

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
Поволжская академия образования и искусств имени Святителя Алексия,
митрополита Московского**

Кафедра экономики и бизнес-развития

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

**Повышение финансовой устойчивости предприятия ООО «РОБОКАТ»:
экономические и педагогические аспекты**

Выполнила студентка
4 курса группы ЭО-401
очной формы обучения
Суханова Наталья Александровна

(подпись)

Научный руководитель
Торхова Анна Николаевна
кандидат экономических наук,
доцент

(подпись)

**Допустить к защите:
Заведующий кафедрой**

(подпись)

(И.О.Ф.)

« » 2022 г.

Тольятти
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
Глава 1. Сущность, методы оценки и показатели финансовой устойчивости предприятия	13
1.1 Подходы к определению финансовой устойчивости предприятия	13
1.2 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия.....	22
1.3 Понятие ликвидности и платежеспособности и их роль в обеспечении финансовой устойчивости предприятия.....	33
Глава 2. Анализ состояния и динамики показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ».....	43
2.1 Общая характеристика предприятия.....	43
2.2 Характеристика продукции и услуг ООО «РОБОКАТ».....	46
2.3 Анализ основных экономических показателей ООО «РОБОКАТ»	63
2.4 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РОБОКАТ»	70
2.5 Мероприятия для повышения ликвидности и платежеспособности.....	76
2.6 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	80
2.7 Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ» с учетом предложенных мероприятий.....	83
Глава 3. Практика преподавания анализа финансовой устойчивости предприятия в старшей школе	88
3.1 Педагогические условия организации обучения в рамках преподавания темы «Анализ финансовой устойчивости предприятия»	88
3.2 Внеурочное занятие на тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия» с целью углубления знаний учащихся	98
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	107
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	110
ПРИЛОЖЕНИЕ	115

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших задач современного предприятия для успешного функционирования является разработка, принятие и осуществление обоснованных управленческих решений в обеспечении финансовой устойчивости предприятия. Поэтому возрастает важность исследования проблем ее обеспечения.

Повышение уровня платежеспособности предприятий является одним из направлений обеспечения требуемого уровня финансовой устойчивости предприятия для успешной работоспособности и развития. Проблема обеспечения финансовой устойчивости предприятий, работающих в условиях рыночной экономики, относится к числу наиболее важных как финансовых, так и общеэкономических проблем: значение финансовой устойчивости отдельных хозяйствующих субъектов для экономики государства очень велико, поскольку понижение уровня финансовой устойчивости отдельных предприятий неизбежно ведет к сбоям в работе механизма экономики в целом.

Финансовая устойчивость с помощью уровня ликвидности и показателей платежеспособности показывает состояние ресурсов предприятия в денежном эквиваленте, при котором оно может свободно маневрировать денежными средствами, эффективно ими распоряжаться, обеспечивая бесперебойный процесс производства и реализации продукции или услуг, а также расширение производственной деятельности.

Финансово устойчивое предприятие имеет множество преимуществ перед другими предприятиями той же отрасли при привлечении инвестиций, кредитов, квалифицированных кадров и выборе поставщиков. Чем устойчивее финансовое положение предприятия, тем оно более независимо от заемных средств финансирования и меньше склонно к банкротству.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия с целью оценки и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности необходим как менеджерам предприятия, так и внешним инвесторам. Также

важен для кредиторов, которые должны удостовериться в кредитоспособности предприятия-заемщика перед выдачей кредита, особенно на большую сумму. Такие же действия предпринимают предприятия при вступлении в партнерские отношения друг с другом. Им важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос, например, финансирования проекта предприятия или предоставлении ему коммерческого кредита.

Для качественной оценки финансовой устойчивости предприятия необходимо определить, располагает ли оно необходимыми средствами для погашения обязательств; как быстро вложенные в активы средства превращаются в денежные; эффективность использования активов предприятия, собственного и заемного капиталов и т.п.

Следствием принятия управленческих решений по привлечению необходимого финансирования, по решению проблем с оборачиваемостью активов, поддержанию продаж, а также сохранению прибыльности предприятия является как раз финансовая устойчивость предприятия.

Для успешного повышения уровня финансовой устойчивости предприятия управляющим предприятием необходимо понимать не только механизмы работы предприятия, но и наилучшие варианты достижения поставленных целей по улучшению основных характеристик выпускаемой продукции или оказываемых услуг для достижения цели предприятия – получение прибыли.

На сегодняшний день в школах при изучении раздела «Экономика» в общем курсе «Обществознание» мало времени посвящается изучению проведения анализа предприятия и его показателей. В связи с этим получение экономического образования в ВУЗе школьники воспринимают актуальным во многом лишь для продолжения карьеры работником в банке или бухгалтером на предприятии, но данный профиль имеет более широкую специализацию в экономической сфере.

Таким образом, изучение данного раздела необходимо школьникам для более глубокого и ясного понимания широты применения знаний

экономической направленности не только в банковской и бухгалтерской сфере, но и в области работы по открытию предприятия, улучшению его технико-экономических показателей и качества выпускаемой продукции, а также производственному расширению.

В соответствии с актуальностью данное исследование имеет две цели.

Экономической целью исследования является оценка и анализ показателей финансовой устойчивости в ООО «РОБОКАТ» и разработка рекомендаций по их повышению.

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

1) исследовать теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия;

2) провести комплексный анализ деятельности предприятия ООО «РОБОКАТ»;

3) рассчитать текущие показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;

4) разработать предложения по совершенствованию показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ» и оценить их экономическую эффективность.

Педагогической целью является углубление знаний и навыков школьников старших классов в области анализа показателей финансовой устойчивости предприятия путем разработки внеурочного занятия.

Данная цель предполагает решение ряда последовательных задач:

1) проанализировать рабочую программу ЧОУ ДОЦ «Благовест» по предмету «Обществознание»;

2) рассмотреть педагогические условия организации обучения в рамках преподавания темы «Анализ финансовой устойчивости предприятия»;

3) разработать внеурочное занятие по предмету «Обществознание» в старших классах школы, посвященное теме «Анализ финансовой устойчивости предприятия» для углубления знаний по теме «Фирма в экономике»;

4) разработать практические задания по теме внеурочного занятия для школьников и технологическую карту внеурочного занятия по теме «Анализ финансовой устойчивости предприятия» для углубления знаний по теме «Фирма в экономике» по предмету «Обществознание» для учащихся 11 классов.

Предмет исследования – анализ хозяйственной деятельности предприятия ООО «РОБОКАТ».

Объектом исследования является ООО «РОБОКАТ» и рабочая программа по предмету «Обществознание» в ЧОУ ДОЦ «Благовест».

Практическая значимость исследования состоит в том, что его результаты могут быть использованы для улучшения показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ», и ряд выводов и положений выпускной квалификационной работы могут быть применены в процессе обучения учащихся старших классов в рамках преподавания.

Информационная база исследования состоит из:

- нормативно-законодательные документы по теме исследования;
- электронные и Интернет-источники;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «РОБОКАТ»;
- калькуляции и первичная документация организации.

Теоретическая разработанность темы. Финансовая устойчивость предприятия через показатели ликвидности и платежеспособности рассматривалась с целью решения ряда проблем в трудах таких ученых как Абрютин М. С., Артеменко В. Г., Балабанов И. Т., Бердникова Т. Б., Бланк И. А., Бригхем Ю., Гапенски Л., Донцова Л. В., Ковалев В. В., Маркарьян Э. А., Сайфулин Р. С., Стоянова Е. С., Шеремет А. Д. и других [8, 11, 13, 14, 16, 17, 22, 31, 35, 41, 45, 50].

Методологическую основу работы составили такие общенаучные и частнонаучные методы как исследование литературы; теоретический анализ экономических теорий и литературы для определения научных основ исследования; классификация; анализ; синтез; обобщение.

Структура работы: выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов по ним, заключения, библиографического списка, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия и методика проведения анализа финансовой устойчивости предприятия.

Вторая глава посвящена комплексному анализу предприятия ООО «РОБОКАТ» на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности и экономических показателей. Также в данной главе представлен ряд рекомендаций и мероприятий, направленных на улучшение финансовой устойчивости предприятия на базе проведенного анализа.

Третья глава посвящена разработке методического сопровождения темы «Анализ финансовой устойчивости предприятия» для учащихся старших классов школ.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Глава 1. Сущность, методы оценки и показатели финансовой устойчивости предприятия

1.1 Подходы к определению финансовой устойчивости предприятия

В условиях высокой нестабильности внешней среды и усиления конкурентной борьбы залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость, отражающая такое состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором оно имеет возможность свободно маневрировать денежными средствами, эффективно их использовать, обеспечивая бесперебойный процесс производства и реализации продукции, расширение производственной деятельности.

Финансово устойчивое предприятие имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями той же отраслевой принадлежности при привлечении кредитов, инвестиций, выборе поставщиков и привлечении квалифицированных кадров. Чем более устойчиво финансовое положение предприятия, тем более оно независимо от заемных источников финансирования и тем меньше риск его банкротства.

В современной экономической литературе не существует единого подхода к определению понятия «финансовая устойчивость предприятия».

Анализ экономической литературы показывает, что ряд авторов финансовую устойчивость связывают с финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Этой точки зрения придерживаются Бланк Н. А., Ковалев В. В. и другие авторы [15, 30]. Соотношение собственных и заемных средств, как отмечают эти ученые, характеризует финансовую устойчивость на длительный период, и отмечают, что увеличение доли собственного капитала в совокупном капитале предприятия способствует укреплению его финансовой устойчивости, и наоборот.

По мнению других авторов (Дыбаль С. В., Ефимова О. В. и др.) основа финансовой устойчивости предприятия заключается в его способности обеспечить свои запасы и затраты соответствующими источниками финансирования, то есть, это наличие собственных средств в достаточных размерах для финансирования деятельности. Оставшаяся непокрытой собственными средствами величина оборотных активов, не находящаяся в материальной форме, соответственно, должна покрываться краткосрочными обязательствами, что отвечает общепринятым требованиям и означает платежеспособность предприятия [24, 25].

Артеменко В. Г. Беллендир М. В. под финансовой устойчивостью понимают стабильное превышение доходов над расходами, способность предприятия свободно маневрировать денежными средствами и путем их эффективного использования обеспечивать бесперебойный процесс производства и реализации продукции [12]. Абрютин М. С., Грачев А. В., Крейнина М. Н. к перечисленным выше характеристикам финансовой устойчивости еще относят независимость от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения деловых партнеров [8, 32].

В таблице 1 представим некоторые подходы к определению понятия «финансовая устойчивость».

Таблица 1 – Подходы к определению финансовой устойчивости предприятия

Автор, источник	Определение
Артеменко В. Г. Беллендир М. В. [12]	Стабильное превышение доходов над расходами, способность предприятия свободно маневрировать денежными средствами, путем их эффективного использования, обеспечивать бесперебойный процесс производства и реализации продукции
Ковалев В. В. [30]	Характеризуется соотношением собственного и заемного капитала. Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы
Игошин Н. В. [28]	Состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, позволяющее обеспечивать развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска

Окончание таблицы 1

Автор, источник	Определение
Савицкая Г. В. [40]	Способность предприятия функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска
Самсонов Н. Ф. [46]	Гарантированная платежеспособность предприятия, его независимость от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения партнеров. Главная характеристика финансовой устойчивости – наличие чистых ликвидных активов (представляющих собой разность между совокупными ликвидными активами и совокупными краткосрочными обязательствами на конкретный момент времени)
Стоянова Е. С. [45]	Характеризуется постоянным наличием в необходимых размерах денежных средств на счетах банков, отсутствием просроченной задолженности, оптимальным объемом и структурой оборотных активов, их оборачиваемостью, ритмичным выпуском продукции, стабильным товарооборотом, ростом прибыли и т.д.
Черняк В. З. [48]	Финансовое состояние предприятия является устойчивым, если оно располагает достаточным капиталом для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции в заданном объеме, а также в полном объеме и своевременно погашает все свои обязательства перед персоналом по выплате заработной платы, бюджетом по уплате налогов и поставщиками за полученные от них поставки и услуги, обеспечивает обновление и увеличение внеоборотных средств

Как видно из таблицы 1, понятие финансовой устойчивости предприятия многогранно, более широкое в отличие от понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», поскольку включает в себя оценку различных сторон деятельности предприятия.

Финансовая устойчивость связана, прежде всего, со структурой капитала предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов, стабильностью деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Показателем финансово устойчивым предприятием является, в первую очередь, возможность за счет собственных источников покрывать средства, вложенные в активы, и выплачивать в срок по всем своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам. При неэффективном использовании собственного капитала и излишнем использованием заемными источниками финансирования снижается финансовая устойчивость предприятия, в результате чего теряется его

финансовая независимость и обеспеченность собственными финансами для непрерывного функционирования.

На наш взгляд, наиболее полно характеризует финансовую устойчивость следующее определение – это способность предприятия, обладая достаточным объёмом капитала, непрерывно функционировать, выполнять все свои обязательства, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платёжеспособность, свободное маневрирование, развитие и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска [49].

Таким образом, изучение подходов к определению финансовой устойчивости предприятия позволяет выделить следующие признаки данного понятия (рисунок 1).



Рисунок 1 – Признаки финансовой устойчивости предприятия

Неотъемлемым компонентом финансовой устойчивости предприятия является его платёжеспособность.

Понятия финансовой устойчивости и платежеспособности тесно связаны и некоторыми авторами отождествляются. Так, Абрютин М. С., Грачев В. В. подчеркивают, что финансовая устойчивость предприятия – это его надежно гарантированная платежеспособность. Они также отмечают, что главным признаком финансовой устойчивости является наличие чистых ликвидных активов, определяемых как разность между всеми ликвидными активами и всеми краткосрочными обязательствами на тот или иной момент времени [8].

Вместе с тем, как уже было отмечено выше, хотя понятия «финансовая устойчивость» и «платежеспособность» близки, но они все же не являются тождественными. Русак Н. А. и Русак В. А., считают, что к категории «финансовая устойчивость» ближе «перспективная платежеспособность» [39].

