор различных показателей прибыли доказывает необходимость их четкой дифференциации и понимания экономического содержания и механизма формирования. В условиях рыночной экономики исследование прибыли с целью альтернативного использования ресурсов, а также поиска факторов, которые влияют на ее размер, имеет приоритетное значение, поскольку от глубины познания и правильности использования полученного результата зависит эффективность функционирования бизнеса.

При проведении анализа могут быть использованы различные группировки показателей прибыли. В основе этих группировок всегда лежат те цели и задачи, которые решаются в процессе аналитических процедур пользователями конечных результатов этого анализа.

Использование этих группировок позволяет более детально проанализировать показатели прибыли и определить, насколько существующая ситуация позволяет обеспечить решение текущих и перспективных задач организации, направленных на достижение:

- 1) высокого качества формируемой прибыли;

- 2) максимальной прибыли, соответствующей ресурсам организации и конъюнктуре рынка;
- 3) оптимального соотношения между уровнем формируемой прибыли и уровнем допустимого риска;
- 4) достаточного объема инвестиций для развития бизнеса;
- 5) выплат необходимого уровня дохода собственникам организации

1.2 Экономическая сущность рентабельности, факторы влияющие на рентабельность и пути её повышения

Показатель прибыли принято называть показателем экономического эффекта, так как он является абсолютным показателем. Размер (объем) прибыли является очень важным показателем, поскольку от него зависят многие управленческие решения.

Однако этому показателю присущ ряд недостатков, важнейшим из которых является невозможность сравнивать между собой итоги работы крупного, среднего и малого бизнеса. Для того чтобы справиться с этой задачей, рассчитывают так называемые «показатели экономической эффективности», когда показатель прибыли соотносится с каким-либо другим показателем. Такие показатели также принято называть показателями прибыльности (убыточности) или показателями рентабельности [18].

Показатели рентабельности характеризуют как эффективность работы предприятия в целом, так и различных направлений его деятельности. В отличие от прибыли, которая характеризует абсолютные результаты деятельности, рентабельность показывает соотношение эффекта с величиной понесенных затрат, тем самым определяет уровень операционно-финансовой безопасности и прочности положения хозяйствующего субъекта.

В любом случае в числителе показателя рентабельности будет какой-либо вид прибыли, а в знаменателе – величина тех затрат и ресурсов, прибыльность которых исследуется [22].

Наиболее важными для анализа показателями рентабельности являются показатели, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность).

№ п/п	Наименования показателя	Способ расчета	Пояснения
1	Рентабельность продаж	$R1 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции
2	Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = \frac{\text{прибыль до налогообложения}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает уровень прибыли после выплаты налога
3	Чистая рентабельность	$R3 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
4	Экономическая рентабельность	$R4 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} \times 100\%$	Показывает эффективность использования всего имущества организации
5	Рентабельность собственного капитала	$R5 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\%$	Показывает эффективность использования собст. капитала. Динамика R5 оказывает влияние на уровень котировок акций
Частные показатели			
6	Валовая рентабельность	$R6 = \frac{\text{прибыль валовая}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки
7	Затратоотдача	$R7 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{затраты на производство и реализацию продукции (по ф. №2)}} \times 100\%$	Показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 тыс. руб. затрат
8	Рентабельность перманентного капитала	$R8 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоим. собст. капитала + средняя стоим. долгосрочных обязательств}} \times 100\%$	Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность орг-ции на длительный срок
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	$R9 = \frac{\left[\begin{array}{l} \text{чистая} \\ \text{прибыль} \end{array} \right] - \left[\begin{array}{l} \text{дивиденды,} \\ \text{выплаченные} \\ \text{акционерам} \end{array} \right]}{\text{средняя стоимость собст. капитала}} \times 100\%$	Показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности

Изучение рентабельности позволяет выявить факторы, влияющие на рациональную организацию экономического процесса и его

результативность, а также формирование прогнозов уровня доходности вложенных средств и его повышения [20, с. 34].

Факторы, изменяющие рентабельность деятельности организации, разнообразны. Некоторые из них подвластны слаженной работе трудовых коллективов, другие связаны с технологическим процессом, рациональностью применения имеющихся ресурсов [27, с. 31]. Но в любом случае повышение рентабельности всегда способствует укреплению финансового положения организации и их исследование в контексте комплексной оценки деятельности является важным этапом, позволяющим вырабатывать направления повышения результативности [14, с. 49].

Все факторы, влияющие на прибыль и рентабельность, могут быть разделены на две группы:

- факторы внешней среды или объективные;
- факторы внутренней среды или субъективные;

Факторы внешней среды (представленные на рисунке 3) не подвластны воле предприятия и находятся за пределами его воздействия.

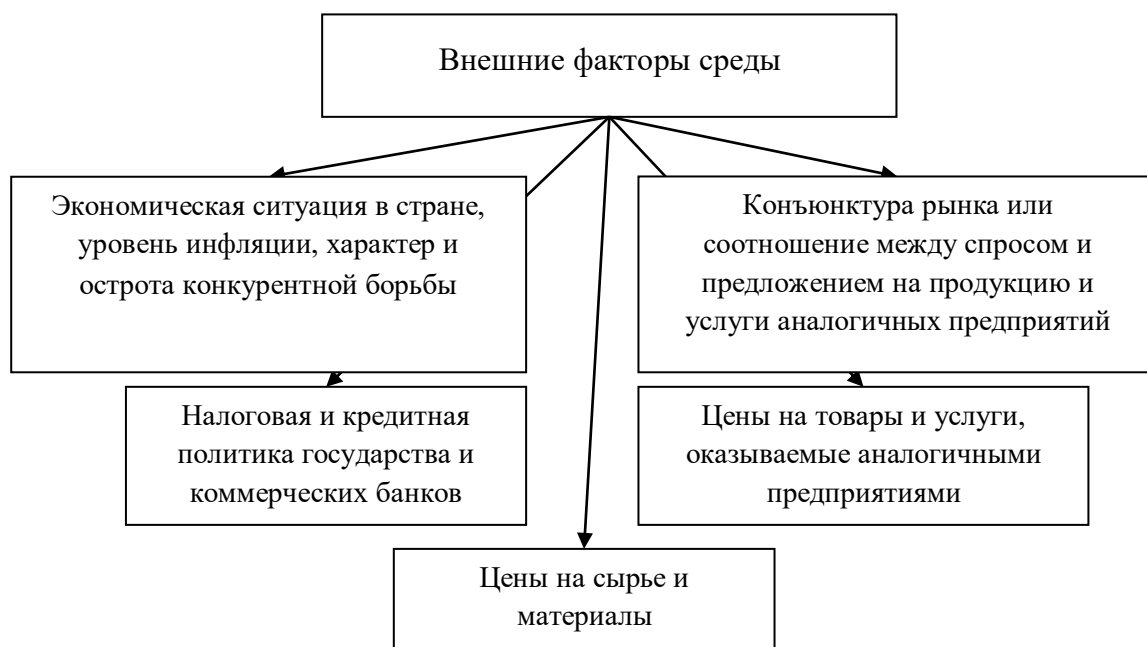


Рисунок 3 - Факторы внешней среды влияющие на прибыль и рентабельность.

Одни из этих факторов прямо влияют на прибыль, другие опосредованно через товарооборот (оборот) или издержки производства и обращения.

Внутренние факторы, зависящие от деятельности предприятий изображены на рисунке 4.

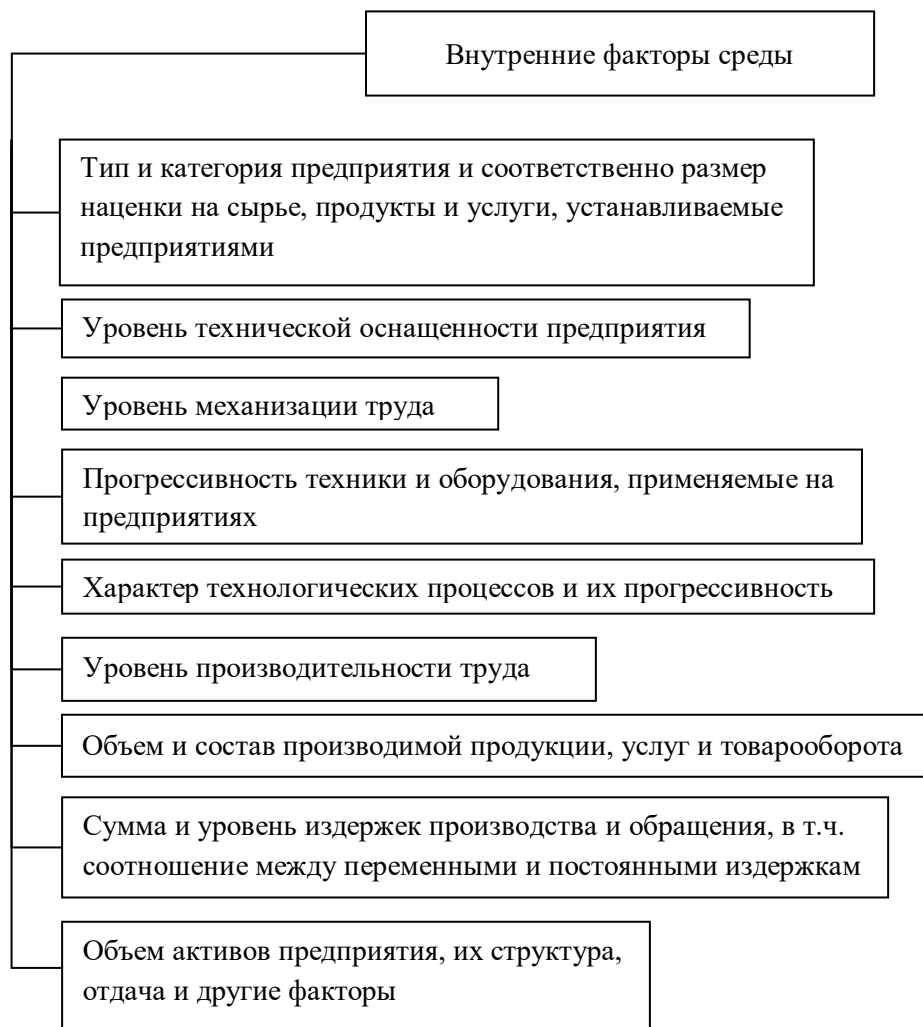


Рисунок 4 - Факторы внутренней среды влияющие на прибыль и рентабельность.

Названные факторы действуют не изолированно, а проявляются в комплексе, опосредованно влияя на прибыль и рентабельность. Учитывая характер влияния различных факторов на уровень рентабельности и поведение этих факторов в перспективе можно управлять рентабельностью предприятий и определять пути ее повышения.