В учетно-аналитической практике США, в частности, понятие «финансовая устойчивость» заменяется понятием «долгосрочная платежеспособность» [47]. А текущая платежеспособность (ликвидность) выступает внешним признаком финансовой устойчивости – это отмечают такие авторы, как Артеменко В. Г., Беллендир М. В., Ефимова О. В. и др. [12, 25]. Последняя взаимосвязь, кроме всего прочего, объясняется также очевидной связью данных характеристик во временном разрезе.

В таблице 2 представлены некоторые подходы к определению понятия «платежеспособность» предприятия.

Таблица 2 – Подходы к определению платежеспособности предприятия

Автор, источник	Определение
Абрютин М. С., Грачев А. В. [8]	Платежеспособность определяется наличием денежных средств на протяжении длительного периода для своевременного выполнения финансовых обязательств предприятия
Артеменко В. Г., Беллендир М. В. [12]	Способность предприятия осуществлять платежи имеющимися средствами, или такими, которые непрерывно пополняются за счет его деятельности
Балабанов И. Т. [13]	Способность и возможность предприятия своевременно погасить все виды задолженности
Бердникова Т. Б. [14]	Способность предприятия погасить краткосрочную задолженность собственными средствами
Градова А. П., Кузина Б. И. [20]	Способность предприятия возвращать в необходимом объеме и в установленный срок заемные средства, то есть погашать свои долговые обязательства

Окончание таблицы 2

Автор, источник	Определение
Ковалев В. В. [30]	Наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Основные признаки платежеспособности: а) наличие в достаточном объеме денежных средств; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности
Крейнина М. Н. [32]	Способность предприятия своевременно осуществлять расчеты по всем видам своих обязательств, возникающих в процессе хозяйственной деятельности
Крутик А. Б., Хайкин М. М. [33]	Способность предприятия своевременно и полностью исполнять свои платежные обязательств
Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. [50]	Способность предприятия вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, погашать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджеты и во внебюджетные фонды

С учетом анализа данных подходов, можно определить понятие «платежеспособность» как способность предприятия выполнять свои обязательства в полном объеме и в установленные сроки активами, прекращение контроля над которыми не приводит к потере его стоимости.

В экономической литературе различают текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени, и перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Текущая (техническая) платежеспособность заключается в наличии в достаточном объеме денежных средств и их эквивалентов для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения соответственно, основными индикаторами текущей платежеспособности является наличие достаточной суммы денежных средств и отсутствие у предприятия просроченных долговых обязательств [38].

Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течении прогнозного периода, которая в свою очередь зависит от состава, объемов и степени ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и скорости созревания текущих обязательств к погашению [38].

Часто экономические термины «ликвидность» и «платежеспособность» смешиваются, подменяют друг друга. Несмотря на то, что эти два понятия очень схожи, между ними существует определенная разница. Ликвидность активов характеризует скорость превращения имущества предприятия в денежную форму [35]. Савицкая Г. В. отмечает, что ликвидность характеризуется временем, необходимым для превращения активов в денежные средства [40]. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности.

Финансовая устойчивость предприятия предопределяется совокупным влиянием внутренних и внешних факторов [42].

Внешние факторы – это факторы, не зависящие от деятельности предприятия, поэтому оно не может оказывать воздействие на них и должно к ним приспосабливаться (макроэкономические, региональные, отраслевые, рыночные факторы).

Внутренние факторы – это факторы, зависящие от деятельности предприятия, поэтому предприятие посредством влияния на эти факторы может корректировать свою финансовую устойчивость.

Внутренние факторы можно подразделить на организационно-управленческие, производственные и финансово-экономические.

Организационно-управленческие факторы определяют основные направления, цели и стратегию развития предприятия (организационная структура, качество менеджмента, деловая репутация предприятия и другие).

В частности, организационная структура предприятия определяется его целями и должна обеспечивать непрерывность производственного процесса, эффективность управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия также во многом определяется уровнем и качеством менеджмента, обеспечивающего координацию, взаимосвязанность и согласованность деятельности структурных подразделений предприятия.

Важную роль в обеспечении финансовой устойчивости предприятия играет корпоративная культура предприятия и его репутация. Корпоративная культура предприятия поощряет определенные нормы поведения персонала и привлекает подходящих работников. Деловая репутация предприятия, формируемая его партнерами, сотрудниками, общественным мнением, побуждает клиента пользоваться услугами именно данного предприятия [42].

Вторая группа внутренних факторов, путем воздействия на которые можно повысить финансовую устойчивость предприятия, представлена производственными факторами (объем, ассортимент, структура, качество продукции; себестоимость продукции; наличие основных и оборотных средств и уровень их использования; степень развития производственной инфраструктуры; уровень экологичности производства).

Увеличение объема производства продукции, улучшение ее качества, изменение структуры продукции оказывают непосредственное влияние на результативность работы предприятия, увеличение спроса на продукцию, результатом чего становится рост прибыли предприятия и, следовательно, повышение его финансовой устойчивости [9].

Особое внимание предприятиям следует уделять определению оптимального размера необходимых оборотных средств, так как данный показатель непосредственно влияет на конечные результаты их деятельности. В процессе удовлетворения потребности предприятия в необходимых оборотных средствах надо обращать внимание на качество поставляемых оборотных средств, их ассортимент, ритмичность поставок.

Финансово-экономические факторы образуют третью группу факторов, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия, что возможно по следующим направлениям: постоянный финансовый анализ деятельности предприятия; повышение его платежеспособности; оптимизация структуры имущества и источников его формирования; оптимизация соотношения собственных и заемных средств; повышение прибыльности и рентабельности.

Влияние перечисленных факторов может ослаблять финансовую устойчивость предприятия и понижать его платежеспособность, особенно, если влияние внутренних факторов дополняется взаимодействием с внешними и наоборот. Однако данная взаимосвязь факторов может оказывать и благотворное влияние на финансовое состояние организации, в том числе и на ее финансовую устойчивость и платежеспособность, в силу возможного регулирования факторов самим предприятием.

Выделяют различные типы финансовой устойчивости предприятия:

– абсолютная финансовая устойчивость – характерна для ситуации, когда запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами;

– нормальная финансовая устойчивость – отражает наличие источников формирования запасов (сумма собственных оборотных средств, банковских кредитов, используемых для покрытия запасов, кредиторской задолженности по товарным операциям). То есть, предприятие для покрытия запасов успешно использует различные собственные и заемные источники, что также гарантирует его платежеспособность;

– финансовая неустойчивость – связана с нарушением платежеспособности, когда предприятие для покрытия части своих запасов привлекает не обоснованные дополнительные источники покрытия;

– кризисное финансовое состояние – имеет место, когда предприятие находится на грани банкротства. В этом случае денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность не покрывают даже кредиторскую задолженность [13].

По типу и изменению финансовой устойчивости можно судить о надежности предприятия с точки зрения платежеспособности. Высокая финансовая зависимость может привести к утрате платежеспособности предприятия. В целом, необходимость и значимость оценки платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия как основных показателей финансового состояния заключается в определении способности предприятия отвечать по своим обязательствам для бесперебойного

осуществления процесса производства и реализации продукции, а также с целью установления степени независимости предприятия от внешних источников финансирования.

1.2 Методы оценки финансовой устойчивости предприятия

Главная цель проведения оценки и анализа финансовой устойчивости предприятия – своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, и нахождение резервов повышения его финансовой устойчивости [25].

При этом необходимо решить следующие задачи:

1) на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности оценить степень выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансовой устойчивости;

2) прогнозирование возможных финансовых результатов и рентабельности, исходя из реальных условий финансово-хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов;

3) разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и повышение финансовой устойчивости предприятия [39].

Оценкой и анализом финансовой устойчивости предприятия занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители и инвесторы с целью изучению эффективности использования ресурсов, банки – для оценки условий кредитования, определения степени риска, поставщики – для своевременного получения платежей, налоговые инспекции – для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д.

При оценке финансовой устойчивости предприятия не существует каких-либо стандартизированных подходов. Собственники предприятий и

менеджеры, сами определяют критерии анализа финансовой устойчивости предприятия в зависимости от преследуемых целей. В мировой и отечественной практике выделяют два к оценке:

1) оценка финансовой устойчивости предприятия с помощью абсолютных показателей;

2) оценка финансовой устойчивости предприятия с помощью относительных показателей.

Первый подход – оценка финансовой устойчивости с помощью абсолютных показателей (таблица 3) основывается на расчете показателей, отражающих обеспеченность запасов и затрат источниками их финансирования. Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется ряд показателей, отражающих следующие виды источников:

– наличие собственных оборотных средств;

– наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат (функционирующий капитал);

– общая величина основных источников формирования запасов и затрат.

После расчета перечисленных показателей определяют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

– излишек или недостаток собственных оборотных средств;

– излишек или недостаток собственных и долгосрочных заёмных источников;

– излишек или недостаток общей величины основных источников.

С помощью указанных показателей определяется трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации предприятия. При этом выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

– абсолютная устойчивость финансового состояния;

– нормальная устойчивость финансового состояния;

– неустойчивое финансовое состояние;

– кризисное финансовое состояние [38, 50].

Для оценки состояния запасов и затрат используют данные группы статей "Запасы" II раздела актива баланса:

Таблица 3 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Показатели	Условные обозначения
1.Источники формирования собственных средств (III раздел пассива баланса)	СИ
2.Внеоборотные активы (I раздел актива баланса)	ВА
3.Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	СОС
4.Долгосрочные пассивы (IV раздел пассива баланса)	ДП
5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (СД=СОС + ДП)	СД
6.Краткосрочные заемные средства (строка займы и кредиты V раздел пассива баланса)	КЗС
7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (стр.5 +стр.6)	ОИ
8.Общая величина запасов (срока Запасы II раздел актива баланса)	З
9.Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств $\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$, (стр.3 – стр.8)	$\Delta\text{СОС}$
10.Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов $\Delta\text{СД} = \text{СД} - \text{З}$. (стр.5 – стр.8)	$\Delta\text{СД}$
11.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов $\Delta\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З}$.	$\Delta\text{ОИ}$
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	$S = \{\Delta\text{СОС}, \Delta\text{СД}, \Delta\text{ОИ}\}$

Трехкомпонентный показатель (S) характеризует тип финансовой устойчивости:

$$S = \{\Delta\text{СОС}; \Delta\text{СД}; \Delta\text{ОИ}\}$$

1) $S = \{1; 1; 1\}$, т.е. $\Delta\text{СОС} \geq 0$; $\Delta\text{СД} \geq 0$; $\Delta\text{ОИ} \geq 0$ – абсолютная устойчивость (в современных условиях развития экономики России встречается крайне редко);

2) $S = \{0; 1; 1\}$, т.е. $\Delta\text{СОС} < 0$; $\Delta\text{СД} \geq 0$; $\Delta\text{ОИ} \geq 0$ – нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность предприятия;

3) $S = \{0; 0; 1\}$, т.е. $\Delta\text{СОС} < 0$; $\text{СД} < 0$; $\Delta\text{ОИ} \geq 0$ – неустойчивое финансовое состояние, характеризуемое нарушением платежеспособности, предприятия, когда восстановление равновесия возможно за счет пополнения источников собственных средств и ускорения оборачиваемости запасов;

4) $S = \{0; 0; 0\}$, т.е. $\Delta\text{СОС} < 0$; $\Delta\text{СД} < 0$; $\Delta\text{ОИ} < 0$ – кризисное финансовое состояние, при котором предприятие является неплатежеспособным и находится на грани банкротства, ибо основной элемент оборотного капитала – запасы не обеспечены источниками их покрытия.

Анализ финансовой устойчивости предприятия с помощью относительных показателей предполагает использование более широкого набора показателей: коэффициенты концентрации собственного капитала, финансовой зависимости, маневренности собственного капитала, концентрации заемного капитала, структуры долгосрочных вложений, структуры заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств, краткосрочной задолженности и др. Данные показатели необходимо смотреть в динамике, чтобы видеть их тенденцию. Таблица расчетов данных показателей представлена ниже.

Таблица 4 – Оценка относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Условн. Обознач.	Предлагаемые нормы
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами $K_{\text{осс}} = (\text{СИ} - \text{ВА}) : \text{ОА}$	Косс	$> 0,1$
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами $K_{\text{омз}} = (\text{СИ} - \text{ВА}) : \text{З}$	Комз	$0,6 - 0,8$
3. Коэффициент маневренности собственного капитала $K_{\text{м}} = (\text{СИ} - \text{ВА}) : \text{ВА}$	Км	$= 0,5$
4. Индекс постоянного актива $K_{\text{п}} = \text{ВА} : \text{СИ}$	Кп	$K_{\text{м}} + K_{\text{п}} = 1$
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $K_{\text{дпа}} = \text{ДП} : (\text{СИ} + \text{ДП})$	Кдпа	
6. Коэффициент реальной стоимости имущества $= (\text{ОС} + \text{М} + \text{НЗП} + \text{МБП}) : \text{ВБ}$	Крси	$> 0,5$
7. Коэффициент автономии $K_{\text{а}} = \text{СИ} : \text{ВБ}$	Ка	$> 0,5$
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{\text{сзс}} = (\text{ДП} + \text{СИ}) : \text{СИ}$	Ксзс	< 1

Следует отметить, что не существует единого подхода к оценке финансовой устойчивости предприятия.

Так, Войтоловский Н. В., Калинина А. П., Мазурова И. И. для оценки устойчивости используют систему показателей, характеризующую изменения структуры капитала по его размещению и источникам образования,

эффективности и интенсивности использования капитала, платежеспособности и кредитоспособности, запаса финансовой устойчивости [18].

Важнейшими коэффициентами финансовой устойчивости, по мнению Е. С. Стояновой, являются коэффициенты ликвидности, деловой активности, эффективности использования ресурсов, структуры капитала и коэффициенты операционного анализа [44].