Поскольку рентабельность является обобщающим показателем, характеризующим эффективность функционирования организации, необходимо постоянно выявлять основные факторы, повышающие отдачу на используемые ресурсы и вложенный капитал. Основные пути и резервы повышения прибыли и рентабельности представлены на рис. 5.



Рисунок 5 - Резервы и пути повышения прибыли и рентабельности в организации.

Задача экономического анализа состоит в том, чтобы дать оценку общей величины прибыли и ее состава, проверить обоснованность плана и его выполнение по величине прибыли к уровню рентабельности, раскрыть влияние ряда факторов на отклонение фактической величины прибыли от плановой, выявить резервы роста прибыли и рентабельности.

1.3 Методология анализа финансовых результатов деятельности организации

В современных условиях для производителя большую значимость приобретает финансовый результат, при котором важно увеличение не столько количества производимой продукции, сколько прибыли, которая может быть получена в результате реализации этой продукции. Эффективная коммерческая деятельность современных успешных предприятий невозможна без грамотного, корректного и методологически эффективного учета и анализа доходов, расходов и финансовых результатов.

Анализ финансовых показателей позволяет выявить возможности улучшения финансового положения и по результатам расчетов принять экономически обоснованные решения.

Анализ финансовых результатов организации проводится в несколько этапов:

1. Предварительная (общая) оценка финансового состояния предприятия и изменений его финансовых показателей за отчетный период.

2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

3. Анализ платежеспособности и ликвидности баланса предприятия.

4. Анализ оборачиваемости оборотных средств.

5. Итоговый анализ финансовых результатов деятельности предприятия, который проводится в следующей последовательности:

- 1) анализ прибыли, её классификация;

- 2) анализ экономических факторов, влияющих на величину прибыли, факторный анализ прибыли;

- 3) проводится анализ «качества» прибыли (обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли)[12];

- 4) анализ использования прибыли на основе отчета о финансовых результатах, рассматривая направления ее использования;

В ходе анализа использования чистой прибыли рекомендуется рассчитывать коэффициент потребления прибыли, коэффициент капитализации, темп устойчивого роста собственного капитала [24].

5) завершающим этапом анализа финансовых результатов должен быть анализ рентабельности.

Методология анализа финансовых результатов деятельности организации представляет собой процесс исследования условий и результатов формирования прибыли и использования с целью выявления резервов дальнейшего повышения эффективности управления ею на предприятии.

Анализ прибыли является одним из важнейших и сложнейших разделов экономического анализа.

Объем реализованной продукции, величина прибыли, уровень рентабельности зависят от конкурентоспособности, спроса на продукцию, от деловой и маркетинговой активности предприятия, его финансовой стратегии. Другими словами, прибыль и рентабельность характеризуют все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ прибыли начинается с оценки ее общей величины и ее элементов в сравнении с планом и предыдущим годом.

Для изучения динамики производится сравнение отчетных показателей прибыли с аналогичными показателями за предыдущий (базисный) период. С этой целью определяются значения абсолютных и относительных отклонений. Развитие и углубление экономического анализа является необходимым условием стабильной работы организации и позволяет предвидеть хозяйственную и коммерческую ситуацию для достижения конечной цели организации, то есть получения максимума прибыли.

Финансовая устойчивость предприятия является стержнем его общей устойчивости. Она характеризуется оптимальной структурой источников финансирования активов и эффективным использованием этих ресурсов, усиливающим финансовую независимость предприятия. Финансовая

устойчивость во многом зависит от эффективного производства и реализации продукции (товаров), выраженного в стабильном получении прибыли.

Финансовая устойчивость определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов. Различают абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия. Абсолютные характеризуют степень обеспеченности активов источниками их формирования и позволяют определить вид финансовой устойчивости предприятия (абсолютная, нормальная, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние).

Анализ проводится путем расчета следующих абсолютных показателей:

1. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами
2. Коэффициент обеспеченности запасов собственными и привлеченными источниками
3. Коэффициент обеспеченности запасов общей величиной основных источников

Относительные показатели дают возможность определить влияние различных факторов на изменение финансового состояния предприятия, оценить его динамику.

При общей оценке финансового состояния предприятия используются результаты анализа платежеспособности и ликвидности.

Анализ платежеспособности и ликвидности баланса предприятия представляет собой сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Все активы и пассивы предприятия можно поделить на группы, указанные в таблице 2.

Таблица 2 – Группы активов и пассивов по критерию ликвидности.

Активы		Пассивы	
Группа	Характеристика	Группа	Характеристика
А1 – наиболее ликвидные активы	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	П1 – наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы
А2 - Быстрореализуемые активы	Дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев и другие оборотные активы	П2 – краткосрочные пассивы	Краткосрочные кредиты и заемные средства
А3 – медленно реализуемые активы	Запасы, расходы будущих периодов, долгосрочные финансовые вложения	П3 - долгосрочные пассивы	Долгосрочные кредиты и займы
А4 – труднореализуемые активы	Основные средства, дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев	П4- постоянные пассивы	Капитал и резервы

Баланс считается ликвидным если: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$. Первое и второе неравенство показывает текущую ликвидность предприятия, т.е. платежеспособность в ближайшем будущем.

Сравнение А3 с П3 отображает перспективную ликвидность – прогноз платежеспособности.

Четвертое неравенство свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Помимо этого, для анализа платежеспособности можно использовать различные коэффициенты, например, коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициент промежуточного покрытия, коэффициент платежеспособности и другие.

Так же неотъемлемой составляющей финансового анализа является анализ оборачиваемости активов. Оборачиваемость активов, пожалуй, лучше

всего позволяет оценить реальную эффективность операционной деятельности предприятия.

Анализ оборачиваемости активов включает в себя:

1. Расчет и анализ коэффициента оборачиваемости активов:

а) коэффициент оборачиваемости активов – отношение выручки от реализации продукции ко всему итогу актива баланса;

б) коэффициент оборачиваемости оборотного капитала - отношение выручки без учета НДС и акцизов к средней сумме оборотных средств за период.

2. Анализ расчетов с покупателями и заказчиками:

а) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – частное от деления выручки от продаж за период к средней за этот период величине дебиторской задолженности;

б) коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности- отношение выручки от продаж у среднегодовой величине кредиторской задолженности.

3. Анализ оборачиваемости денежных средств:

а) коэффициент оборачиваемости денежных средств – отношение выручки от продаж к среднему объему денежных средств в кассе и на счетах предприятия.

4. Анализ оборачиваемости материальных оборотных активов:

а) коэффициент оборачиваемости запасов – отношение себестоимости проданных товаров к средней величине запасов.

Среди относительных показателей, выделяемых при исследовании финансовых результатов, наиболее важными являются коэффициенты рентабельности, которые отражают доходность активов, обязательств и капитала. Здесь можно выделить такие показатели, как рентабельность активов, рентабельность продукции, производства, рентабельность продаж, собственного капитала, чистая рентабельность и др.

Завершающим этапом проведения оценки финансовых результатов является обобщение полученных данных, формирование выводов дается оценка текущей деятельности организации и формируются прогнозы ее развития на перспективу, а также выявляются возможные резервы повышения эффективности деятельности [21].

Таким образом, при анализе рассматриваются обобщающие показатели финансовых результатов в их динамике, затем изучается их структура, определяется изменение в анализируемом периоде по отношению к базисному периоду; выявляются факторы, приведшие к изменениям; показатели, с помощью которых можно дать количественную оценку влияния факторов на изменение финансовых результатов.

Результаты анализа финансовых результатов являются информационной базой для сферы управления, используемой для разработки и принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности финансово – хозяйственной деятельности предприятия.

2 Анализ финансовых результатов деятельности ООО «БК «Константа»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «БК «Константа»

Объектом исследования курсового проекта является Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтерская компания «Константа».

Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтерская компания «Константа» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 14.01.1998 г. (в ред. изм. от 03.07.2016 г. № 360-ФЗ) [4] и иным действующим законодательством, регулирующим деятельность хозяйственных обществ.

ООО «БК «Константа» расположено по адресу 117485, город Москва, улица Профсоюзная, д. 84/32, строение 14, под. 6, тех.эт 3, пом. XIX, ком. 2,3,13.

В настоящее время ООО «БК «Константа» имеет три филиала, один находится по месту регистрации общества в городе Москва, а местонахождения двух остальных г.Тольятти и г.Чебоксары.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию. Директор – Смирнов Артем Юрьевич. Организационно-правовая форма (ОПФ) -- общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности -- частная собственность. Дата постановки на учёт 18 июня 2004г.

ООО «БК «Константа» работает с частными лицами и оказывает, как долгосрочные услуги, так и разовые. К долгосрочным услугам относятся такие услуги, как ежемесячный бухгалтерский учёт, который включает в себя

следующие услуги: обработка банковской выписки, занесение счетов, бухгалтерские проводки, приходные и расходные кассовые ордера и многое другое. С клиентом заключается договор. Краткосрочные услуги, это такие услуги, которые оказываются всего один раз и для них не требуется постоянный договор о бухгалтерских услугах.

К краткосрочным услугам относятся такие услуги, как, например, годовой бухгалтерский отчет для малоактивных предприятий, финансовый анализ фирмы, разные консультации и другое.

Миссия, видение и основные ценности компании ООО «БК «Константа» являются важными инструментами в создании компании, где все сотрудники объединены общими целями и едиными устремлениями. Цель данной организации является оказание бухгалтерских услуг наивысшего качества при минимальных затратах для клиента.

Миссия ООО «БК «Константа» - обеспечить клиентов самыми необходимыми услугами, которые улучшают качество и эффективность работы их фирмы.

В обязанности директора входит контроль над сотрудниками, распределение обязанностей между бухгалтерами, управление фирмой, заключение договоров с клиентами.

Бухгалтерский учет в ООО «БК «Константа» ведется с применением автоматизированной формы учета, используется бухгалтерская программа "1С 8.3 - Бухгалтерия". Автоматизацией охвачены все разделы и участки учета. Обществом используется лицензионный вариант бухгалтерской программы. Обслуживание 1С осуществляется по договору, заключенному организацией со специализированной фирмой. Бухгалтерия организации оснащена современными персональными компьютерами. Они позволяют накапливать данные непосредственно в учетных регистрах (карточках, сводных листах и др.) и на носителях информации (жестком диске, магнитных дискетах, дисках). Применение данной вышеописанной формы учета обеспечивает автоматизацию учетного процесса; высокую точность

учетных данных; оперативность данных учета; повышение производительности учетных работников, освобождение их от выполнения простых технических функций и предоставление большей возможности заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности.

Для правового обеспечения деятельности организации используется система Консультант Плюс, при этом некоторые материалы представлены в удобной форме "вопрос-ответ". Бухгалтерский учет в фирме ведется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Законом "О бухгалтерском учете" и Положением о ведении учета и отчетности в РФ, Планом счетов бухгалтерского учета и положениями, регулирующими порядок учета различных объектов бухгалтерского учета, а также Устава общества.

Уставный капитал ООО «БК «Константа» составляет 10 тыс. руб. Общество самостоятельно осуществляет свою деятельность, распоряжается полученной прибылью, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Предприятие имеет один расчетный счет, который открыт в банке АО «РАЙФФАЗЕНБАНК» г. Москва.

Составляя годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, ООО «БК «Константа» руководствуется Приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 г. № 66 н (в ред. изм. от 06.04.2015 г. № 6) [11].

ООО «БК «Константа» находится на упрощенной системе налогообложения, по окончании отчетных периодов представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в виде:

- 1) бухгалтерского баланса – упрощенная форма (Приложение А);
- 2) отчета о финансовых результатах – упрощенная форма (Приложение Б).

2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия ООО «БК «Константа»

Анализ технико-экономических показателей позволяет оценить общее состояние дел на предприятии в производственно-технической, хозяйственно-финансовой, инновационной, коммерческой и социальной сферах. Каждый анализируемый показатель дает характеристику одному из направлений внутренней или внешней деятельности организации.

Рассмотрим динамику технико-экономических показателей деятельности предприятия ООО «БК «Константа» за 2018-2019 гг. (таблица 3)

Таблица 3 - Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия.

№ п/п	Показатели	2018 год	2019 год	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Относительные изменения, %
1	Выручка, тыс.руб.	38260	38596	336	100,88
2	Себестоимость продаж, тыс.руб.	33689	34351	662	101,97
3	Валовая прибыль, тыс.руб.	4571	4245	-326	92,87
4	Коммерческие расходы, тыс.руб.	0	0	0	0
5	Прибыль(убыток)от продаж, тыс.руб.	4571	4245	-326	92,87
6	Прочие доходы, тыс.руб.	87	23	-64	26,44
7	Прочие расходы, тыс.руб.	362	703	341	194,20
8	Прибыль(убыток)до налогообложения, тыс.руб.	4296	3565	731	82,96
9	Текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов тыс.руб.	1156	1122	-34	97,06
10	Чистая прибыль(убыток),тыс.руб.	3140	2443	-697	77,80
11	Численность персонала, чел	42	38	-4	90,48
12	Производительность труда, тыс. руб. на 1 чел.	910,95	1015,68	104,73	111,50
13	Рентабельность продукта, %	13,57	12,35	-1,22	91,01
14	Рентабельность продаж, %				
14.1	- по чистой прибыли	8,21	6,33	-1,88	77,10
14.2	- по прибыли от продаж	11,95	10,99	-0,96	91,97

Ниже на рисунке 6 представлено изменение выручки, себестоимости и чистой прибыли.

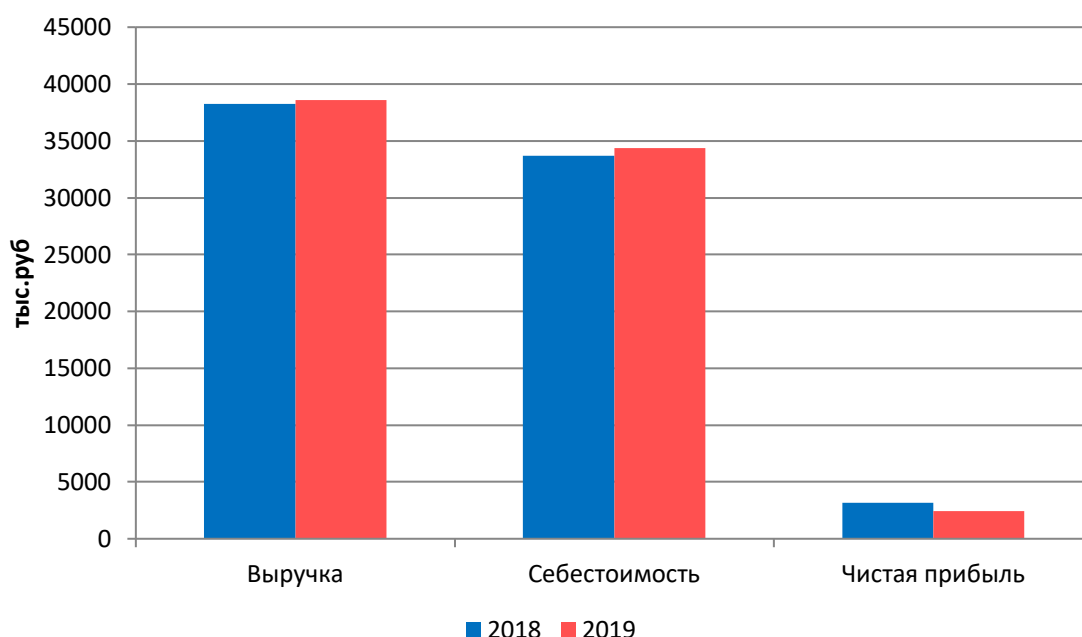


Рисунок 6 – Динамика темпов роста выручки, себестоимости и чистой прибыли ООО «БК «Константа» за 2018 и 2019 гг.

Анализ технико-экономических показателей ООО «БК Константа», представленный в таблице 2 свидетельствует о том, что выручка предприятия увеличилась в 2019 году по отношению к 2018 году на 336 тыс. руб., в процентном соотношении это составило 0,88%. Аналогичная ситуация наблюдается при исследовании себестоимости продаж, если в 2018 году она составляла 33689 тыс. руб., то в 2019 году она увеличилась до 34351 тыс. руб..

Чистая прибыль предприятия за период 2018 – 2019 гг. снизилась, а именно, в 2018 году она составляла 3140 тыс. руб., а в 2019 году чистая прибыль составила 2443 тыс. руб., в частности, темп прироста составил -22,2%.

Не смотря на снижения численности персонала на 4 человека, производительность труда возросла на 104,73 тыс.руб., с 910,95 в 2018 году до 1015,68 в 2019 году. Подъем производительности труда работников в целом составил на 11,5 %

Темп роста рентабельности продаж уменьшилась на 22,9% при расчёте по чистой прибыли, или на 8,03 %, при расчёте по прибыли от продаж. В общем и целом можно сказать, что ценовая политика предприятия является рентабельной.

2.3 Анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «БК «Константа»

Бухгалтерский баланс является одним из способов обобщения, с одной стороны, состава и размещения хозяйственных средств, а с другой - источников их образования в стоимостном выражении, а так же определения важнейших показателей, отражающих результат хозяйственной деятельности предприятия, его финансового положения и расчетных взаимоотношений с партнерами на начало и конец периода.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции. Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников.

Для наглядности сведем данные по суммам, удельному весу и темпам роста статей баланса в таблицу 4.

Таблица 4 – Горизонтальный и вертикальный анализ актива и пассива бухгалтерского баланса ООО «БК «Константа».

Статьи баланса	Абсолютные значения, тыс.руб.		Удельный вес, %		Изменение	
	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	Тыс. руб	± %
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
Материальные внеоборотные активы 2	133	104	1,6	1,4	-29	-21,8

Окончание таблицы 4.

1	2	3	4	5	6	7
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы 3	30	30	0,4	0,4	0	0
Запасы	-	-	-	-	-	-
Финансовые и другие оборотные активы 4	4073	5356	50,1	73,7	1283	31,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	3902	1778	47,9	24,5	-2124	54,4
Баланс	8138	7268	100,0	100,0	-870	-10,7
Пассив						
Капитал и резервы 5	4346	4485	53,4	61,7	139	3,2
Долгосрочные заемные средства	-	-	-	-	-	-
Другие долгосрочные	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	3792	2783	46,6	38,3	-1009	-26,6
Другие краткосрочные	-	-	-	-	-	-
Баланс	8138	7268	100,0	100,0	-870	-10,7

Проанализируем изменение структуры баланса.

Структура активов организации на конец 2019 характеризуется значительной долей (98,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств (1,8%). Активы организации за весь период уменьшились на 870 тыс. руб. (на 10,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на рисунке 7.

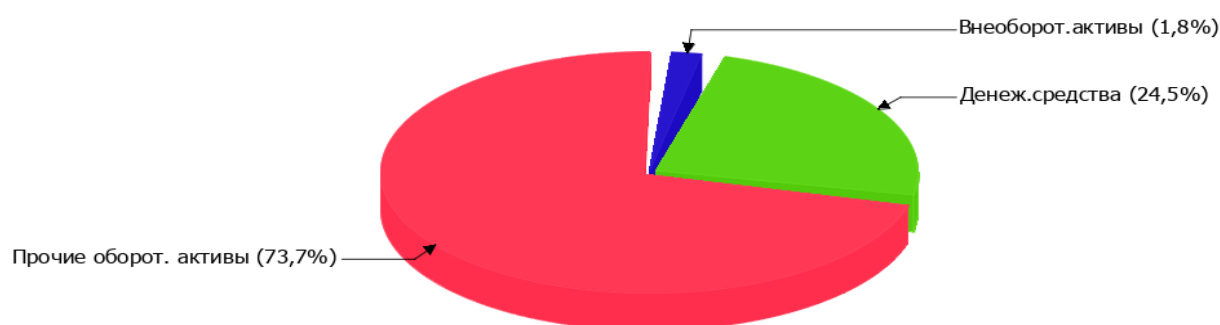


Рисунок 7 – Структура активов организации на конец 2019 года.

Снижение активов организации связано, в основном, со снижением величины денежных средств и денежных эквивалентов на 2 124 тыс. руб. (с 3902 до 1778 тыс.руб.). Одновременно, в пассиве баланса кредиторская задолженность снизилась с 3792 до 2783 тыс.руб. (на 1 009 тыс. руб)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить финансовые и другие оборотные активы в активе и капитал и резервы в пассиве (1 283 тыс. руб. и 139 тыс. руб. соответственно). На последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 4 485 тыс. руб. За весь анализируемый период собственный капитал организации слабо вырос (на 139 тыс. руб., или на 3,2%)

В рыночных условиях главными результативными показателями любого хозяйствующего субъекта являются сумма прибыли и уровень рентабельности – чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие. В связи с этим, рассмотрим динамику финансовых результатов деятельности ООО «БК «Константа» и проведем анализ их формирования.

Величина прибыли от деятельности предприятия формируется из двух слагаемых, основным из которых является реализационный результат, полученный от продажи продукции, товаров, работ и услуг, а также от хозяйственных операций, составляющих предмет деятельности предприятия. Вторая часть в виде доходов и расходов, непосредственно не связанных с формированием основного реализационного финансового результата, образует прочий финансовый результат, включающий в себя операционные и внереализационные доходы и расходы.

Сведем в таблицу 5 данные о финансовых результатах деятельности ООО «БК «Константа» за 2018 и 2019 гг.

Таблица 5 – Динамика финансовых результатов деятельности предприятия ООО «БК «Константа».