Чечевицына Л. Н. предлагает наиболее часто встречающиеся показатели разбить на три блока: показатели деловой активности, текущей платежеспособности и долгосрочной перспективы, а затем обобщить частные показатели и найти индекс жизнеспособности организации [49].

Донцова Л. В. и Никифорова Н. А. предлагают систему показателей и их рейтинговую оценку в баллах, то есть, интегральную балльную оценку финансовой устойчивости [23].

Артеменко В. Г., Беллендир М. В. считают, что финансовую устойчивость характеризуют показатели структуры капитала, показатели, характеризующие состояние оборотных и основных средств, способность оплатить проценты по кредитам и запас финансовой прочности [12]. И. Т. Балабанов предлагает рассчитывать также коэффициент самофинансирования [13].

В таблице 5 представлены некоторые методики оценки финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 5 – Методики оценки финансовой устойчивости предприятия

Авторы методик		
Ковалев В. В. [30]	Стоянова Е. С. [44]	Донцова Л. В. [23]
$K_{\text{автономии}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Совокупный капитал}}$	$K_{\text{собственности}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$K_{\text{собственности}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$
$K_{\text{соотношения заемных и собственных средств}} = \frac{\text{Сумма обязательств}}{\text{Собственный капитал}}$	$K_{\text{финансовой зависимости}} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	$K_{\text{капитализации}} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$
$K_{\text{покрытия инвестиций}} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Совокупный капитал}}$	$K_{\text{защищенности кредиторов (или покрытия процента)}} = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Расходы по выплате процентов} + \text{Налог на прибыль}}{\text{Расходы по выплате процентов}}$	$K_{\text{обеспеченности собст. ист-ми.финансир.}} = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}$

Окончание таблицы 5

$K_{\text{обеспеченности текущих активов}} = \frac{\text{СОС} / \text{Оборотные активы}}{(\text{СОС} = \text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства})}$		$K_{\text{финансирования}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$
$K_{\text{обеспеченности материальных запасов}} = \frac{\text{СОС} / \text{Материальные запасы}}$		$K_{\text{финансовой устойчивости}} = \frac{(\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства})}{\text{Валюта баланса}}$
$K_{\text{соотношения запасов}} = \frac{\text{СОС} = \text{Материальные запасы}}{\text{СОС}}$		

Показатели, включаемые в различные методики анализа, могут существенно варьировать как в количественном отношении, так и по методам расчета.

Можно выделить две причины, в той или иной степени обуславливающие различия в методиках: а) отношение аналитика к необходимости и целесообразности совместного рассмотрения источников средств и активов предприятия; б) различие в трактовке роли краткосрочных пассивов, в том числе краткосрочных источников финансового характера [35].

Также различаются методики оценки платежеспособности предприятия (таблица 6). Анализируя таблицу, можно заметить незначительную разницу в расчете показателя абсолютной ликвидности у данных авторов.

Необходимо отметить, что оценка ликвидности и платежеспособности может быть выполнена с определенной степенью точности. В частности, в рамках анализа платежеспособности обращают внимание на статьи отчетности, характеризующие наличные денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банке, поскольку именно эти ресурсы наиболее мобильны и могут быть включены в финансово-хозяйственную деятельность в любой момент.

Различные методики оценки платежеспособности предприятия представлены в таблице 6 ниже.

Таблица 6 – Методики оценки платежеспособности предприятия

Показатели	Авторы методик		
	Ковалев В. В. [30]	Стоянова Е. С. [44]	Донцова Л. В. [23]
Показатели ликвидности	Позволяют определить способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода.		
k текущей ликвидности	Краткосрочные активы / Краткосрочные обязательства	Оборотные средства / Краткосрочные обязательства	Оборотные средства / Краткосрочные обязательства
k быстрой ликвидности (критической оценки)	Ликвидные активы / Краткосрочные обязательства	(Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + Чистая дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства
k абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	Денежные средства / Краткосрочные обязательства	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства

В Письме «Об определении критериев проведения анализа финансового состояния организаций» для проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предусмотрены следующие показатели [7]:

- степень платежеспособности общая;
- коэффициент задолженности по кредитам банков и займам;
- коэффициент задолженности другим организациям;
- коэффициент задолженности фискальной системе;
- коэффициент внутреннего долга;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам;
- коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами;
- собственный капитал в обороте;
- доля собственного капитала в оборотных средствах (или коэффициент обеспеченности) собственными средствами;
- коэффициент автономии (или финансовой независимости).

В «Правилах проведения арбитражным управляющим финансового анализа» в состав показателей, характеризующих платежеспособность и финансовую устойчивость должника, включаются [6]:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- показатель обеспеченности обязательств должника его активами;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам;
- коэффициент автономии (или финансовой независимости);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах);
- доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах;
- показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

Также нужно отметить, что не существует единых нормативных критериев для перечисленных показателей. Критерии зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности предприятия, принципов кредитования, сложившейся структуры капитала, оборачиваемости оборотных средств, репутации предприятия и т.п. Поэтому приемлемость значений этих коэффициентов, оценка их динамики и направлений изменений могут быть установлены только в результате подробного изучения предприятия.

Исходя из совокупности рассмотренных методов оценки различных авторов, во второй главе работы мы рассчитаем наиболее часто используемые коэффициенты финансовой устойчивости предприятия: концентрации собственного капитала (автономии), концентрации заемного капитала, маневренности собственного капитала, структуры заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств.

Финансовая устойчивость и платежеспособность являются важнейшими характеристиками деятельности предприятия в условиях нестабильной рыночной конъюнктуры и высокой конкуренции. Финансово устойчивое предприятие имеет преимущества перед другими предприятиями той же отрасли

как в привлечении инвестиций, получении кредитов, так и в выборе поставщиков и подборе квалифицированных кадров. Финансово устойчивое предприятие не вступает в конфликт с государством и обществом, поскольку своевременно уплачивает налоги в бюджет, платежи во внебюджетные фонды, заработную плату – работникам, гарантирует возврат кредитов банкам и уплату процентов по ним.

Таким образом, значение платежеспособности и финансовой устойчивости отдельных организаций и предприятий субъектов для экономики в целом складывается из их значения для каждого отдельного хозяйствующего субъекта:

– для государства в лице налоговых и других органов аналогичного назначения – своевременная и полная уплата предприятием всех налогов и сборов в бюджеты различных уровней, от чего зависит исполнение доходной части бюджета. В противном случае, вследствие сокращения расходной части бюджета государство не сможет в полной мере реализовать свои функции и выполнять обязательства, что, в конечном счете, может привести к разным негативным последствиям на государственном уровне;

– для работников предприятия и прочих заинтересованных лиц – своевременная выплата заработной платы, обеспечение дополнительных рабочих мест. Финансовая устойчивость предприятия является для работников гарантией своевременной выплаты заработной платы, улучшения материального благополучия работников предприятия. Также стабильное функционирование и развитие предприятия обеспечивают создание дополнительных рабочих мест;

– для покупателей и заказчиков продукции, работ, услуг предприятия – стабильное функционирование и выполнение договорных условий. Невыполнение предприятиями своих обязательств может явиться причиной не только торгового, но и финансового кризиса у покупателей и заказчиков;

– для поставщиков и подрядчиков – своевременное и полное выполнение предприятием обязательств перед ними, поскольку их деятельность в

существенной мере зависит от денежных поступлений со стороны предприятия. Изъятие финансовых ресурсов из оборота из-за несвоевременности расчетов снижает их платежеспособность и финансовую устойчивость, заставляет для обеспечения нормального функционирования привлекать дополнительные заемные средства, что связано с дополнительными расходами по их обслуживанию. Кроме того, несвоевременное поступление денежных средств со стороны предприятия может привести к банкротству поставщиков и подрядчиков;

– для коммерческих банков, обслуживающих данное предприятие – своевременное и полное выполнение обязательств согласно условиям кредитного договора. Невыполнение условий, предусмотренных в кредитном договоре, может привести к сбоям в функционировании банков. Банкротство отдельного банка из-за неплатежеспособности его клиентов влечет за собой цепную реакцию неплатежей и банкротств;

– для собственников предприятия – обеспечение необходимого уровня доходности, величины прибыли, направляемой на выплату дивидендов. Для собственников предприятия финансовая устойчивость предприятия определяет их прибыльность и стабильность в будущем [14, 24, 38].

Таким образом, финансовая устойчивость предприятия играет чрезвычайно важную роль в обеспечении устойчивого развития, как отдельных организаций, так и общества в целом. Проблема его оценки относится к числу наиболее значимых не только финансовых, но и общеэкономических проблем.

В качестве источников информации для анализа финансовой устойчивости могут служить: бухгалтерская (финансовая) отчетность; данные бухгалтерского учета предприятия; внеучетная информация.

Основой информационной базы оценки финансовой устойчивости предприятия является его бухгалтерская (финансовая) отчетность. В ее состав согласно Приказу Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н включаются: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; приложения к ним: отчет об изменениях капитала,

отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах; аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту [5].

Самым важным источником информации для оценки финансовой устойчивости предприятия служит бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату в двух разрезах: по составу (виду) и источникам формирования. Структура бухгалтерского баланса включает разделы I «Внеоборотные активы» и II «Оборотные активы», а в пассиве – разделы III «Капитал и резервы», IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства». Обязательства (пассивы) показывают объем средств, полученных предприятием, и их источники, а активы – направления использования полученных средств. Данные, представленные в балансе, позволяют оценить структуру капитала предприятия (соотношение собственных и заемных источников финансирования), соответствие структуры источников предприятия структуре его имущества.

Однако для всестороннего и обоснованного анализа финансовой устойчивости сведений, которые содержатся в бухгалтерской отчетности, недостаточно, поскольку для выводов о степени финансовой устойчивости необходимо рассчитать и качественные показатели, оценивающие перспективы развития предприятий. Финансовая информация о деятельности предприятия содержится и в оперативных сведениях о состоянии банковских счетов, плановых и фактических данных об объемах производства, отгрузки и продаж, ежедневных изменениях дебиторской и кредиторской задолженности, размеров производимых закупок сырья, материалов и других материальных ценностей, динамике производственных запасов и т.п.

Таким образом, в качестве информативных источников необходимо также использовать данные оперативного учета, а также сведения статистических органов, информацию поставщиков, данные анкеты клиентов.

1.3 Понятие ликвидности и платежеспособности и их роль в обеспечении финансовой устойчивости предприятия

Ликвидность активов – это способность активов трансформироваться в денежные средства. Степень ликвидности активов определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов. Ликвидность активов характеризует способность руководства организации формировать и управлять имуществом и источниками финансирования.

Ликвидность предприятия – это способность предприятия своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей. Чем больше степень способности исполнения обязательств по платежам, тем выше уровень ликвидности организации. Уровень ликвидности зависит от сферы деятельности, соотношения оборотных и внеоборотных активов, скорости оборота средств, состава оборотных активов, величины и срочности оплаты текущих обязательств. Для обеспечения высокого уровня ликвидности организация должна поддерживать определенное соотношение между превращением оборотных активов в денежные средства и сроками погашения краткосрочных обязательств [19].

Этот показатель используется для оценки имиджа организации, его инвестиционной привлекательности. Чем выше уровень инвестиционной привлекательности, тем выше уровень платежеспособности.

Термин «платежеспособность» несколько шире, так как он включает в себя не только, и не сколько возможность превращения активов в денежные средства, сколько способность своевременно и полностью выполнять свои обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит

платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но при этом иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

На рисунке 2 приведена блок-схема, отражающая взаимосвязь между платежеспособностью, ликвидностью предприятия и ликвидностью баланса, которую можно сравнить с многоэтажным зданием, в котором все этажи равнозначны, но второй этаж нельзя возвести без первого, а третий – без первого и второго; если рухнет первый этаж, то и все остальные тоже.



Рисунок 2 – Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности предприятия

Следовательно, ликвидность баланса – основа (фундамент) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами, ликвидность – это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

Ликвидность баланса предприятия – это уровень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками формирования. Ликвидность

баланса предполагает изыскание платежных средств за счет внутренних источников, т.е. реализация активов.

Ликвидность – это необходимое и обязательное условие платежеспособности. Ликвидность баланса является основой платежеспособности и ликвидности организации. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность.

Для оценки платежеспособности активов осуществляется группировка статей актива баланса по срокам их трансформации в денежные средства, что позволяет оценить качество средств организации, находящихся в обороте. Группировка статей актива может меняться в зависимости от конкретных экономических ситуаций. С помощью горизонтального и вертикального методов проводится оценка динамики изменения каждой группы актива и структуры по степени ликвидности.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия подразделяются на следующие группы.

1. Наиболее ликвидные активы (A1) – денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (статьи раздела II актива баланса).

Денежные средства готовы к платежу и расчетам в любой момент, поэтому имеют абсолютную ликвидность. Ценные бумаги и подобные краткосрочные финансовые вложения могут быть реализованы на фондовой бирже или другим хозяйствующим субъектам, в связи с чем, также относятся к наиболее ликвидным активам.

2. Быстро реализуемые активы (A2) – дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы (статьи раздела II актива баланса).

Ликвидность средств, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках, своевременности оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческого кредита отдельным покупателям, их платежеспособности, форм расчетов.

3. Медленно реализуемые активы (А3) – запасы сырья, материалов и других аналогичных ценностей, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция и товары для перепродажи, товары отгруженные, расходы будущих периодов, прочие запасы и затраты. К данной группе активов также относят налог на добавленную стоимость и дебиторскую задолженность сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты (статьи раздела II актива баланса).

Ликвидность этой группы текущих активов зависит от своевременности отгрузки продукции, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности и пр.

4. Труднореализуемые активы (А4) – нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы (статьи раздела I актива баланса).

Основные средства и другие внеоборотные активы, приобретаемые для организации производственно-коммерческого процесса, отличаются длительным периодом использования. Поэтому в большинстве случаев они не могут быть источниками погашения текущей задолженности акционерного общества и подлежат реализации в случае ликвидации предприятия при конкурсном производстве.

Для оценки обязательств предприятия осуществляется группировка статей пассива баланса по степени срочности их оплаты.