Показатели	код	Абсолютное значение, тыс.руб.		Темп роста, %
		2018 год	2019 год	
1	2	3	4	5=4/3
Выручка	2110	38260	38596	101
Себестоимость продаж	2120	33689	34351	102
Валовая прибыль (убыток)	2100	4571	4245	93
Прибыль (убыток) от продаж	2200	4571	4245	93
Прочие доходы	2340	87	23	26
Прочие расходы	2350	362	703	194
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4296	3565	83
Текущий налог на прибыль	2410	1156	1122	97
Чистая прибыль (убыток)	2400	3140	2443	78

Изменение выручки наглядно представлено ниже на рисунке 8.

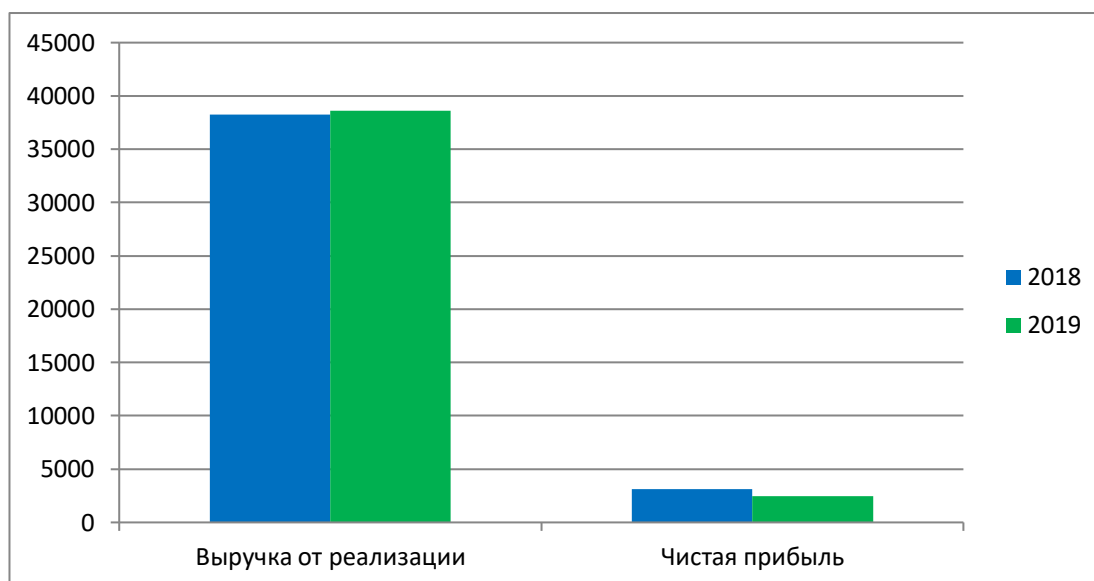


Рисунок 8 – Динамика темпов роста финансовых результатов деятельности ООО «БК «Константа» за 2018 и 2019 гг.

Анализируя реализационный результат ООО «БК «Константа», следует отметить снижение важных финансовых показателей в рассматриваемом периоде. Выручка в 2018 году составила 38260 тыс.руб., а в 2019 году – 38596 тыс.руб., себестоимость возросла с 33869 тыс.руб. в 2018 году до

34351 тыс.руб. в 2019 году. При этом темп роста себестоимости выше темпа роста выручки, что отрицательно сказывается на итоговых финансовых показателях – валовая прибыль в 2019 году ниже показателя 2018 года на 326 тыс.руб., и чистая прибыль 2019 года составила 2443 тыс.руб., что на 697 тыс.руб. ниже показателя 2018 года.

Кроме этих финансовых результатов у фирмы в процессе своей деятельности были прочие доходы и расходы, Прочие расходы увеличились в рассматриваемый период с 362 тыс.руб. до 703 тыс.руб., а прочие доходы снизились с 87 тыс.руб. в 2018 году до 23 тыс.руб. в 2019 году

Влияние этих величин можно назвать значительным, о чем свидетельствует динамика темпов роста прибыли от продаж (93%), прибыли до налогообложения (83%) и чистой прибыли (78%).

То, что ООО «БК Константа» получила в результате своей деятельности чистую прибыль, свидетельствует о положительной рентабельности функционирования фирмы.

Рентабельность – показатель эффективности единовременных и текущих затрат. В общем виде рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным или текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

Показатели рентабельности, в свою очередь, характеризуют эффективность работы фирмы в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.); они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Рассчитаем показатели рентабельности (таблица 6) .

Таблица 6 – Динамика показателей рентабельности ООО «БК «Константа» за 2018 и 2019 гг.

Показатели	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2018 год	2019 год	коп.	± %
1	2	3	4=3-2	5=(3-2)/2
Рентабельность продаж. Нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	11,9	11,0	-0,9	-7,6
Рентабельность продаж по прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,2	9,2	-2,0	-17,9
Рентабельность продаж по чистой прибыли . Нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	8,2	6,3	-1,9	-23,2
Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	13,6	12,4	-1,2	-8,8

Все три показателя рентабельности за 2019 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 11% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,9%).

Рентабельность рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов к выручке организации, за период 01.01-31.12.2019г. составила 9,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО «БК «Константа» содержалось 9,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате. На рисунке 9 представлена динамика рентабельности продаж.

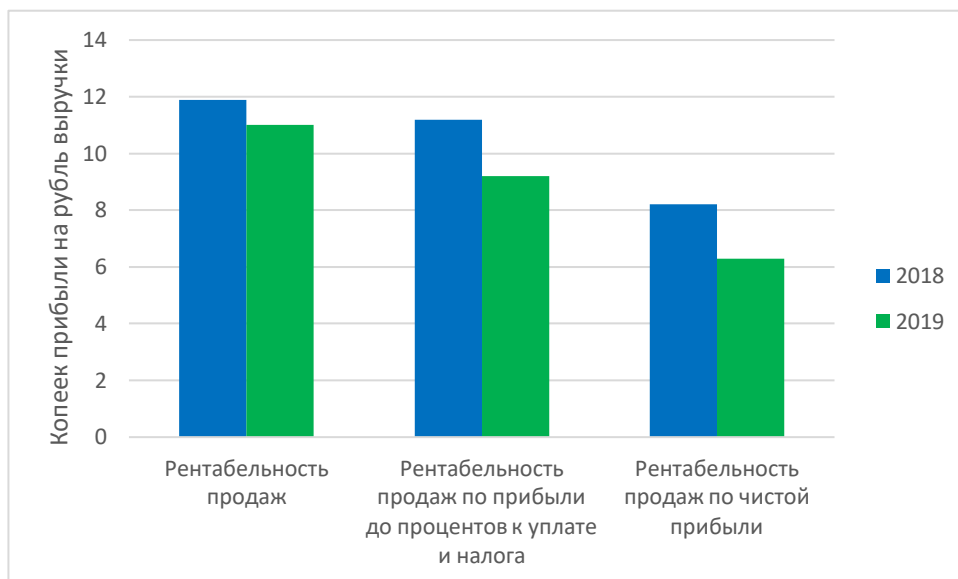


Рисунок 9 – Динамика показателей рентабельности продаж.

Далее в таблице 7 представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Таблица 7 – Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %		Изменение показателя (3 - 2)	Расчет показателя
	2018 г.	2019 г.		
1	2	3	4	5
Рентабельность собственного капитала	72,4	55,3	-17,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов	40,9	31,7	-9,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал	99,1	80,7	-18,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За последний год каждый рубль собственного капитала ООО «БК «Константа» обеспечил чистую прибыль в размере 0,553 руб. Изменение рентабельности собственного капитала за весь анализируемый период составило -17,1%. Рентабельность собственного капитала за последний год

демонстрирует очень хорошее значение. За 2019 год рентабельность активов равнялась 31,7%. Рентабельность активов за два года уменьшилась на 9,2%.

На рисунке 10 наглядно представлена динамика основных показателей рентабельности активов и капитала .

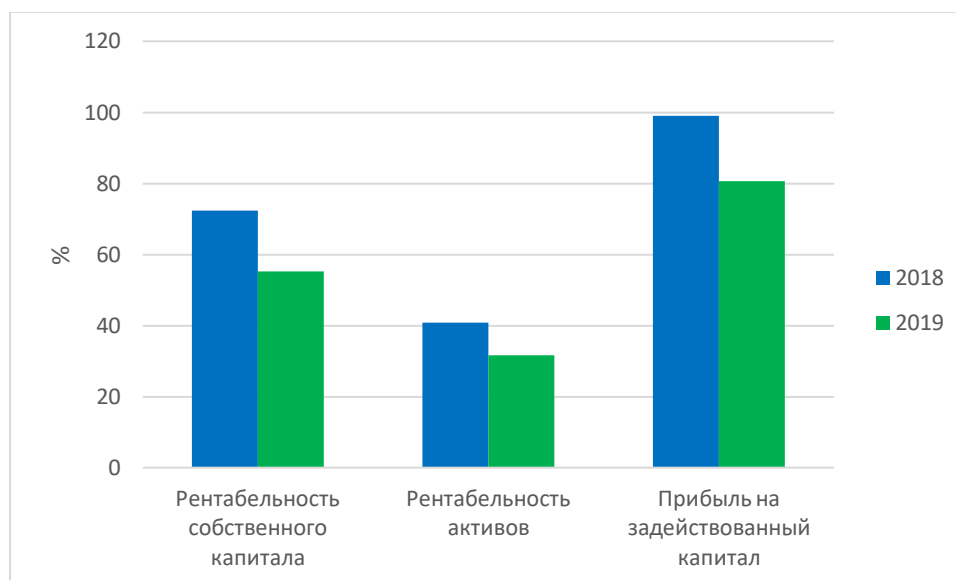


Рисунок 10 - Динамика основных показателей рентабельности активов и капитала организации.

Для оценки эффективности использования активов рассмотрим динамику деловой активности, рассчитав показатели оборачиваемости активов, которые характеризуют эффективность оборачиваемости активов в целом.

Динамика деловой активности важна при проведении финансового анализа, так как финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Ускорение оборачиваемости оборотных средств позволяет либо при том же объеме производства высвободить из оборота часть оборотных средств, либо при том же размере оборотных средств – увеличить объем производства.

Расчет и динамика показателей оборачиваемости организации представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет и динамика показателей оборачиваемости ООО «БК «Константа».

Показатели	Усл. обозн.	Алгоритм расчета	2018 год	2019 год	Изменение за период (+,-)
1	2	3	4	5	6=5-4
1. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	Qp	X	38260	38596	336
2. Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	C	X	33689	34351	662
2. Число дней в отчетном году, дн.	Д	X	365	365	0
4. Средняя стоимость активов, тыс. руб.	А	X	7670	7703	33
5. Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	Аоб	X	7563	7555	-8
6.Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	Пкред	X	3335	3288	-47
7. Средняя стоимость собственного капитала, тыс.руб	Псобк	X	4335	4416	81
8. Коэффициент оборачиваемости:					
8.1 Активов	коб.А	Qp/А	5,00	5,01	0,1
8.2 Оборотных средств	коб.Ао б	Qp/Аоб	5,06	5,11	0,5
8.3 Кредиторской задолженности	коб.кред	Qp/Пкред	11,47	11,74	0,27
8.4 Собственный капитал	коб.собк	Qp/Псобк	8,83	8,74	-0,09
9. Продолжительность оборота, дни					
9.1 Активов	Доб.А	Д/кобА	73	72,85	-0,15
9.2 Оборотных средств	Доб.Аоб	Д / кобАоб	72,13	71,43	-0,7
9.3 Кредиторской задолженности	Доб.кред	Д / кобкред	31,82	31,09	-0,73

Материал таблицы 8 показывает, что коэффициенты оборачиваемости активов, оборотных средств и кредиторской задолженности повысились за рассматриваемый период:

— если в 2018 году коэффициент оборачиваемости активов составлял 5,00, то в 2019 году – 5,01;

— коэффициент оборачиваемости оборотных средств в 2018 году составляли 5,06, то в 2019 году это значение равно 5,11;

— значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности повысился за рассматриваемый период с 11,47 до 11,74.

Кроме коэффициентов оборачиваемости рассмотрим изменение продолжительности одного оборота в днях. Так, продолжительность оборота активов характеризует время, в течение которого деньги, вложенные в один из видов активов, возвращаются в денежную наличность в результате реализации продукции. Продолжительность оборота активов, оборотных средств уменьшилась. Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 73 календарных дня.

Основой финансовой устойчивости являются рациональная организация и использование оборотных средств. Поэтому в процессе анализа финансового состояния вопросам рационального использования оборотных средств уделяют основное внимание.

Проведем анализ финансовой устойчивости предприятия при помощи абсолютных показателей в таблице 9.

Таблица 9 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Показатели	Расчет	На конец 2017	На конец 2018	На конец 2019	Абсолютное отклонение (5-3)
1	2	3	4	5	6
1.Источники формирования собственных средств (Капитал и резервы)		4323	4346	4485	162
2.Внеоборотные активы		51	163	134	83
3.Наличие собственных оборотных средств	1-2	4272	4183	4351	79
4.Долгосрочные обязательства		0	0	0	0
5.Наличие собств. и долгосрочных заёмных источников формирования оборотных средств	3+4	4272	4183	4351	79
6.Краткосрочные обязательства		0	0	0	0

Окончание таблицы 9.

1	2	3	4	5	6
7.Общая величина основных источников средств	5+6	4272	4183	4351	79
8.Общая сумма запасов		0	0	0	0
9.Излишек (недостаток)	3-8	4272	4183	4351	79
10.Излишек (недостаток) долгосрочных заёмных источников покрытия запасов	5-8	4272	4183	4351	79
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников финансирования запасов	7-8	4272	4183	4351	79
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости		{1;1;1}	{1;1;1}	{1;1;1}	-

Материал таблицы 9 показывает, что на конец 2019 г. общая величина основных источников средств у ООО «БК «Константа» составила 4351 тыс. руб., что на 168 тыс. руб. больше, чем на конец 2018 г. и на 79 тыс. руб. больше, чем на конец 2017 г.

Общая сумма запасов за период 2017 г. – 2019 г. не изменилась и составила 0 тыс.руб. В итоге на конец 2019 года наблюдается излишек собственных оборотных средств (4351 тыс. руб.), долгосрочных заёмных источников покрытия запасов (4351 тыс. руб.), общей величины основных источников финансирования запасов (4351 тыс. руб.). По всем трем показателям на 31 декабря 2019 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода улучшили свои значения. На рисунке 11 представлена динамика изменения собственных оборотных средств организации.



Рисунок 11 – Динамика изменения собственных оборотных средств (COC)

Рассмотрим относительные показатели финансовой устойчивости организации (таблица 10).

Таблица 10 – Относительные показатели финансовой устойчивости.

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя	Описание показателя и его нормативное значение
	2017 г.	2018 г.	2019 г.		
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент автономии	0,60	0,53	0,62	0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,67	0,87	0,62	-0,05	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: не более 1,22 (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,60	0,52	0,61	0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,01	0,04	0,03	0,02	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,60	0,53	0,62	0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Окончание таблицы 10.

1	2	3	4	5	6
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,99	0,96	0,97	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,99	0,98	0,98	-0,01	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации
8. Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности

Коэффициент автономии организации на конец 2019 года составил 0,62. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 62% в общем капитале организации). Имел место некоторый рост коэффициента автономии (на 0,02)

Ниже на рисунке 12 наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на рисунке не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

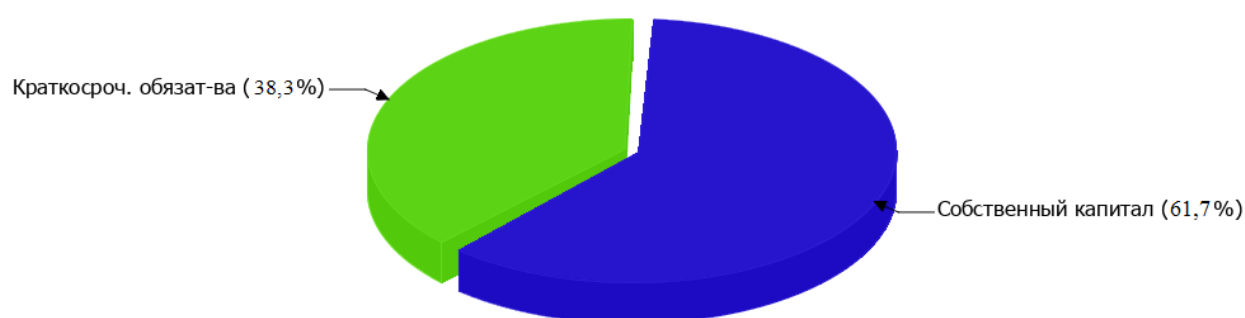


Рисунок 12 – Структура капитала организации на 31.12.2019 год.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2019 г. составил 0,61. В течение анализируемого периода (с 2017 г. по 2019 г.) наблюдалось некоторое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (+0,01). По состоянию на 31.12.2019 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами укладывался в нормативное значение в течение всего периода.

За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно вырос (с 0,60 до 0,62). Значение коэффициента на 31.12.2019 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 62%).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

На рисунке 13 наглядно представлена динамика основных показателей финансовой устойчивости ООО «БК «Константа».

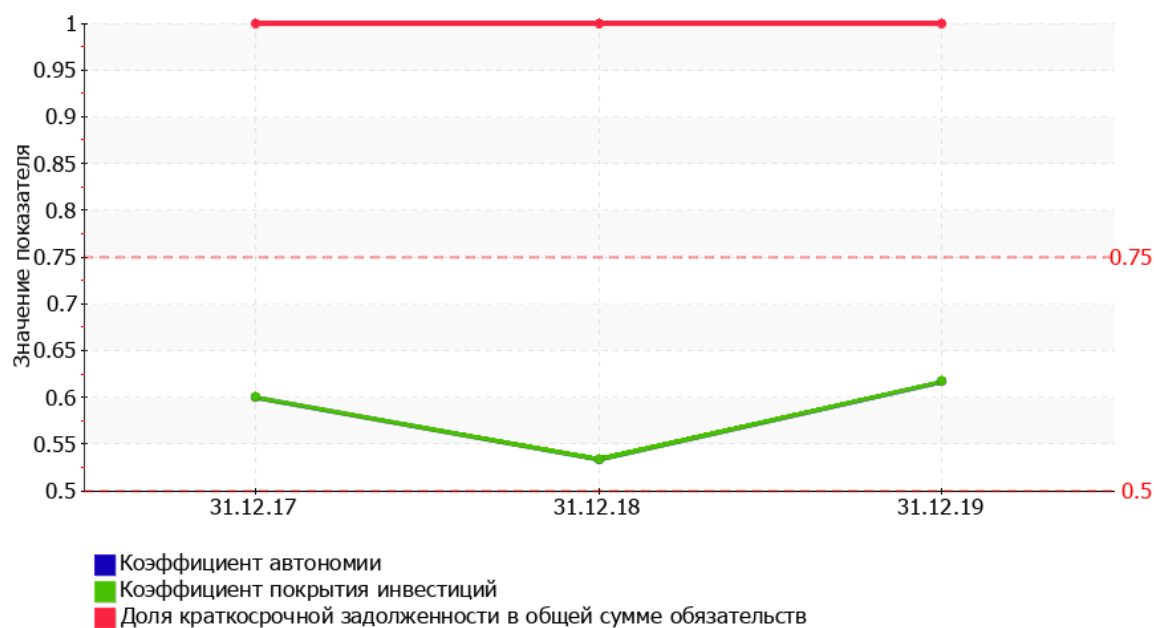


Рисунок 13 – Динамика показателей финансовой устойчивости организации.

Оценка платежеспособности ООО «БК «Константа» будет осуществляться на основе характеристики ликвидности текущих активов, которая показывает временной период, необходимый для их превращения в денежную наличность. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность организации.

Проверим, является ли баланс ООО «БК «Константа» абсолютно ликвидным. Сведем в таблицу все группы актива и пассива в зависимости от степени ликвидности (таблица 11).

Таблица 11 – Сравнительная оценка ликвидности баланса компании ООО «БК «Константа».

АКТИВ	На нач. 2019	На кон. 2019	ПАССИВ	На нач. 2019	На кон. 2019	Платёжный излишек (недостаток)	
						Н.г.	К.г.
1.Наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) (А1)	3902	1778	1.Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность) (П1)	3792	2783	110	-1005
2.Быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы) (А2)	4073	5356	2.Краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства) (П2)	0	0	4073	5356
3.Медленнореализуемые активы (запасы, НДС) (А3)	0	0	3.Долгосрочные обязательства (П3)	0	0	0	0
4.Труднореализуемые активы (Внеоборотные активы) (А4)	163	134	4.Постоянные пассивы (Капитал и резервы) (П4)	4346	4485	-4183	-4351

Материал таблицы 11 показывает, что первое неравенства на начало 2019 г. выполнялось, а на конец 2019 г. данное неравенство не выполняется:

- $A1 \leq P1$ – наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы – на 1005 тыс.руб.

Значит, баланс предприятия в настоящее время не является абсолютно ликвидным – из-за недостаточной обеспеченности наиболее ликвидными активами.

Рассмотрим, какую же часть обязательств ООО «БК «Константа» может погасить, рассчитав относительные показатели ликвидности в таблице 12.

Таблица 12 – Относительные показатели ликвидности и платежеспособности компании ООО «БК «Константа».