В пассиве баланса выделяют:

- задолженность, по которой сроки уплаты уже наступили;
- платежные обязательства, которые следует погасить в ближайшее время;
- долгосрочную задолженность.

Пассивы баланса включают следующие группы.

1. Наиболее срочные обязательства (П1), погашение которых возможно в сроки до трех месяцев. К ним относятся кредиторская задолженность, прочие краткосрочные пассивы (статьи раздела V пассива баланса).

2. Краткосрочные пассивы (П2), погашение которых предполагается в сроки от трех месяцев до года. В их состав входят краткосрочные кредиты и заемные средства (статьи раздела V пассива баланса).

3. Долгосрочные пассивы (П3), погашение которых планируется на срок более одного года, – это кредиты и заемные средства (итог раздела IV пассива баланса).

4. Постоянные или устойчивые пассивы (П4) – уставной, добавочный, резервный капиталы, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет (статьи раздела III пассива баланса).

Ликвидность баланса устанавливается путем сопоставления приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдается следующие соотношения, указанные в таблице 7:

Таблица 7 – Соотношение абсолютной ликвидности предприятия

$A1 \geq П1$	Наиболее ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или перекрывают их.
$A2 \geq П2$	Быстро реализуемые активы равны краткосрочным пассивам или перекрывают их.
$A3 \geq П3$	Медленно реализуемые активы равны долгосрочным пассивам или перекрывают их.
$A4 \leq П4$	Постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или перекрывают их.

Сопоставление наиболее ликвидных активов с наиболее срочными пассивами (A1 и П1) отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Это соотношение позволяет выяснить текущую ликвидность, то есть возможность погашения обязательств сроком до трех месяцев [26].

Текущую платежеспособность по данным баланса можно рассчитать один раз в месяц или квартал. Для расчетов с кредиторами требуется оперативная информация, основанная на ежедневном контроле за поступлением средств от продажи продукции, от погашения дебиторской задолженности и прочим поступлениям денежных средств.

Сравнение итогов быстрореализуемых активов с краткосрочными пассивами (А2 и П2) показывает возможность погашения текущих обязательств в сроки от трех месяцев до года.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами (А3 и П3) отражает перспективную ликвидность, которая представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет за собой выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости - наличия у предприятия оборотных средств.

Если одно или несколько неравенств имеют знак, отличный от установленного в оптимальном варианте, ликвидность баланса будет отличаться от абсолютной.

Результаты анализа используют для определения текущей ликвидности (ТЛ) и перспективной ликвидности (ПЛ), что позволяет оценить финансовое состояние с позиции обеспечения своевременных расчетов.

Таблица 8 – Формулы для расчетов коэффициентов ликвидности, платежеспособности и маневренности капитала

Показатель	Формула расчета
Текущая ликвидность	$ТЛ = (A1+A2) - (П1+П2)$
Перспективная ликвидность	$ПЛ = A3 - П3$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 = A1/(П1+П2)$
Общий показатель платежеспособности	$L1 = (A1 + 0,5 A2 + 0,3 A3) / (П1 + 0,5 П2 + 0,3 П3)$
Коэффициент критической ликвидности	$L3 = (A1+A2) / (П1+П2)$
Коэффициент текущей ликвидности	$L4 = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L5 = A3: ((A1+A2+A3) - (П1+П2))$
Коэффициент общей ликвидности активов	$L6 = (A1+A2+A3) / (П1+П2+П3+П4)$

Сопоставляя ликвидные активы с обязательствами, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков.

Для проведения углубленного анализа ликвидности баланса организации используют относительные показатели, различающиеся набором ликвидных средств, используемых для покрытия срочных и краткосрочных обязательств, образующих текущие обязательства организации. Смысл показателей состоит в сравнении величины текущих задолженностей предприятия и его оборотных средств, которые должны обеспечивать погашение этих задолженностей.

Значения этих показателей рассчитываются на основании балансовой отчетности на конкретную дату, поэтому важно оценивать динамику каждого показателя за несколько периодов. На величину расчетных значений оказывает влияние выбранный вариант учетной политики организации, возможность включения в состав оборотных средств активов с высоким уровнем риска, т.е. неликвидных запасов, просроченной дебиторской задолженности и т.п.

Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности. С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей краткосрочной задолженности может быть погашена организацией в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовым вложениям. Нормальное ограничение: $L2 = 0,2-0,5$.

Немедленное выполнение текущих обязательств гарантировано суммой наличных денежных средств и наиболее ликвидных краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент «критической оценки» характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Допустимое ограничение $0,7-1$, желательно $L3 = 1$.

Коэффициент критической ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует, ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств. Он показывает платежные возможности предприятия при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализацией готовой продукции, но и также в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств. Необходимое значение 1,5, оптимальное $L4 = 1,5-2,5$.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала, показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Снижение этого показателя в динамике является положительным фактором. Рекомендуемое значение: 0,2-0,5.

Доля оборотных средств в активах, характеризует степень общей ликвидности активов и зависит от отраслевой принадлежности организации. Нормальное ограничение: $L6 > 0$.

Анализируя состояние платежеспособности предприятия необходимо рассматривать причины финансовых затруднений, частоту их образования и продолжительность просроченных долгов.

Таким образом, если использовать схожий с общепринятым подход, но учитывать в качестве цели предприятия долгосрочное и устойчивое функционирование в условиях внешней среды, то, по нашему мнению, можно дать следующее определение ликвидности предприятия – способность предприятия обеспечивать своевременное выполнение всех своих обязательств во всей обозримой перспективе своего существования. Под своевременностью в данном контексте понимается: точно в срок, согласно заключенным договорам и соглашениям.

Рассмотренные коэффициенты ликвидности имеют следующие недостатки.

1. Статичность – указанные показатели рассчитываются на основе балансовых данных, характеризующих имущественное положение предприятия по его состоянию на определенную дату, и, следовательно, одномоментны. Отсюда вытекает необходимость анализа их динамики за несколько периодов.

2. Возможность завышения значений показателей вследствие включения в состав текущих активов так называемых «мертвых» статей, например, неликвидных запасов товарно-материальных ценностей.

3. Малая информативность для прогнозирования будущих денежных поступлений и платежей.

4. Возможность завышения показателей за счет «неликвидной» дебиторской задолженности.

5. Наличие потенциальных обязательств, не отражаемых в балансе и не учитываемых при расчете коэффициентов ликвидности.

6. Игнорирование перспективных выплат, способных повлечь значительный отток денежных средств в будущем.

В заключение отметим, что к самим рекомендуемым значениям показателей следует относиться взвешенно, учитывая сферу деятельности предприятия и особенности оборота капитала. Так, при определенных соотношениях длительности операционного цикла и срока погашения кредиторской задолженности значение коэффициента ликвидности может быть ниже предусмотренного, то есть потребность в собственных оборотных средствах оказывается значительно ниже, чем S текущих активов. Такая ситуация в большей степени характерна для торговых предприятий и является, скорее, теоретической для промышленных и строительных.

Из этого следует, что механическое сопоставление величины оборотных активов и пассивов без учета специфики производственной деятельности и отдельных компонентов текущих активов и текущих обязательств может исказить достоверность оценки финансового состояния и ликвидности

предприятия. Поэтому использовать коэффициенты ликвидности целесообразно с учетом результатов анализа их динамики.

Выводы по первой главе

Таким образом, в рамках первой главы были рассмотрены показатели финансовой устойчивости и их значение для эффективной работы предприятия, так как финансово устойчивое предприятие имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями той же отраслевой принадлежности благодаря своей способности своевременно оплачивать счета, выпускать продукцию для потребителей и расширять производство при помощи как собственного капитала, так и заемного.

Авторы по-разному трактуют понятие финансовой устойчивости предприятия, включая разные показатели, указывающие на финансово стабильное положение предприятия на рынке, но основными из показателей, которые выделяют, это ликвидность, платежеспособность, деловая активность, финансовая прочность и коэффициенты запасов, собственных и заемных средств.

Необходимо комплексно оценивать текущее состояние предприятия для полноценного видения в целях перспективного усиления слабых сторон предприятия и прогнозирования дальнейших действий для повышения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности предприятия. В случае, если анализ будет проведен не комплексно, а по отдельным показателям, прогнозируемого результата достичь невозможно в силу отсутствия полноценного видения ситуации на предприятии.

Следовательно, при комплексном анализе финансовой устойчивости предприятия и организации мероприятий с путями ее повышения можно достичь желаемых результатов по развитию предприятия, увеличению его доходов и обеспечению финансовой стабильности.

Глава 2. Анализ состояния и динамики показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ»

2.1 Общая характеристика предприятия

ООО «РОБОКАТ» с 01.08.2016 г. является малым предприятием и поставлен на учет 31.01.2012 г., ему были присвоены ИНН 6382063138 и ОГРН 1126382000250. Основным видом деятельности компании по ОКВЭД является 25.62 Обработка металлических изделий механическая. Находится по адресу Самарская область, Ставропольский район, с. Ягодное, ул. Территория ОПХ, д. 17. Уставный капитал составляет 10 000 рублей. Директор компании Жеребятьева Надежда Геннадьевна. Компания РОБОКАТ, ООО принимала участие в 5 торгах из них выиграла 2. Основным заказчиком является Аэрокомпозит, АО. В судах организация выиграла 34% процессов в качестве истца, проиграла 16% процессов в качестве истца.

Также дополнительными видами деятельности компании по ОКВЭД являются: 24.10.9 Производство прочего проката из черных металлов, не включенного в другие группировки; 46.6 Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями; 46.69.2 Торговля оптовая эксплуатационными материалами и принадлежностями машин; 46.9 Торговля оптовая неспециализированная; 47.52.7 Торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах; 47.59.4 Торговля розничная изделиями из дерева, пробки и плетеными изделиями в специализированных магазинах; 47.78.9 Торговля розничная непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах.

ООО «РОБОКАТ» предлагает клиентам исключительно качественные и надежные условия сотрудничества, а высокотехнологичное оборудование позволяет выполнять заказы самого высокого уровня сложности.

Наличие современного парка станков с ЧПУ позволяет компании выполнять фрезерную и токарную обработку деталей по чертежам заказчика. Возможно изготовление как единичной, так и серийной продукции.

Составляющие успеха компании:

Оборудование. ООО «РОБОКАТ» использует для гибки самый лучший станок в своем классе с системой трехточечной гибки, позволяющей получать особо точные углы со стабильным высоким качеством. Для операции лазерной резки применяются 3 комплекса лазерной резки мощностью до 3 кВт. Задачи гидроабразивной резки материалов решает станок позволяющий резать до 200мм листового материала, в том числе с возможностью пакетной резки. Сварка реализована как ручная с одним из лучших аппаратов компании EWM, точечная с возможностью сварки толщин 5+5.

Кадры. Все сотрудники компании – специалисты с высшим техническим образованием, прошедшие обучение у производителей оборудования, и имеющие большой практический опыт.

Политика предприятия. Неуклонное повышение качества и постоянное совершенствование технологии.

Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Миссия:

– повышение эффективности клиентов за счет улучшения качества и оптимизации производства продукции;

– построение партнерских отношений по принципу открытости и взаимной выгоды.

Цель: эффективное производство и продвижение существующей продукции на рынке и ее реализация по оптимальной для производства цене, обеспечивающей покрытие издержек и максимизацию прибыли.

Задачи предприятия:

– сокращение длительности производственного цикла;

– повышение качества продукции и обновление ее ассортимента;

- улучшения использования рабочей силы;
- снижение издержек производства;
- повышение эффективности производства.

Важной частью деятельности предприятия являются люди, которые работают на нем. Ниже на рисунке 3 представлена административно-производственная структура предприятия:

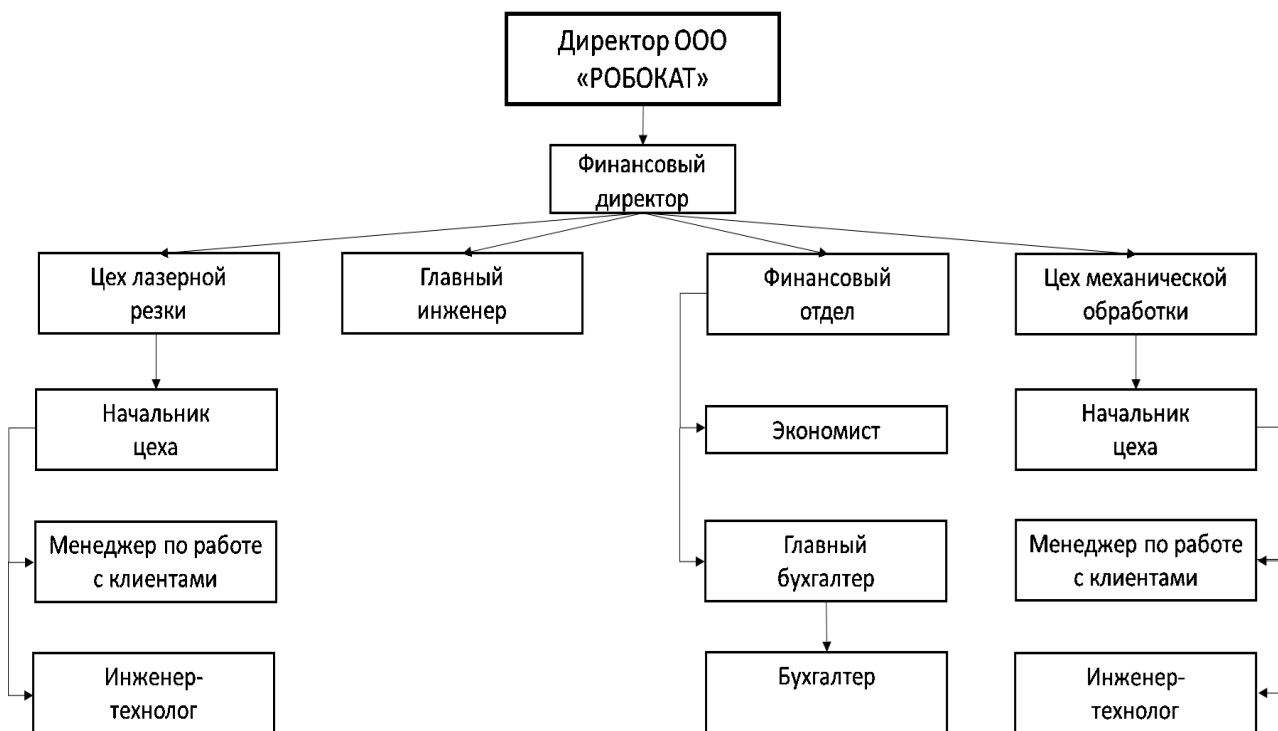


Рисунок 3 – Административно-производственная структура ООО «РОБОКАТ»

При качественном анализе административно-производственной структуры ООО «РОБОКАТ» была выявлена взаимосвязь работников с другими отделами через руководство отделов, что способствует структурированию системы управления и систематизации передачи информации вертикально. Структура хорошо отлажена и способствует высокой производительности труда. Благодаря данной структуре отлажены механизмы взаимодействия работников и руководителей.