Наименование коэффициента	Расчет	Норматив	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение показателя (6-4)
1	2	3	4	5	6	7
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	$\geq 0,2$	0,86	1,03	0,64	-0,22
2. Коэффициент быстрой ликвидности	$A1+A2 / (П1+П2)$	≥ 1	2,48	2,10	2,56	0,08
3. Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	≥ 2	2,48	2,10	2,56	0,08
4. Общий коэффициент ликвидности	$A1+0,5A2+0,3A3 / (П1+0,5П2+0,3П3)$	1 – 2,5	1,67	1,57	1,60	-0,07

На рисунке 14 представлена динамика коэффициентов ликвидности.

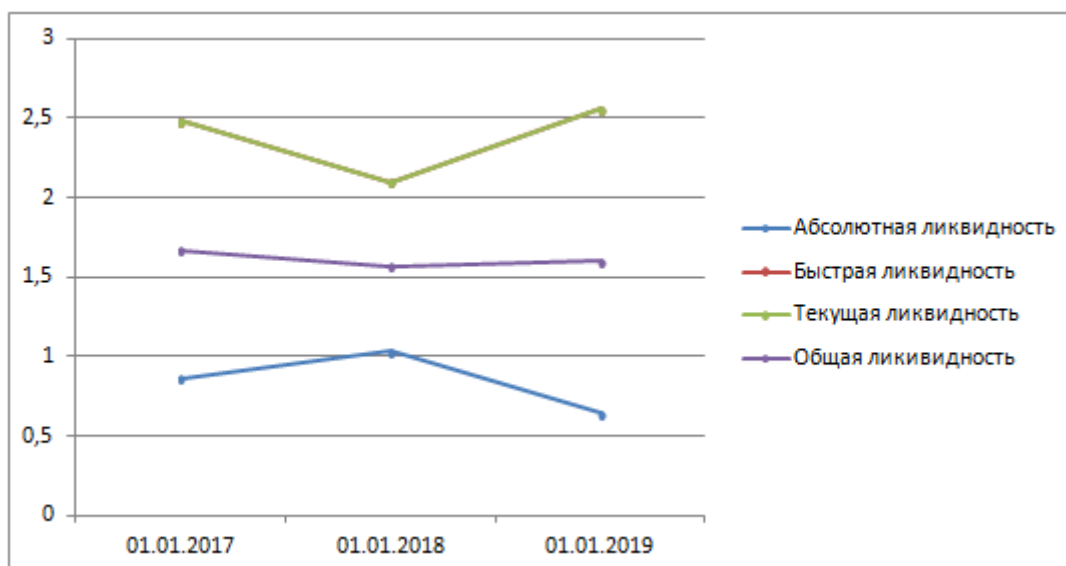


Рисунок 14 – Динамика коэффициентов ликвидности.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности говорит о том, что доля текущих обязательств, которая может быть покрыта наиболее ликвидными активами за 2019 г. составило 0,64. Значение этого коэффициента соответствует нормативному значению (выше 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за 2 года коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,22.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент текущей ликвидности (2,56 при норме 2,0). При этом в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2017 г. по 31 декабря 2019 г.) имело место улучшение значения показателя – коэффициент вырос на 0,08.

Подводя итог анализа деятельности ООО «БК «Константа», следует отметить снижение важных финансовых показателей в рассматриваемом периоде. Темп роста себестоимости выше темпа роста выручки, что отрицательно сказывается на итоговых финансовых показателях – валовая прибыль в 2019 году ниже показателя 2018 года на 326 тыс.руб., и чистая прибыль 2019 года составила 2443 тыс.руб., что на 697 тыс.руб. ниже показателя 2018 года. Все три показателя рентабельности за 2019 год, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за

данный период, но есть отрицательная динамика всех показателей рентабельности. Исходя из этого необходимо разрабатывать мероприятие, направленное на повышение экономической эффективности.

3 Поиск мероприятий, направленных на улучшение финансовых показателей ООО «БК «Константа»

В качестве рекомендаций по повышению экономической эффективности деятельности ООО «БК «Константа» предлагается:

1. Открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в г.Ульяновск
2. Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.Тольятти.

Рассмотрим реализацию предложенных мероприятий более подробно.

3.1 Открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в г.Ульяновск

Планируется открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в городе Ульяновск, с целью привлечения новых клиентов. Открытие планируется в ТЦ «Интерьер» на улице Рылеева 21.

Деятельность филиала будет контролироваться директором, он будет отвечать за решение организационно-правовых вопросов, заниматься поиском клиентов.

Профессиональная команда включает в себя четыре человека:

1. Главный бухгалтер (полное и непрерывное ведение бухгалтерского и налогового учета, составление различных форм отчетности предприятия для целей бухгалтерского и налогового учета);
2. Бухгалтер на первичную документацию (проверка и внесение первичной документации в 1С, работа с программой банк-клиент, проведение сверок по расчетам с контрагентами, выполнение отдельных задач, поставленных главным бухгалтером);
3. Бухгалтер по расчету заработной платы (ведение участка зарплаты, расчет налогов и взносов, составление отчетности в части расчетов по оплате труда, работа с ПФР, ФСС, ИФНС, ответы на требования).

4. Специалист отдела кадров (ведение полного спектра кадрового документооборота юр.лиц, разработка кадровой документации, консультирование клиентов по вопросам кадрового учета и применение трудового законодательства)

Клиенты будут приходить постепенно, поэтому набирать сразу большое число сотрудников нет необходимости.

К должности главного бухгалтера в первую очередь будут предъявляться такие требования: Высшее экономическое (бухгалтерское) образование, опыт работы от 2-3 лет, свободное владение 1С. Знание бухгалтерского, налогового, гражданского законодательства. Стрессоустойчивость. Умение работать с большим объемом информации, внимательность.

К должности бухгалтера на первичную документацию будут предъявляться следующие требования: Наличие профессионального образования, наличие практических навыков работы в 1С. Стрессоустойчивость. Умение работать в многозадачном режиме, с большим объемом информации, внимательность, аккуратность.

К должности бухгалтера по расчету заработной платы будут предъявляться такие требования: Образование высшее или среднее специальное экономическое (бухгалтерский учет) Опыт работы от 2 лет бухгалтером по расчету з/п с составлением отчетов, уверенны пользователь «1С Зарплата и управление персоналом 8.2/8.3» . Знание бухгалтерского, налогового, гражданского законодательства. Стрессоустойчивость. Умение работать в многозадачном режиме, умение планировать свое рабочее время.

Требования для трудоустройства на должность специалиста отдела кадров: Знание трудового законодательства, кадрового делопроизводства; Практический опыт ведения кадрового учета не менее 2 лет; Навык работы с правовыми системами; Знание 1С по работе с кадрами; Стрессоустойчивость, внимательность. Умение работать в многозадачном режиме

Таким образом, штат сотрудников состоит из 4 человек. В таблице 13 отражена заработная плата каждого сотрудника.

Таблица 13 – Формирование заработной платы сотрудников.

Должность (специальность)	Тарифная ставка, руб./месяц	Количество штатных единиц	Затраты на оплату труда за месяц, руб.	Затраты на оплату труда за год, руб.
Главный бухгалтер	38 000,00	1	38 000,00	456 000,00
Бухгалтер на первичную документацию	16 500,00	1	16 500,00	198 000,00
Бухгалтер по расчету заработной платы	22 000,00	1	22 000,00	264 000,00
Специалист отдела кадров	22 000,00	1	22 000,00	264 000,00
Итого		3	98 500,00	1 182 000,00
Отчисления в фонды			29 550,00	354 600,00

Привлечение новых клиентов планируется с помощью постоянного размещения рекламы в глобальной сети интернет. Для этого будут созданы страницы в социальных сетях (Вконтакте, Instagram), где можно будет познакомиться с более подробной информацией о ООО «БК «Константа», а также о специальных предложениях. Стоимость размещения тексто-графических объявлений, на таких сервисах контекстной рекламы как Яндекс Директ, составляет 5 000 рублей в месяц и 60 000 рублей в год. Согласно Росстат, каждый третий пользователь интернет пользуется именно этой поисковой системой, а значит, что ежедневно рекламу увидят тысячи человек. С расходами на рекламу можно ознакомиться в таблице 14

Таблица 14 – Расходы на продвижение.

Статья	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Социальные сети	Бесплатно	Бесплатно
Контекстная реклама Яндекс Директ	5 000,00	60 000,00
Итого:	5 000,00	60 000,00

При успешном развитии маркетинговой политики поток клиентов с каждым годом будет увеличиваться, спрос на услуги будет расти.

Значительных инвестиций при открытии нового филиала не потребуется. Для реализации данного мероприятия потребуется арендовать помещение и закупить технику для работы. На первоначальном этапе необходимо приобретать высокотехнологическое оборудование, т.к число клиентов будет постоянно расти, а следовательно будет увеличена нагрузка на оборудование. Число минимального необходимого оборудования для открытия нового филиала необходимо приобрести ноутбуки, мониторы и принтер. Рассчитаем первоначальные единовременные затраты – капитальные вложения, а также затраты на приращение оборотного капитала, которые нужны для начала деятельности филиала (таблица 15).

Таблица 15 – Финансовые вложений в открытие филиала ООО «БК «Константа».

Статья затрат	Стоимость, руб.	Поставщик
Единовременные затраты		
Ноутбук 3шт.	60 000,00	Ситилинк
Монитор 3шт.	21 000,00	Ситилинк
Компьютерная мышь и пр.кабели 3шт.	1500,00	DNS
Принтер	15 000,00	Ситилинк
Итого единовременные затраты	97 500,00	
Затраты на приращение оборотного капитала		
Аренда за 1-ый месяц	12 000,00	ТЦ «Интерьер»
З/п персонала	98 500,00	
Канцелярские принадлежности	2 000,00	«Кнопка»
Сигнализация, интернет	3 000,00	
Контекстная реклама Яндекс Директ	5 000,00	
Итого затрат на приращение оборотного капитала	120 500,00	
Итого потребность в финансировании	218 000,00	

Единовременные затраты составляют 97 500 руб., затраты на приращение оборотного капитала – 120 500 руб. Итоговая общая потребность в финансировании филиала составляет 218 000 руб.

Теперь мы можем рассчитать постоянные затраты. Постоянные затраты – это издержки, которые не зависят от объемов производства. Сюда

относятся заработная плата, аренда, интернет, отчисления во внебюджетные фонды, сигнализация и т.д. Основная часть годовых затрат на работу филиала идет на заработную плату рабочего штата. На аренду помещения площадью 28 м² будет выходить 12 000 рублей в месяц, т.е. 144 000 в год. Цена на аренду была взята с официального сайта торгового центра. Эти и остальные расходы продемонстрированы в таблице 16.

Таблица 16 – Постоянные затраты филиала ООО «БК «Константа».