Ассортимент предприятия составляют следующие услуги и продукция, представленные ниже в таблице 9.

Таблица 9 – Ассортимент продукции и услуг ООО «РОБОКАТ»

Категория	Содержание
Услуги	<ul style="list-style-type: none"> – Лазерная резка и гравировка до 22 мм; – Гидроабразивная резка; – Трехкоординатная мехообработка; – Пятикоординатная мехообработка; – Высокоточная гибка; – Сварка; – Токарная обработка; – Продажа неликвидов.
Продукция	<ul style="list-style-type: none"> – Прессформы; – Штампы; – Детали мехообработки; – Буровые головки и фрезы; – Мангалы; – Рециркулятор UV; – Дезинфектор.

Таким образом, мы видим, что ассортимент предприятия ООО «РОБОКАТ» достаточно широкий в области металлообработки и металлопродукции. Благодаря качественно оказанным услугам люди доверяют компании и обращаются повторно.

Данная компания имеет динамичную базу клиентов: 2019 год – 157 контрактов; 2020 год – 161 контракт; 2021 год – 184 контракта.

2.2 Характеристика продукции и услуг ООО «РОБОКАТ»

Поскольку основным видом деятельности предприятия является механическая обработка металлических изделий, рассмотрим перечень оказываемых услуг и выполняемых работ.

Подробное описание услуг компании.

1. Лазерная резка до 22 мм и гравировка.

Три лазерных комплекса по 3 кВт имеют возможность резать материалы, покрытые защитными пленками, например, нержавейку в пленке.

Позволяет сохранить зеркальную поверхность металла. После резки заказчик может снять пленку уже непосредственно на месте установки. Высокая скорость резания (до 20 м/мин).

Резка может осуществляться в импульсном режиме, что позволяет резать тонкие металлы или резать отверстия малого диаметра, не повреждая деталь.

Лазерные комплексы имеют возможность маркировать детали или наносить на поверхность гравировку.

Мощный лазер имеет возможность резать металлы толщиной до 22 мм, нержавеющую сталь, алюминий.

Высокое качество и стабильность лазерного луча позволяют получать гладкий и блестящий рез.

Для размещения заказа компания принимает чертежи в форматах программ Компас до 13 версии или AutoCad до 11 версии. Контурные чертежи принимаются в формате 1:1 (натуральная величина). Форматы ручных, сканированных, описанных словами или *.pdf чертежей требуют доработки до формата программ Компас или AutoCad, что является дополнительной платной услугой. В доработке некоторых чертежей может быть отказано.

Примеры выполненных заказов представлены на рисунках 4, 5 и 6.



Рисунок 4 – Пример изделия № 1 лазерной резки

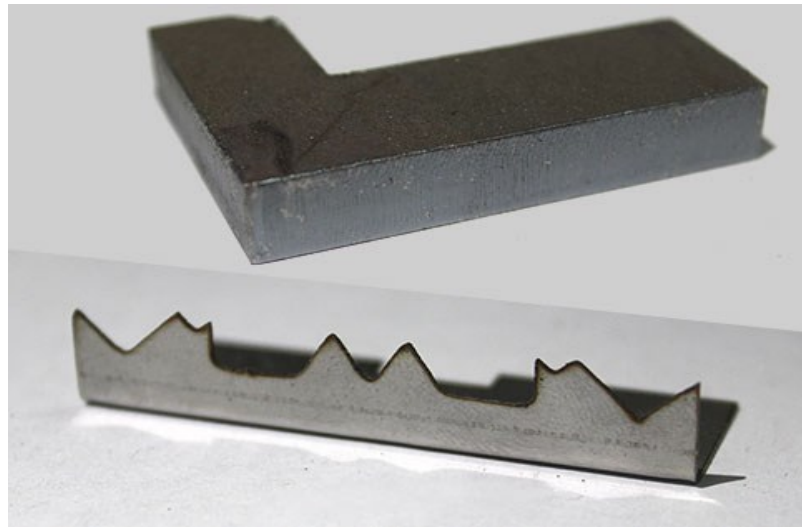


Рисунок 5 – Пример изделия № 2 лазерной резки



Рисунок 6 – Пример изделия № 3 лазерной резки

2. Гидроабразивная резка – вид обработки материалов резанием, при помощи струи воды с добавлением абразивного материала (гранатовый песок), выпускаемой с высокой скоростью и под высоким давлением. Преимуществами такой обработки является возможность резки практически любых материалов, от пенопласта до твердых сплавов и керамики, толщиной до 150мм. Гидроабразивная резка позволяет резать пористые, слоистые и композиционные материалы.

Гидроабразивная резка является "холодным" процессом раскроя материала. Температура в зоне реза не превышает 40-60 градусов по Цельсию. В связи с этим исключена термическая деформация материала, закалка легированных сплавов, образование окалины и оплавины.

Примеры практического применения:

- высокоточный раскрой различных марок стали большой толщины (до 150 мм);
 - изготовление деталей и заготовок для мехобработки;
 - изготовление панно и мозаики из керамической плитки;
 - раскрой бронестекла "триплекс" до 110 мм и т.д.
- 1) Установка гидроабразивной резки с ЧПУ WTJ 4.3.2 на рисунке 7.

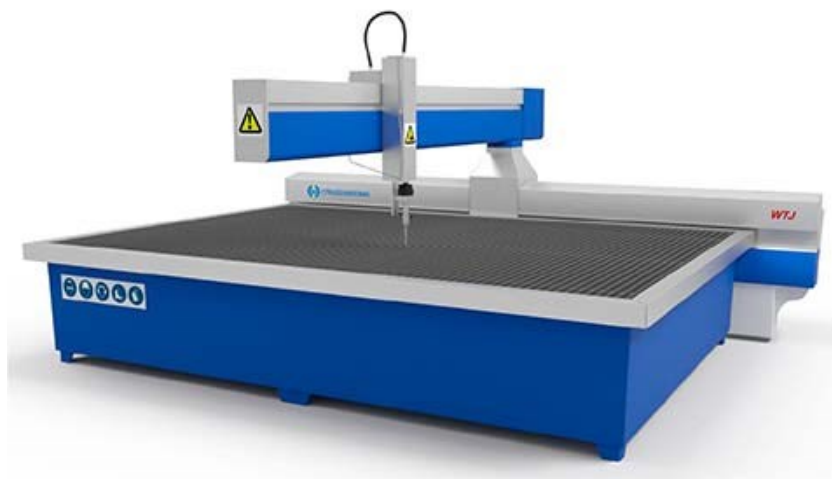


Рисунок 7 – ЧПУ WTJ 4.3.2

Характеристики:

- Размеры рабочей поверхности стола – 3000 x 2000 мм;
- Рабочее давление – 420 МПа;
- Максимальная высота обрабатываемой детали – 150мм;
- Ширина реза – 1 мм;
- Точность – до $\pm 0,20$ мм;
- Максимальная нагрузка на стол – 500 кг/м².

2) Установка гидроабразивной резки с ЧПУ WTJ 4.30.15 на рисунке 8.



Рисунок 8 – ЧПУ WTJ 4.30.15

Характеристики:

- Размеры рабочей поверхности стола – 3000 x 1500 мм;
- Рабочее давление – 420 МПа;
- Максимальная высота обрабатываемой детали – 150мм;
- Ширина реза – 1 мм;
- Точность – до $\pm 0,20$ мм;
- Максимальная нагрузка на стол – 500 кг/м².

Примеры выполненных работ представлены на рисунках 9 и 10.

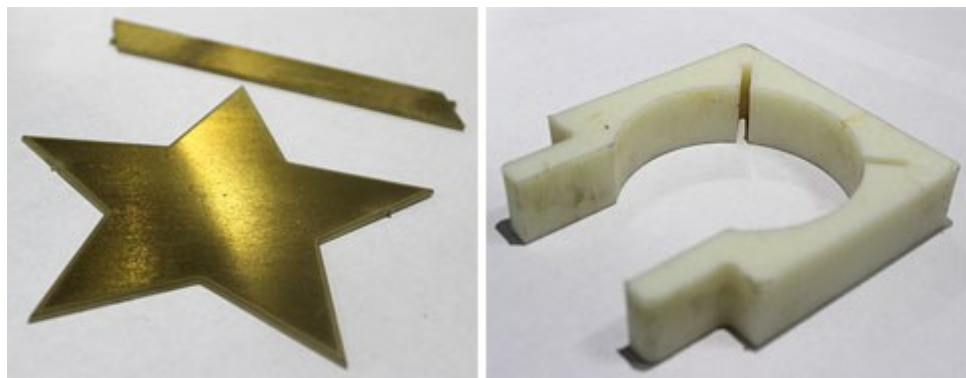


Рисунок 9 – Пример заказа № 1 гидроабразивной резки

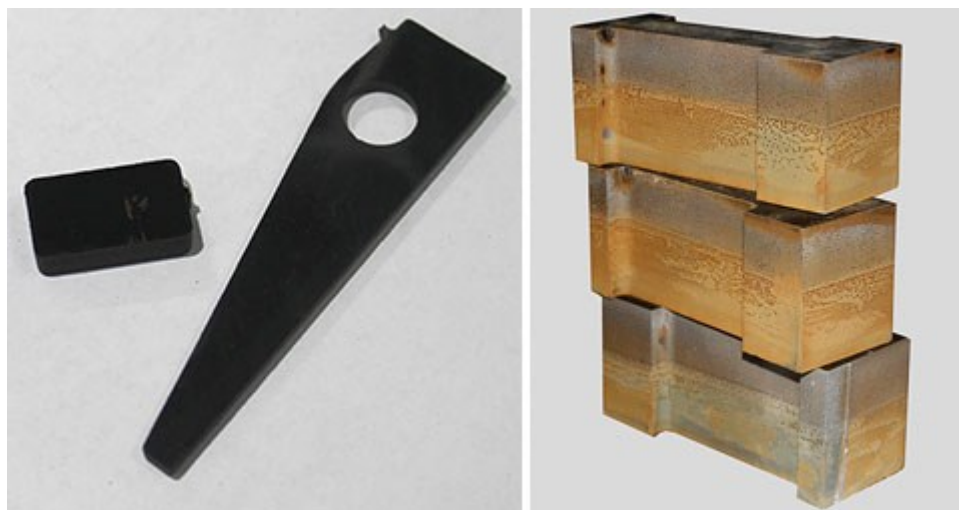


Рисунок 10 – Пример заказа № 2 гидроабразивной резки

3. Трехкоординатная мехобработка.

При выполнении фрезерных работ специалисты применяют станки с современными микропроцессорными системами для управления технологическим процессом, с помощью таких станков достаточно грамотно задать параметры необходимой детали, все операции производятся в автоматическом режиме, с высокой точностью. Данный подход сокращает время обработки деталей и практически исключает полностью человеческий фактор, который приводит к снижению качества изделий. Станки с современными компьютерными системами управления осуществляют фрезерную обработку с наименьшими энергозатратами, вследствие чего предприятие уменьшает стоимость выпускаемой продукции.

Предприятие осуществляет фрезерные работы любой сложности. Совокупность современного высокоточного оборудования и опыта ведущих специалистов позволяет производить качественную фрезерную обработку металла в самые короткие сроки. Принимаются заказы для выполнения в серийном виде и в виде единичной продукции.

Компания производит обработку нержавеющей стали.

Станки предприятия представлены в таблице 10:

Таблица 10 – Станки предприятия для трехкоординатной мехобработки

Вертикальный обрабатывающий центр DMG MORI – DMC1035	Характеристики
	<p>Диапазон перемещений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - X = 1035 мм - Y = 560 мм - Z = 510 мм <p>Расстояние от торца шпинделя до стола от 120 до 630 мм Размер стола - 560 x 1200 мм Максимальная нагрузка на стол - 1000 кг Число оборотов шпинделя -20 - 12 000 об/мин Мощность шпинделя 13 кВт (40% ED), 9 кВт (100% ED)</p>
Вертикальный фрезерный центр с ЧПУ Akira Seiki SR3 XP 20T	Характеристики
	<p>Перемещение по оси X, мм - 762 Перемещение по оси Y, мм - 410 Перемещение по оси Z, мм - 460 Расстояние от торца шпинделя до стола, мм 75 - 535 Размеры стола, мм - 910x380 Максимальная нагрузка на стол, кг - 1100 Мощность двигателя шпинделя, кВт - 7,5/ 11 Частота вращения шпинделя, об/мин - 20 - 11000</p>

4. Пятикоординатная мехобработка

Вертикально-фрезерный пятикоординатный обрабатывающий центр с ЧПУ Haas UMC-750 представлен на рисунке 11.



Рисунок 11 – Вертикально-фрезерный пятикоординатный обрабатывающий центр с ЧПУ Haas UMC-750

Характеристики:

– Рабочие перемещения по осям:

а) Ось X – 762мм;

б) Ось Y – 559мм;

в) Ось Z – 508мм.