Наименование	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Заработная плата	98 500,00	1 182 000,00
Аренда	12 000,00	144 000,00
Отчисления от з/п работников	29 550,00	354 600,00
Сигнализация и интернет	3 000,00	36 000,00
Реклама	5 000,00	60 000,00
Итого	148 050,00	1 776 600,00

Теперь рассмотрим переменные затраты филиала ООО«БК «Константа» В переменные затраты входят: плата за бумагу, заправка картриджей для принтера, канцтовары, а также затраты на обеспечение жизнедеятельности офиса (Вода, чай, кофе, сахар). Коммунальные услуги по договору аренды включены в арендную плату. С переменными затратами можно ознакомиться в таблице 17.

Таблица 17 – Переменные затраты филиала ООО«БК «Константа».

Наименование	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Бумага	500,00	6 000,00
Чернила	500,00	6 000,00
Канцтовары	300,00	3 600,00
Затраты на обеспечение жизнедеятельности офиса	700,00	8 400,00
Итого	2 000,00	24 000,00

Далее просуммируем все расходы на открытие нового филиала. С ними можно ознакомиться в таблице 18.

Таблица 18 – Общая сумма расходов на открытие филиала ООО «БК «Константа».

Виды затрат	Сумма в год, руб.
Постоянные затраты	1 776 600,00
Переменные затраты	24 000,00
Сумма	1 800 600,00

Объем продаж в количественном и стоимостном выражении приведен в таблице 19 (В таблице представлены наиболее часто оказываемые услуги, но так же ООО «БК «Константа» предоставляет и другие услуги в области бухгалтерского, налогового и кадрового учета.)

Таблица 19 – План доходов от реализации услуг за год работы.

№	Наименование услуги	Кол-во услуг в месяц, шт.	Цена за услугу, руб.	Доход в месяц, руб.	Доходы в год, руб.
1	Полное бухгалтерское и налоговое сопровождение клиентов:				
	– с оборотом до 500 000 руб. в месяц;	2	9 000,00	18 000,00	216 000,00
	– с оборотом до 1 млн. в месяц;	3	15 000,00	45 000,00	540 000,00
	– с оборотом до 10 млн руб. в месяц	2	30 000,00	60 000,00	720 000,00
	– с оборотом до 20 млн руб. в месяц	1	50 000,00	50 000,00	600 000,00
2	Услуги кадров	4	4 500,00	18 000,00	216 000,00
3	Расчет зп, соц.выплат, начисление налогов	3	7 000,00	21 000,00	252 000,00
Итого:				212 000,00	2 544 000,00

Цены на полное бухгалтерское и налоговое сопровождение варьируются в зависимости от оборотов фирмы-заказчика, количества обрабатываемых документов, работы в программе клиент-банк, включение ежемесячных услуг по расчету з/п и т.д. В плане доходов в строке полное бухгалтерское и налоговое сопровождение указаны цены для компаний достаточно с крупным оборотом, т.к компания ООО «БК «Константа» уже более 15 лет на рынке, зарекомендовала себя как стабильное предприятия с высоким уровнем качества обслуживания.

3.2 Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.Тольятти

Исследуя работу предприятия ООО «БК «Константа», было замечено, что многие клиенты довольно часто обращаются в юридические компании за помощью в решении каких-либо спорных вопросов. Это и разовое обращения, и ежемесячное обслуживание.

Исходя из этого, второе мероприятие, направленное на повышение экономической эффективности деятельности - это открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г. Тольятти.

Юридический отдел будет осуществлять консультацию по вопросам организации и ведения бизнеса, налогообложения и др.; сопровождать клиентов в вопросах бизнеса в суде, решение трудовых, страховых споров, аудит, регистрацию и ликвидацию предприятий.

Краткий план открытия юридического отдела:

1. Поиски и трудоустройство опытного персонала.
2. Обустройство рабочего места техникой.
3. Запуск рекламной кампании, поиски будущих клиентов нового отдела (действующие клиенты предприятия, а так же поиск новых клиентов).

Открытие юридической отдела не потребует больших инвестиций. Первоначальные расходы - подготовка рабочего места; ежемесячные затраты – оплата труда персонала. Необходимо уметь мотивировать опытных юристов работать именно в компании ООО «БК «Константа», лучший способ сделать это – назначить высокую зарплату.

Штат работников.

Для начала нужно трудоустроить 2 юристов, которые будут специализироваться на своих областях права. Опытные юристы могут поспособствовать притоку новых клиентов в фирму по наработанным связям.

Перед трудоустройством важно убедиться в наличии у потенциальных работников:

- 1) профильного образования, при необходимости – лицензии;
- 2) нужных знаний и компетенций для ведения юр. деятельности;
- 3) способности комплексно оценивать ситуацию, предвидеть результат и последствия своих действий, гибкости мышления.

Квалифицированные работники – ключ к успеху в юридическом бизнесе. Юристы в штате должны отвечать следующим требованиям:

- 1) диплом о юридическом образовании;
- 2) детальное знание законодательной базы по своей специализации;
- 3) подтвержденный опыт работы (от 3-5 лет);
- 4) коммуникабельность;
- 5) усидчивость и стрессоустойчивость.

Обустройство рабочего места.

У организации ООО «БК «Константа» имеется арендованный и подготовленный к работе офис обустроенный мебелью и всеми канцелярскими принадлежностями, необходимыми для работы. Необходимо только приобрести ноутбуки.

Рекламная компания.

Привлечение новых клиентов планируется с помощью постоянного размещения рекламы в глобальной сети интернет. Для этого будет размещена информация об оказании новых услуг на официальном сайте компании, созданы страницы в социальных сетях (Вконтакте, Instagram), где можно будет познакомиться с более подробной информацией о перечне услуг, оказываемых компанией ООО «БК «Константа», а также о специальных предложениях. Стоимость размещения текстово-графических объявлений, на таких сервисах контекстной рекламы как Яндекс Директ, составляет 5 000 рублей в месяц и 60 000 рублей в год. Согласно Росстат, каждый третий пользователь интернет пользуется именно этой поисковой системой, а значит, что ежедневно рекламу увидят тысячи человек.

Просуммируем все расходы на открытие юридического отдела. С ними можно ознакомиться в таблице 20.

Таблица 20 – Общая сумма расходов на открытие юридического отдела ООО «БК «Константа».

Статья затрат	Стоимость, руб.	Поставщик
Единовременные затраты		
Ноутбук 2шт.	40 000,00	Ситилинк
Итого	40 000,00	
Постоянные затраты		
Наименование	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Заработная плата	120 000,00	1 440 000,00
Отчисления от з/п работников	36 000,00	432 000,00
Реклама	5 000,00	60 000,00
Итого	161 000,00	1 932 000,00

Объем продаж в количественном и стоимостном выражении приведен в таблице 21.

Таблица 21 – План доходов от реализации услуг за год работы.

№	Наименование услуги	Кол-во услуг в месяц, шт.	Цена за услугу, руб.	Доход в месяц, руб.	Доходы в год, руб.
1	Полное юридическое обслуживание клиентов	4	50 000,00	200 000,00	2 400 000,00
2	Договорная работа	10	7 000,00	70 000,00	840 000,00
3	Регистрация интеллектуальных прав в Роспатенте	3	15 000,00	45 000,00	540 000,00
4	Разовые судебно-арбитражные услуги	2	22 000,00	44 000,00	528 000,00
5	Письменные консультации	3	7 000,00	21 000,00	252 000,00
Итого:				380 000,00	4 560 000,00

В таблице представлена средняя базовая стоимость юридических услуг. Стоимость ведения конкретного дела определяется в договоре исходя из предмета спора, сложности дела, необходимости назначения экспертиз, длительности рассмотрения и иных обстоятельств дела.

3.3 Обоснование экономической эффективности предложенных мероприятий

В параграфах 3.1-3.2 в качестве рекомендаций по повышению экономической эффективности деятельности ООО «БК «Константа» были сформулированы следующие предложения:

1. Открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в г.Ульяновск
2. Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.Тольятти

Эффективность предложенных мероприятий оценивается через предполагаемый прирост выручки. Произведем расчет экономической эффективности по данным мероприятиям.

Результаты расчета показателей экономической эффективности мероприятия сведем в таблицу 22.

Таблица 22 - Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия №1 «Открытие филиала ООО «БК «Константа» в г.Ульяновск».

№	Показатель	Единица измерения	Буквенное обозначение	Числовое значение
1	Объем реализации до внедрения мероприятия	тыс. руб.	Op_1	38596,0
2	Объем реализации после внедрения мероприятия	тыс. руб.	$Op_2 = Op_1 + \Delta B$	41140,0
3	Прирост выручки за счет реализации мероприятия	тыс. руб.	ΔB	2544,0
4	Затраты связанные с проведением мероприятия	тыс. руб.	Z	1800,6

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

$$\text{Эф} = \Delta B - Z, \quad (1)$$

где Эф – годовой экономический эффект (прирост прибыли), руб.;

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

Z – затраты на мероприятие, руб.

$$\text{Эф} = 2544,0 - 1800,6 = 743,4 \text{ тыс. руб.}$$

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 мероприятия на величину притока денежных средств.

Срок окупаемости мероприятия определяется по формуле:

$$\text{Ток} = Z/\Delta B, \quad (2)$$

где Z – затраты на мероприятие, руб.;

ΔB – прирост выручки (прибыли) за счет реализации мероприятия, руб./год (период).

$\text{Ток} = Z/\Delta B = 1800,6 : 2544,0 = 0,7$ года или 8 мес.. Данным расчетом подтверждается окупаемость мероприятия за 8 месяцев от начала его реализации.

Проведем расчет экономической эффективности по второму мероприятию «Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа»

Результаты расчета показателей экономической эффективности мероприятия сведем в таблицу 23.

Таблица 23 - Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия №2 «Открытие юридического отдела ООО «БК «Константа» в г.Тольятти.

№	Показатель	Единица измерения	Буквенное обозначение	Числовое значение
1	Объем реализации до внедрения мероприятия	тыс. руб.	Op_1	38596,0
2	Объем реализации после внедрения мероприятия	тыс. руб.	$Op_2 = Op_1 + \Delta B$	43156,0
3	Прирост выручки за счет реализации мероприятия	тыс. руб.	ΔB	4560,0
4	Затраты связанные с проведением мероприятия	тыс. руб.	Z	1932,0

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

$$\text{Эф} = \Delta B - Z, \quad (1)$$

где Эф – годовой экономический эффект (прирост прибыли), руб.;

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

Z – затраты на мероприятие, руб.

$$\text{Эф} = 4560,0 - 1932,0 = 2628,0 \text{ тыс. руб.}$$

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 мероприятия на величину притока денежных средств.

Срок окупаемости мероприятия определяется по формуле:

$$\text{Ток} = Z/\Delta B, \quad (2)$$

где Z – затраты на мероприятие, руб.;

ΔB – прирост выручки (прибыли) за счет реализации мероприятия, руб./год (период).

$\text{Ток} = Z/\Delta B = 1932,0 : 4560,0 = 0,4$ года или 5 мес.. Данным расчетом подтверждается окупаемость мероприятия за 5 месяцев от начала его реализации.

Сведем рассчитанные показатели экономической эффективности проектируемых мероприятий в таблицу 24.

Таблица 24 - Сводная таблица показателей экономической эффективности мероприятий.

Мероприятие	Затраты, тыс.рублей	Дополнительная выручка, тыс.рублей	Годовой эффект, тыс.рублей	Срок окупаемости мероприятия
Мероприятие №1 «Открытие филиала ООО «БК «Константа» в г. Ульяновск.	1800,6	2544,0	743,4	0,7
Мероприятие №2 «Открытие юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.Тольятти.	1932,0	4560,0	2628,0	0,4
Итого	3732,6	7104,0	3371,4	

Таким образом, расчет экономической эффективности предложенных мероприятий показал, что затраты на их реализацию окупаются в течение первого года реализации.

В дополнение к этому рассчитаем прогнозные значения основных технико-экономических показателей хозяйственной деятельности ООО «БК «Константа» до и после внедрения мероприятий, как результат улучшения деятельности организации (табл. 25).

Таблица 25 - Основные технико-экономические показатели проекта до и после внедрения мероприятий.

Показатели	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абсолютные изменения, тыс. руб	Относит. изменения (темп прироста), %
Выручка	38596,0	45700,0	7104,0	18,4
Себестоимость продаж	34351,0	38083,6	3732,6	10,9
Валовая прибыль(убыток)	4245,0	7616,4	3371,4	79,4
Прибыль (убыток) от продаж	4245,0	7616,4	3371,4	79,4
Рентабельность продаж, %	11,0%	16,7%	5,7%	-
Затраты на 1 рубль реализации	0,89	0,83	-0,06	-6,7

Таким образом, произошло улучшение основных показателей деятельности предприятия: увеличилась выручка на 7104,0 тыс. руб., снизилась затратноёмкость предприятия – с 0,89 до 0,83 коп. на 1 рубль реализации, выросла рентабельность до уровня 16,7%, что говорит о повышении экономической эффективности деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтерская Компания «Константа» расположено по адресу 117485, город Москва, улица Профсоюзная, д. 84/32, строение 14, под. 6, тех.эт 3, пом. XIX, ком. 2,3,13.

Основным видом деятельности ООО «БК «Константа» является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию.

Результаты проведенного анализа позволили сформулировать следующее:

1. Результаты проведенного анализа позволили сформулировать следующее: результативность деятельности компании ООО «БК «Константа» отражается положительным финансовым результатом - прибылью. На протяжении 2018-2019 гг. наблюдается ее увеличение.

2. Величина валюты баланса ООО «БК «Константа» за анализируемый период уменьшилась. По сравнению с 2018 годом валюта баланса уменьшилась на 10,7%, что в абсолютном выражении составило 870 тыс. руб. Таким образом, в отчетном периоде валюта баланса составила 8138 тыс. руб.

3. Структура активов организации на конец 2019 характеризуется значительной долей (98,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств (1,8%). Активы организации за весь период уменьшились на 870 тыс. руб. (на 10,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

4. В пассиве баланса кредиторская задолженность снизилась с 3792 до 2783 тыс.руб. (на 1 009 тыс. руб.). Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить финансовые и другие оборотные активы в активе и капитал и резервы в пассиве (1 283 тыс. руб. и 139 тыс. руб. соответственно). На последний день анализируемого периода собственный капитал

организации составил 4 485 тыс. руб. За весь анализируемый период собственный капитал организации слабо вырос (на 139 тыс. руб., или на 3,2%).

5. Анализируя реализационный результат ООО «БК «Константа», следует отметить снижение важных финансовых показателей в рассматриваемом периоде. Выручка в 2018 году составила 38260 тыс.руб., а в 2019 году – 38596 тыс.руб., себестоимость возросла с 33869 тыс.руб. в 2018 году до 34351 тыс.руб. в 2019 году. При этом темп роста себестоимости выше темпа роста выручки, что отрицательно сказывается на итоговых финансовых показателях – валовая прибыль в 2019 году ниже показателя 2018 года на 326 тыс.руб., и чистая прибыль 2019 года составила 2443 тыс.руб., что на 697 тыс.руб. ниже показателя 2018 года.

6. То, что ООО «БК Константа» получила в результате своей деятельности чистую прибыль, свидетельствует о положительной рентабельности функционирования фирмы.

7. Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 11% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,9%). Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов к выручке организации, за период 01.01–31.12.2019г. составила 9,2%. За последний год каждый рубль собственного капитала ООО «БК «Константа» обеспечил чистую прибыль в размере 0,553 руб. Изменение рентабельности собственного капитала за весь анализируемый период составило -17,1%. Рентабельность собственного капитала за последний год демонстрирует очень хорошее значение. За 2019 год рентабельность активов равнялась 31,7%. Рентабельность активов за два года уменьшилась на 9,2%.

8. Коэффициенты оборачиваемости активов, оборотных средств и кредиторской задолженности повысились за рассматриваемый период: если в 2018 году коэффициент оборачиваемости активов составлял 5,00, то в 2019

году – 5,01; коэффициент оборачиваемости оборотных средств в 2018 году составляли 5,06, то в 2019 году это значение равно 5,11; значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности повысился за рассматриваемый период с 11,47 до 11,74

9. Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 73 календарных дня.

10. Общая величина основных источников средств у ООО «БК «Константа» составила 4351 тыс. руб., что на 168 тыс. руб. больше, чем на конец 2018 г. и на 79 тыс. руб. больше, чем на конец 2017 г. Общая сумма запасов за период 2017 г. - 2019 г. не изменилась и составляет 0 тыс.руб. В итоге на конец 2019 года наблюдался излишек собственных оборотных средств (4351 тыс. руб.), долгосрочных заёмных источников покрытия запасов (4351 тыс. руб.), общей величины основных источников финансирования запасов (4351 тыс. руб.). По всем трем показателям на 31 декабря 2019 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода улучшили свои значения.

11. Коэффициент автономии организации на конец 2019 года составил 0,62. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 62% в общем капитале организации). Имел место некоторый рост коэффициента автономии (на 0,02). Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2019 г. составил 0,61. По состоянию на 31.12.2019 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами укладывался в нормативное значение в течение

всего периода. За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно вырос (с 0,60 до 0,62). Значение коэффициента на 31.12.2019 ниже нормативного значения.

12. Баланс предприятия в настоящее время не является абсолютно ликвидным – из-за недостаточной обеспеченности наиболее ликвидными активами.

13. Значение коэффициента абсолютной ликвидности говорит о том, что доля текущих обязательств, которая может быть покрыта наиболее ликвидными активами за 2019 г. составило 0,64. Значение этого коэффициента соответствует нормативному значению (выше 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за 2 года коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,22. Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент текущей ликвидности (2,56 при норме 2,0). При этом в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2017 г. по 31 декабря 2019 г.) имело место улучшение значения показателя – коэффициент вырос на 0,08.

В качестве рекомендаций по повышению экономической эффективности деятельности ООО «БК «Константа» предлагается:

1. Открытие нового филиала ООО «БК «Константа» в г. Ульяновск
2. Создание юридического отдела в ООО «БК «Константа» в г.

Тольятти

В результате внедрения мероприятий произошло улучшение основных показателей деятельности предприятия: увеличилась выручка на 7104,0 тыс. руб., снизилась затратоемкость предприятия – с 0,89 до 0,83 коп. на 1 рубль реализации, выросла рентабельность до уровня 16,7%, что говорит о повышении экономической эффективности деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ. Часть вторая от 05.08.2000 г. № 117 - ФЗ [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Часть вторая от 26.01. 1996 г. N 14-ФЗ [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н. - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н. - Доступ их справочно-правовой системы «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, ПБУ «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №

106н. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06.06.1999 г. № 43н. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. О формах бухгалтерской отчетности организации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина от 02.07.2010г. № 66н. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Малеева А.В., Ушвицкий Л.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / -М.:Кнорус, Финансы и статистика 3-е издание, переработанное и доп., 2016.С.720.

13. Арзуманова Т.И., Мачабели М.Ш. Экономика организации. - М.: Дашков и Ко, 2013. - 240 с

14. Беляева О.В., Заугольникова И.С., Астапенко Е.О. Финансовая устойчивость в модели факторов, влияющих на инвестиционную привлекательность предприятия / О.В. Беляева, И.С. Заугольникова, Е.О. Астапенко // В сборнике: Финансы. Управление. Инновации. Материалы Национальной научно-практической конференции. Курск. 2017. С. 47-50.

15. Блажевич О.Г. Комплексная финансовая диагностика предприятия / О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. N 5 (304). С. 29-40.
16. Власова В.М. Первичные документы – основа бухгалтерской отчетности.- 3-е изд., перераб.- М.: «Финансы и статистика», 2012. 230с.
17. Вечканов Г. С, Вечканова Г. Р. Словарь рыночной экономики. - СПб., 1995.
18. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: учебник / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – М.: Юрайт, 2016.С 548.
19. Зобова Е.П. Прибыль отчетного года: распределять или не распределять? // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение, 2012. № 7. С.18 - 21.
20. Козменкова С.В., Строкова Ю.М. Содержание бухгалтерского баланса и пояснений к нему в зависимости от отраслевых особенностей и видов деятельности. / Бухгалтер и закон. 2016. N 4 (180). С. 30-36.
21. Кириллова Л.Н., Брожина Т.Н. Методический инструментарий в анализе доходов предприятия // Экономический журнал, 2014. Т. 35. № 3. С. 128-134.
22. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков, Н.Н. Бондина, И.А. Бондин и др. – М.: ИНФРА-М, 2015.С 617.
23. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. - 4-е изд. - М., 2003.
24. Рахимкулова Д.Р. Экономическая характеристика финансовых результатов и методика его анализа // Аллея науки. 2016. № 4.С. 473-476.
25. Савицкая Г. В. Экономический анализ: Учебник. - 11-е изд., испр. и доп. - М.: "Новое знание", 2005. - 651 с
26. Соловьева Н.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Н. А. Соловьёва, Ш. А. Шовхалов. – Красноярск: СФУ, 2016 – С. 73-75.

27. Сунгатуллина Л.Б., Бадгутдинова И.Р. Перспективный анализ финансовых результатов деятельности организации / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. N 15 (447). С. 29-36.

28. Шадрин Г. В. Теория экономического анализа : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / Г. В. Шадрин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 208 с.

29. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций/ А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФА-М, 2016.-208с.

30. Энтони Роберт Н. Основы бухгалтерского учета. - М., 1992.