– Размеры рабочей поверхности стола (длина x ширина) – 630 x 500 мм;

– Макс. допустимая нагрузка на стол – 300 кг;

– Параметры точности Точность позиционирования суппорта, мм – $\pm 0,0050$ Повторяемость позиционирования суппорта, мм – $\pm 0,0025$;

– Точность позиционирования по осям C и B, угл. сек. – ± 15 ;

– Повторяемость позиционирования по осям C и B, угл. сек. – ± 10 ;

– Максимальная частота вращения шпинделя – 8100 об/мин;

– Максимальная мощность на шпинделе – 22,4 кВт.

Станок позволяет производить непрерывную 5-ти осевую обработку деталей со сложными криволинейными поверхностями и позиционную 3+2 обработку.

5. Высокоточная гибка.

Трехточечная гибка присутствует только у станков Bystronic Hammerle.

Уникальный метод трехточечной гибки позволяет гнуть особо длинные заготовки с высокой точностью по всей длине.

Трехточечная гибка позволяет добиваться высокой точностигиба, как на деталях с малой длинойгиба, так и на деталях большой длины.

Преимущества:

– Станок устанавливает высочайшие критерии точности угловгибки и их повторяемости при серийном производстве;

– Гидравлическая подушка, встроенная в прижимную траверсу, совершенно уникальна, она обеспечивает постоянное распределение усилиягибки и высокий уровень безопасности, а также компенсацию внешних и внутренних факторов, влияющих на машину;

– Высочайшая гибкость, эффективность станка благодаря тонким инструментам и широкой свободной рабочей зоны;

– Новая поддержка повышает гибкость производства при обработке мелких партий изделий с различными видами и толщинами материалов;

– Благодаря обширной базе данных материалов, инструментов и периферийного оборудования машина с легкостью выполняет даже самые сложные программы;

– Усилиегибки 150 т;

– Длина линиигиба 1500 мм;

– Станок позволяет гнуть конструкционную сталь толщиной до 12 мм.

Примеры выполненных заказов представлены ниже на рисунках 12 и 13.

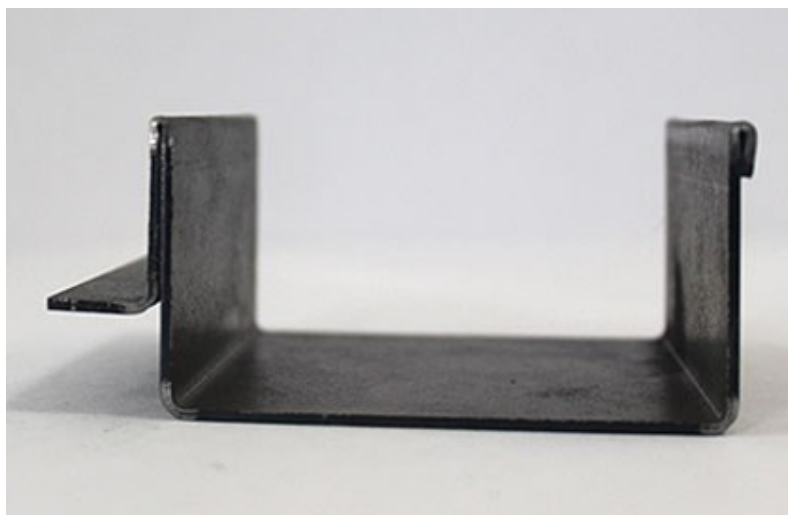


Рисунок 12 – Пример заказа № 1 высокоточной гибки

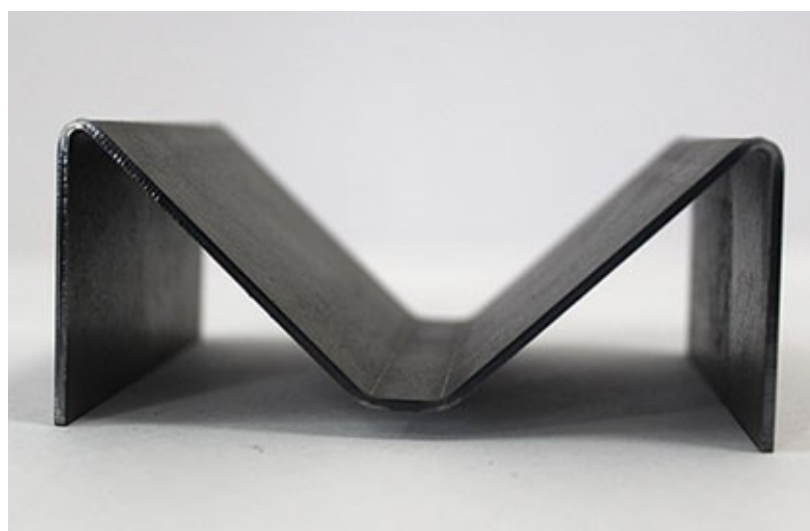


Рисунок 13 – Пример заказа № 2 высокоточной гибки

6. Сварка двух видов.

Точечная сварка.

Контактная сварка – это процесс образования соединения в результате нагрева металла проходящим через него электрическим током и пластической деформации зоны соединения под действием сжимающего усилия.

Преимущества контактной сварки перед другими способами:

- Высокая производительность (время сварки одной точки или стыка составляет 0,02... 1,0 с);
- Малый расход вспомогательных материалов (воды, воздуха);

– Высокое качество и надежность сварных соединений при небольшом числе управляемых параметров режима, что снижает требования к квалификации сварщика;

– Это экологически чистый процесс, легко поддающийся механизации и автоматизации.

Ручная сварка.

Для ручной сварки используется EWM alpha Q 351 FDW. EWM alpha Q 351 FDW – инверторный аппарат для импульсной сварки постоянным током, с водяным охлаждением.

Сварочный аппарат дает возможность проведения работ несколькими процессами:

- Сварка MIG/MAG;
- Сварка TIG с контактным зажиганием;
- Сварка стержневыми электродами и строжка.

Аппарат оснащен надежным 4-роликовым механизмом подачи проволоки. Один источник тока, шесть способов: coldArc и forceArc, импульсная и стандартная сварка MIG/MAG, сварка ВИГ, а также ручная сварка стержневыми электродами – оптимальное оснащение для всех случаев применения.

7. Токарная обработка.

ООО «РОБОКАТ» предлагает основные виды услуг по токарной обработке металла:

- токарная обработка наружных и внутренних поверхностей;
- токарная обработка уступов и торцов;
- токарная обработка фасонных поверхностей;
- нарезание наружной и внутренней резьбы;
- вытачивание канавок и пазов;
- накатывание рифлений;
- развертывание, сверление, зенкерование отверстий;
- отрезка заготовок.

Данное предприятие выполняет токарные работы на заказ. Все работы производятся инженерами и ведущими специалистами на современных станках с числовым программным управлением, представленных в таблице 11.

Таблица 11 – Станки с числовым программным управлением

Токарно-револьверный центр с ЧПУ Haas ST-10	Токарно-револьверный центр с ЧПУ STX-510 с приводной револьверной головкой
	
Характеристики	Характеристики
<p>Макс. диаметр обработки - 178 мм Макс. длина обработки - 336 мм Макс. диаметр прутка, проходящего сквозь шпиндель - 44 мм Частота вращения шпинделя - 6000 об/мин Мощность шпинделя - 11,2 кВт Точность позиционирования $\pm 0,0050$ мм Повторяемость $\pm 0,0025$ мм</p>	<p>Диаметр заготовки, макс. - 680 мм Диаметр обработки над станиной и над револьвером - 465 мм Перемещение (X/Z) - 300/1050 мм Диаметр прутка, макс. - $\varnothing 90$ мм Мощность привода - 33 кВт (AC) Погрешности R_{max} X / Z / C по VDI / DGQ 3441 - 0,014 / 0,016 / 0,03 мм Количество инструментальных станций, в т.ч. с приводом - 12 Крутящий момент, макс. / Частота вращения, макс. - 630/3250 Нм/ об/мин Ход задней бабки (автоматическое перемещение) - 850 мм</p>

Более подробное описание каждого вида продукции.

1. Буровые головки изготавливаются по чертежам заказчика с предоставлением математической модели. Форматы файлов предоставляются в .pdf и .step. Габариты изготавливаемых буровых головок в пределах диаметра 220 мм длиной 250мм.

2. Мангалы и дровницы.

Мангал «Дачный» является сборно-разборной конструкцией представлен на рисунке 14.



Рисунок 14 – Мангал «Дачный»

Характеристики:

– Данный мангал имеет удобные ручки для переноски и массивные прочные ножки.

– Посадочные места под шампуры оригинальной конструкции надёжно фиксируют шампур и предохраняют его от переворачивания.

– Конвекционные отверстия рассчитаны таким образом чтобы обеспечить равномерное горение угля или дров и поддерживать необходимый жар.

– Мангал компактен, в сложенном состоянии занимает минимум места.

– Мангал изготовлен из стали толщиной 2 мм.

– Размер: 500 х 300 х 300 мм.

– Вес: 5 кг.

Мангал «Паровоз» является стационарной конструкцией представлен ниже на рисунке 15.



Рисунок 15 – Мангал «Паровоз»

Характеристики:

- Данный мангал имеет дровницу спереди и трубу для предварительного прожига поленьев и создания тяги.
- Посадочные места под шампуры оригинальной конструкции надёжно фиксируют шампур и предохраняют его от переворачивания.
- Конвекционные отверстия рассчитаны таким образом чтобы обеспечить равномерное горение угля или дров и поддерживать необходимый жар.
- Оригинальный мангал станет украшением вашего участка.
- Мангал изготовлен из жаропрочного металла 3 мм, имеет повышенную коррозионную стойкость. Покрыт термостойкой краской «CERTA».
- Размер: 1100 x 340 x 750 мм.
- Вес: 30 кг.

Дровница «Лес» представлена на рисунке 16.



Рисунок 16 – Дровница «Лес»

Дровница. Толщина металла 2 мм, имеет повышенную коррозионную стойкость. Покрыт порошковой краской. Размер: 500 х 600 х 850 мм.

Чаша для костра «Листья» представлена на рисунке 17 ниже.



Рисунок 17 – Чаша для костра «Листья»

Оригинальная чаша для костра станет украшением вашего участка. Толщина металла 4 мм, имеет повышенную коррозионную стойкость. Покрытие - жаропрочная эмаль. Размер: 600 x 600 x 420 мм.

3. Бактерицидный рециркулятор UV, представленный на рисунке 18.



Рисунок 18 – Бактерицидный рециркулятор UV

Бактерицидный рециркулятор РТ 2004 144 применяется для обеззараживания бактерий, вирусов и других простейших организмов и служит для дезинфекции воздуха, воды и поверхностей в помещениях с повышенным риском распространения возбудителей инфекций, вследствие возможного микробного загрязнения воздушной среды и поверхностей в лечебнопрофилактических, производственных, общественных учреждениях с помощью бактерицидных ламп TUV 30W Philips.

Отсутствие прямых УФ-лучей и озона делает рециркуляторы РТ 2004 144 безопасными для использования в присутствии людей

Использование ультрафиолетового бактерицидного излучения является действенным профилактическим санитарно-противоэпидемическим средством, направленным на подавление жизнедеятельности микроорганизмов в воздушной среде и на поверхностях. Оно входит в число средств,

обеспечивающих снижение уровня распространения инфекционных заболеваний, и дополняет обязательное соблюдение действующих санитарных норм и правил по устройству и содержанию помещений.

Ультрафиолетовые бактерицидные установки должны использоваться в помещениях с повышенным риском распространения возбудителей инфекций, вследствие возможного микробного загрязнения воздушной среды и поверхностей в лечебно-профилактических, производственных, общественных учреждениях.

Характеристики:

- Мощность бактерицидной лампы – 30 Вт.
- Срок службы лампы – 9000 ч.
- Производительность max – 62 м³/ч.
- Размер: 1080 x 96 x 83 мм.
- Вес: 2,6 кг.

4. Бесконтактный напольный дезинфектор для рук.

Бесконтактный напольный дезинфектор Clean Disinfect Pro-20 (CDP-20) предназначен для бесконтактной обработки рук дезинфицирующим составом (жидким антисептиком) и имеет следующие характеристики:

- Габаритные размеры (высота/ширина/глубина, мм): 1250x350x404;
- Габаритные размеры емкости для канистры, мм: 300x250x250;
- Вес: 35 кг.

Польза устройства состоит в эффективной профилактической мере, препятствующей заражению кишечными, контактными бактериальными, вирусными, грибковыми и инфекционными заболеваниями на 99,9%.

Антивандальный стальной корпус с камерой из нержавеющей стали оснащен светодиодной индикацией режимов работы.

Области применения: торговые и развлекательные центры; кафе, рестораны, фастфуды; отели, офисы, фитнес-клубы, спорткомплексы и стадионы; вокзалы, аэропорты и т.д.

Таким образом, данное предприятие оказывает восемь видов услуг и выполняет семь видов работ.

2.3 Анализ основных экономических показателей ООО «РОБОКАТ»

Для выявления существующих проблем на предприятии и поиска путей их решения необходимо провести анализ основных экономических показателей деятельности ООО «РОБОКАТ» за период 2019-2021 годы.

Необходимо произвести также дополнительно расчеты фондоотдачи и рентабельности производства, продаж, основного капитала, собственного капитала и суммарной величины по балансу, чтобы увидеть наглядно динамику изменений в организации за выбранный период.

Также анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации за 2020 и 2021 года (Приложение А, Б и В соответственно) поможет выявить зависимость ООО «РОБОКАТ» от заемных средств (краткосрочная и долгосрочная задолженность) и наличие собственных оборотных средств в динамике за 2019-2021 годы для выявления сильных и слабых сторон организации по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчеты основных экономических показателей представлены ниже в таблице 12. Пояснения к произведенным расчетам и их анализ представлены сразу после таблицы с наглядными гистограммами и таблицами, чтобы увидеть всю полноту и ясность динамики.

Таблица 12 – Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «РОБОКАТ»

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя			Изменение показателя					
		2019	2020	2021	Абсолютное		Относительное, %		Темп прироста, %	
					2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.	2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.	2020 к 2019 гг.	2021 к 2020 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	Объем реализации продукции (выручка), тыс. руб.	38 064	38 999	55 900	935	16 901	102,5	143,3	+2,5	+43,3
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	40 208	45 541	61 726	5 333	16 185	113,3	135,54	+13,3	+35,54
2.1	в т.ч. затраты на материальные ресурсы (металл), тыс. руб.	17 430,7	17 461,5	27 653,2	30,8	10 191,7	100,18	158,37	+0,18	+58,37
3	Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	-2 144	-6 542	-5 826	-4 398	716	-305,1	-89,06	-205,1	+10,94
4	Сальдо прочих доходов и расходов, тыс. руб.	-2 439	-2 193	-829	246	1 364	-89,91	-37,8	+10,09	+62,2
5	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-4 583	-8 735	-6 655	-4 152	2 080	-190,6	-76,2	-90,6	+23,8
6	Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	649	1 641	-1 300	992	-2 941	252,85	-179,22	+152,85	-79,22
7	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-3 767	-7 086	-5 355	-3 319	1 731	-188,11	-75,57	-88,11	+24,43
8	Численность работающих, чел.	27	26	26	-1	0	96,3	100	-3,7	0
9	Выработка на одного работающего	1 409,8	1 500	2 150	90,2	650	106,4	143,3	+6,4	+43,3
10	Фонд заработной платы работающих, тыс. руб.	14 366	13 481	15 613	-855	2 132	93,8	115,8	-6,2	+15,8

Окончание таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	532,1	518,5	600,5	-13,6	82	97,4	115,8	-2,6	+15,8
12	Среднемесячная заработная плата работающего, тыс. руб.	44,3	43,2	50	-1,1	6,8	97,5	115,7	-2,5	+15,7
13	Затраты на 1 рубль реализации= С/В	1,1	1,2	1,1	0,1	-0,1	109,1	91,7	+9,1	-8,3
14	Стоимость основных средств, тыс. руб.	40 907	32 377	25 649	-8 530	-6 728	79,1	79,2	-20,9	-20,8
15	Фондоотдача (Фотд)	0,93	1,2	2,2	0,27	1	129	183,3	+29	+83,3
16	Рентабельность производства	-4,4	-11,6	-9,6	-7,2	2	-263,6	-82,76	-163,6	+17,24
17	Рентабельность реализации или продаж, %	-7,9	-19	-10,4	-11,1	8,6	-240,5	-54,7	-140,5	+45,3
18	Рентабельность основного капитала, %	-7,4	-22,9	-22,7	-15,5	0,2	-309,5	-99,1	-209,5	+0,9
19	Рентабельность собственного капитала (СК) по балансу, %	-48,7	-1 090,2	113,8	-1 041,5	1 204	-2 138,6	10,44	-2 038,6	+110,44
20	Рентабельность суммарной величины капитала по балансу, %	-5,38	-10,97	-8,74	-5,59	2,23	-203,9	-79,67	-103,9	+20,33

Из данных таблицы 12 мы видим, что затраты на 1 рубль реализации выше единицы, а фондоотдача возрастает. Также мы видим низкий уровень рентабельности производства и продаж, представленные на рисунках 19 и 20 соответственно. Рентабельность основного капитала значительно снизилась в 2020 году, что можно увидеть на рисунке 21, также рентабельность суммарной величины капитала по балансу отрицательная на протяжении трех лет (рисунок 22).

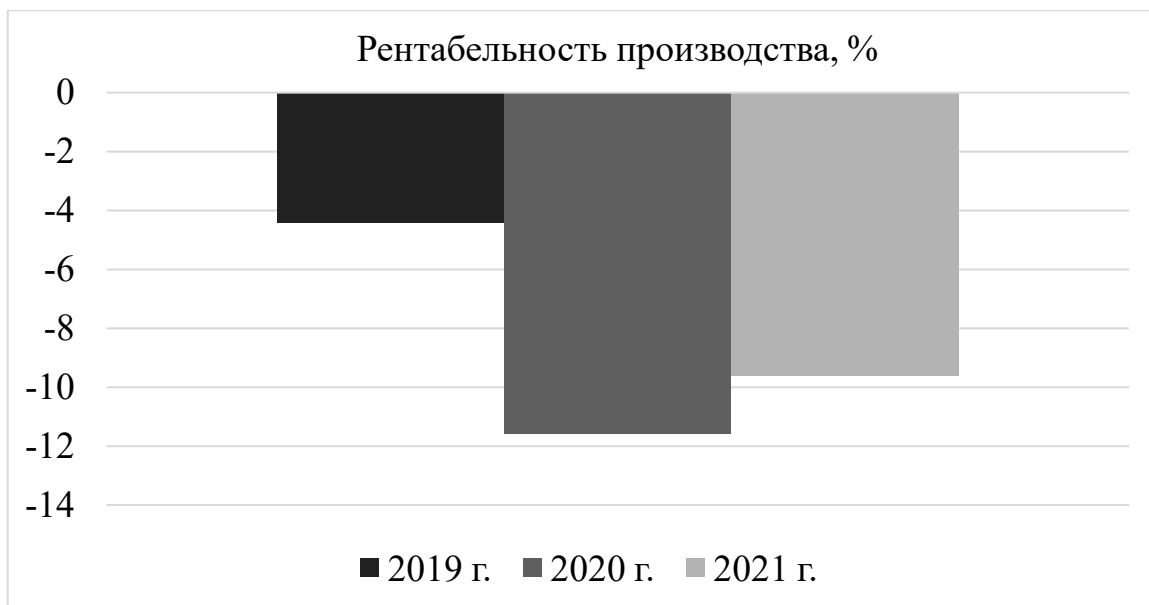


Рисунок 19 – Рентабельность производства, %

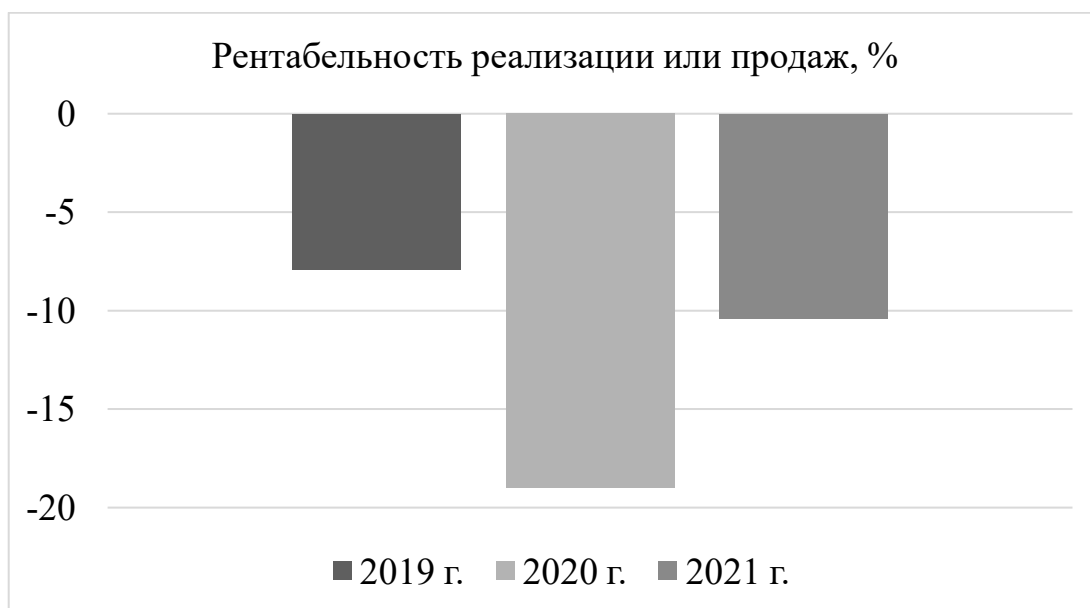


Рисунок 20 – Рентабельность реализации или продаж, %

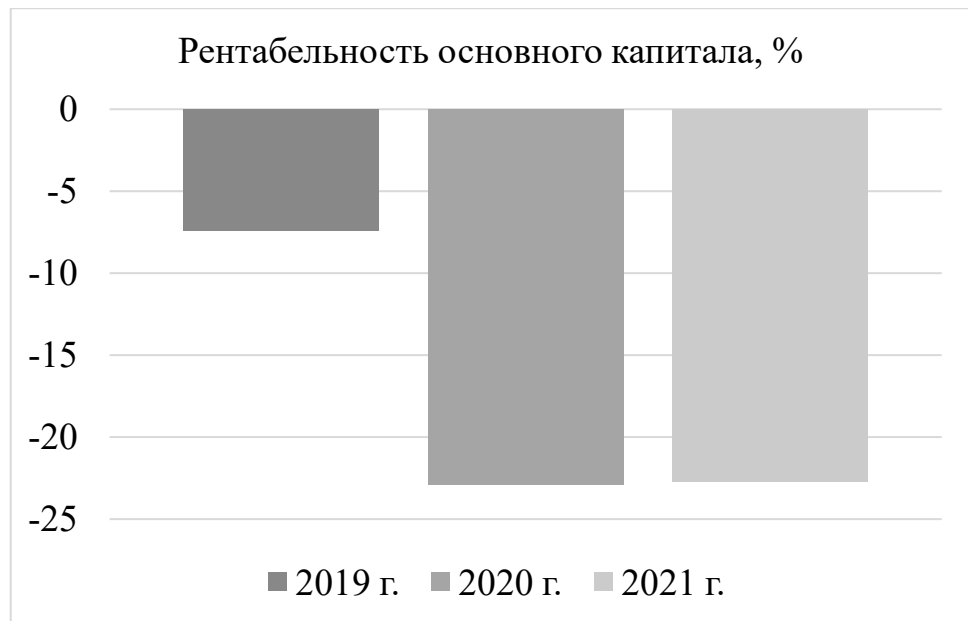


Рисунок 21 – Рентабельность основного капитала, %

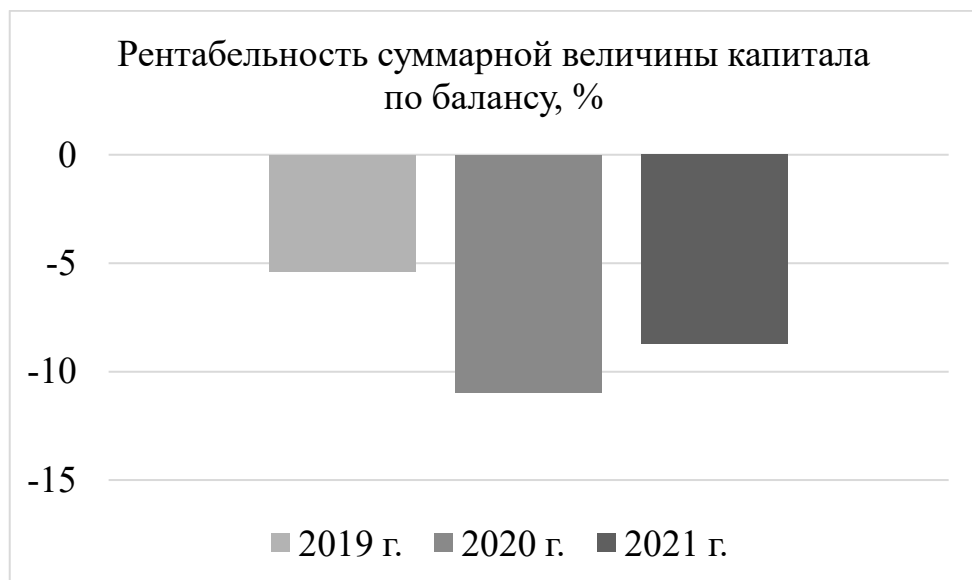


Рисунок 22 – Рентабельность суммарной величины капитала по балансу, %

Основными показателями, характеризующими производственный эффект и эффективность предприятия, являются показатели его прибыли и рентабельности. В компании величина прибыли от продаж и чистой прибыли на протяжении анализируемого периода имеет отрицательную динамику, несмотря на высокий показатель выручки, что можно еще раз пронаблюдать на рисунке 23.

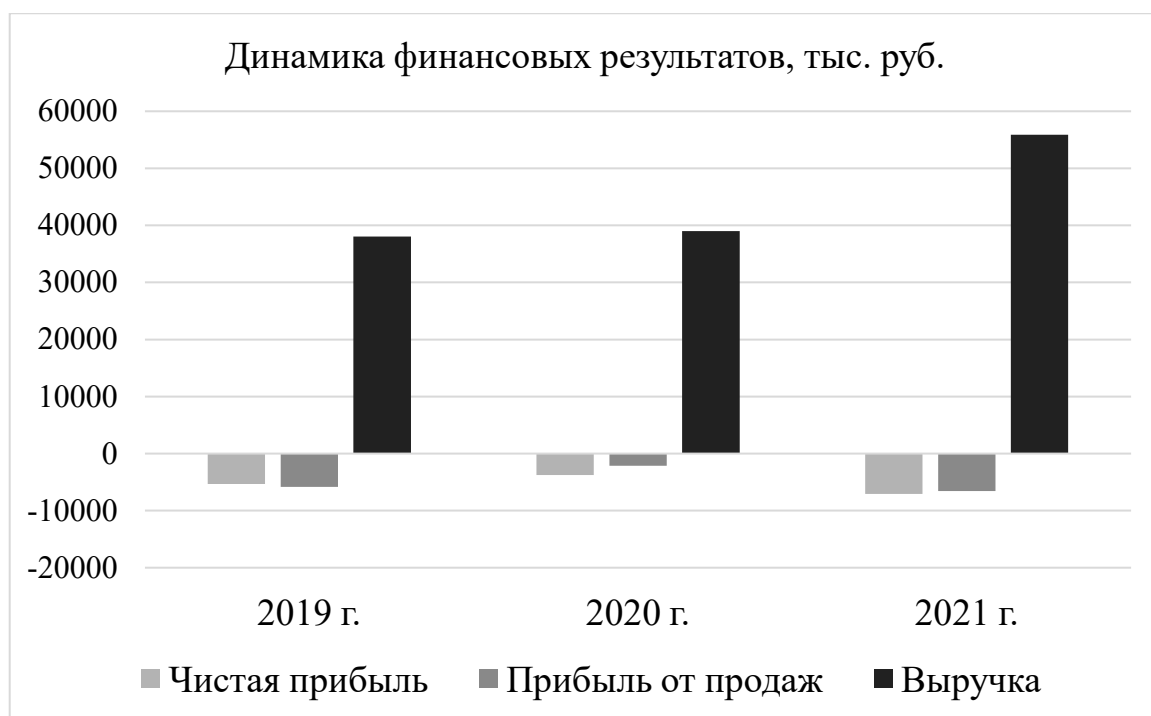


Рисунок 23 – Динамика финансовых результатов ООО «РОБОКАТ», тыс. руб.

Величина дебиторской и кредиторской задолженности ООО «РОБОКАТ» увеличивается год за годом, что говорит о несвоевременной оплате клиентов организации за выполненные работы и большую задолженность предприятия, что еще раз можно пронаблюдать на рисунке 24 ниже.

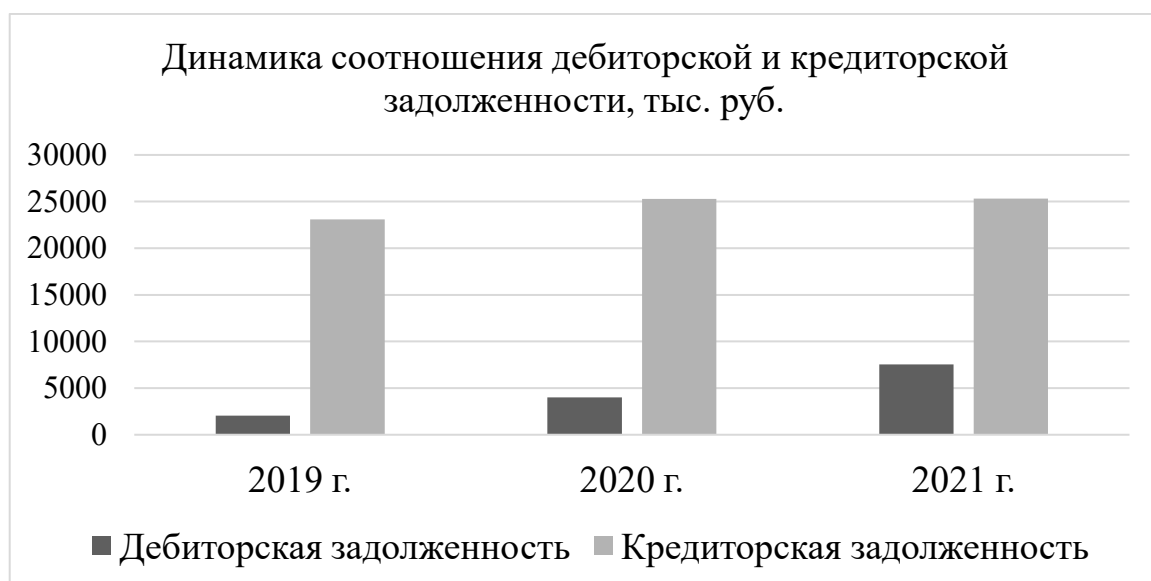


Рисунок 24 – Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, тыс. руб.

В 2020 году увеличение дебиторской задолженности относительно 2019 года составило 1 949 тыс. руб. или 94,6%, а кредиторской – на 2 194 тыс. руб. или 9,5%. В 2021 году кредиторская задолженность возросла на 48 тыс. руб., что составило 0,2%), а дебиторская на 3 519 тыс. руб. (на 87,8%).

На основании данных таблицы 13 можно судить о том, что объем реализации значительно снизился по отношению к базисному 2016 году на протяжении четырех лет, но в 2021 году по отношению к 2020 году объем реализованной продукции вырос на 43,34%, по отношению к 2016 году также снижение на 7,7%. Снижение объема реализации было связано с уменьшением количества покупателей и заказов в связи с повышением конкуренции и увеличением стоимости продукции из-за роста цен на металл.

Таблица 13 – Динамика объема реализации продукции ООО «РОБОКАТ» за 2016-2021 годы

Год	Объем реализации, тыс. руб.	Абсолютный прирост объема реализации продукции, тыс. руб.		Темп роста объема реализации, %		Темп прироста объема реализации, %	
		Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год
2016 баз	60 548	х	х	х	х	х	х
2017	40 369	-20 179	-20 179	66,67	66,67	-33,33	-33,33
2018	39 636	-733	-20 912	98,18	65,46	-1,82	-34,54
2019	38 064	-1 572	-22 484	96,03	62,87	-3,97	-37,13
2020	38 999	935	-21 549	102,46	64,41	2,46	-35,59
2021	55 900	16 901	-4 648	143,34	92,3	43,34	-7,7

Анализ себестоимости продукции, работ, услуг позволяет выявить излишние затраты и найти пути их сокращения для увеличения прибыли организации и снижения задолженности организации. Ниже в таблице 14 представлен удельный вес стоимости металла в себестоимости продукции.

Таблица 14 – Удельный вес стоимости металла в себестоимости продукции

Показатель	2019	2020	2021
Себестоимость, тыс. руб.	40 208	45 541	61 726
Затраты на металл, тыс. руб.	17 430,7	17 461,5	27 653,2
Удельный вес металла в себестоимости, %	43,4	38,3	44,8

Таким образом, мы видим, что стоимость металла в себестоимости продукции ООО «РОБОКАТ» в среднем занимает 42%.

Поставщиком металла для ООО «РОБОКАТ» на данный момент является организация ООО «МЕТАЛЛ-СЕРВИС» (ИНН: 6321423432) со следующими ценами на металл, представленным в таблице 15.

Таблица 15 – Прайс цен на металл в ООО «МЕТАЛЛ-СЕРВИС»

Наименование продукции	Цена за тонну, руб.
Лист Х/К 0,8 мм	97 800
Лист Х/К 1,0 мм	89 900
Лист Х/К 1,5 мм	89 850
Лист Х/К 2,0 мм	89 850
Лист Х/К 3,0 мм	89 900
Лист Г/К 4,0 мм	103 300
Лист Г/К 5,0 мм	103 500
Лист Г/К 6,0 мм	103 700
Лист Г/К 8,0 мм	104 000

Из таблицы 12 мы видим, что затраты на металл в себестоимости продукции на 2019 год составили 17 430,7 тыс. руб., в 2020 году – 17 461,5 тыс. руб. (увеличение стоимости составило 30,8 тыс. руб. или +0,18%), а в 2021 году – 27 653,2 тыс. руб. (увеличение составило 10 191,7 тыс. руб. или +58,37%) из-за увеличения количества выполненных контрактов и полученной выручки.

2.4 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РОБОКАТ»

Для анализа показателей ликвидности и платежеспособности предприятия произведены расчеты на основании бухгалтерского баланса ООО «РОБОКАТ», представленного в приложении А. Результаты расчетов представлены в таблицах 16 и 17 ниже.

Динамика платежеспособности организации отрицательная, что говорит о низком уровне платежеспособности ООО «РОБОКАТ» – показатель находится в пределах 0,3-0,4 при норме более 1,9. Из этого следует, что возможности

организации покрывать задолженности недостаточны и требуют улучшения платежеспособного состояния организации.

Таблица 16 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности организации

Показатель	Рекомендуемое значение	Конец 2019	Конец 2020	Конец 2021
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,05	0,05	0,09
Коэффициент критической ликвидности	0,7-1	0,14	0,21	0,39
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,5	1,32	1,4	1,38
Коэффициент общей платежеспособности по балансу	≥ 2	0,3	0,33	0,36

Из таблицы 16 мы видим, что показатели ликвидности меньше рекомендуемых значений, что в совокупности с низкой платежеспособностью говорит об отсутствии высокой финансовой устойчивости, необходимой любой организации для финансовой независимости от задолженностей и оптимальной финансовой маневренности.

Таблица 17 – Анализ ликвидности баланса ООО «РОБОКАТ» за 2021 год

Актив	На нач. периода	На кон. периода	Пассив	На нач. периода	На кон. периода	Платежный излишек или недостаток	
						На н.п.	На к.п.
Наиболее ликвидные активы (А1)	1 275	2 264	Наиболее срочные обязательства (П1)	25 273	25 321	- 23 998	- 23 057
Быстро реализуемые активы (А2)	4 010	7 529	Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	4 010	7 529
Медленно реализуемые активы (А3)	30 156	25 089	Долгосрочные пассивы (П3)	38 683	40 643	-8 527	- 15 554
Трудно реализуемые активы (А4)	33 176	26 376	Постоянные пассивы (П4)	640	-4 705	32 536	31 081
БАЛАНС	64 607	61 259	БАЛАНС	64 607	61 259	0	0

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Текущая ликвидность, достаточная для рыночных условий, выявляется следующими неравенствами: $A1+A2 \geq П1+П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Перспективная ликвидность предприятия соответствует следующим неравенствам: $A1+A2 < П1+П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Недостаточный уровень перспективной ликвидности показывают неравенства: $A1+A2 < П1+П2$; $A3 < П3$; $A4 \leq П4$.

Баланс предприятия неликвиден при следующих неравенствах: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

В организации на начало и конец периода имеется следующее соотношение:

2020 год – $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

2021 год – $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

На начало и конец периода баланс организации неликвиден, т. к. не выполняется условие $A1 \geq П1$, значит у организации недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств.

На начало и конец периода не выполняется условие $A2 \geq П2$, значит баланс организации неликвиден, и организация является неплатежеспособной нарушая условия своевременных расчетов с кредиторами и дебиторами.

На начало и конец периода $A3 < П3$, что свидетельствует о медленно реализуемых активах, которые не покрывают свои долгосрочные обязательства.

На начало и конец периода не соблюдается правило $A4 \geq П4$, это может указывать на то, что платёжеспособность в дальнейшем может ухудшиться.

Валюта баланса предприятия снизилась на 3 348 тыс. руб. с 64 607 тыс. руб. до 61 259 тыс. руб., что говорит о снижении деловой активности компании.

Следовательно, ООО «РОБОКАТ» не является абсолютно ликвидной организацией.

Также необходимо рассчитать абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ» для оценки состояния запасов и затрат. Анализ данных показателей произведен в таблице 18 ниже.

Таблица 18 – Анализ финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ»

Показатели	Условные обозначения	На 01.01.21	На 01.01.22	Изменения за период
1	2	3	4	5 = 4-3
1.Источники формирования собственных средств (III раздел пассива баланса)	СИ	650	-4 705	-5 355
2.Внеоборотные активы (I раздел актива баланса)	ВА	33 176	26 376	-6 800
3.Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	СОС	-32 526	-31 081	+1 445
4.Долгосрочные пассивы (IV раздел пассива баланса)	ДП	38 683	40 643	+1 960
5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (СД=СОС + ДП)	СД	6 157	9 562	+3 405
6.Краткосрочные заемные средства (срока займы и кредиты V раздел пассива баланса)	КЗС	25 273	25 321	-52
7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (стр.5 +стр.6)	ОИ	31 430	34 883	+3 453
8.Общая величина запасов (срока Запасы II раздел актива баланса)	З	26 126	25 089	-1 037
9.Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств $\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$, (стр.3 – стр.8)	$\Delta\text{СОС}$	-58 652	-56 170	+2 482
10.Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов $\Delta\text{СД} = \text{СД} - \text{З}$, (стр.5 – стр.8)	$\Delta\text{СД}$	-19 969	-15 527	+4 442
11.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов $\Delta\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З}$.	$\Delta\text{ОИ}$	5 304	9 794	+4 490
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	$S = \{\Delta\text{СОС}$ $\Delta\text{СД}$ $\Delta\text{ОИ}\}$	0; 0; 1	0; 0; 1	-

Из таблицы 18 мы видим, что длительное время тип финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ» по трехкомпонентному показателю – это неустойчивое финансовое состояние, характеризуемое нарушением платежеспособности, предприятия, когда восстановление равновесия возможно

за счет пополнения источников собственных средств и ускорения оборачиваемости запасов.

Далее рассчитаем относительные показатели финансовой устойчивости предприятия в таблице 19 ниже.

Таблица 19 – Оценка относительных показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ»

Показатели	Условн. Обознач.	На 01.01.21	На 01.01.22	Изменения за период	Предлагаемые нормы
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами $K_{осс} = (СИ - ВА) : ОА$	Косс	-1,03	-0,89	+0,14	> 0,1
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами $K_{омз} = (СИ - ВА) : З$	Комз	-1,26	-1,24	+0,02	0,6 - 0,8
3. Коэффициент маневренности собственного капитала $K_m = (СИ - ВА) : ВА$	Км	-0,98	-1,18	-0,2	= 0,5
4. Индекс постоянного актива $K_p = ВА : СИ$	Кп	51,04	-5,61	-56,65	$K_m + K_p = 1$
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $K_{дпа} = ДП : (СИ + ДП)$	Кдпа	0,98	1,13	+0,15	
6. Коэффициент реальной стоимости имущества = $(ОС + М + НЗП + МБП) : ВБ$	Крси	0,91	0,83	-0,08	> 0,5
7. Коэффициент автономии $K_a = СИ : ВБ$	Ка	0,01	-0,08	-0,09	> 0,5
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{сзс} = (ДП + СИ) : СИ$	Ксзс	60,5	-7,64	-68,14	< 1
9. Коэффициент финансирования		0,01	-0,07	-0,08	≥ 1
10. Коэффициент финансовой устойчивости		0,61	0,59	-0,02	0,8-0,9

Из данных таблиц 18 и 19 мы видим, что коэффициенты автономии и финансирования гораздо ниже рекомендуемых, что говорит о финансовой несамостоятельности организации. Также мы видим, что коэффициент обеспеченности собственными средствами и маневренности собственного капитала отрицательные и имеют значительное отклонение от нормы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств наглядно показывает увеличение кредиторской задолженности предприятия и отсутствие собственных средств, покрывающих затраты предприятия. Коэффициент финансовой устойчивости близок к минимальному порогу рекомендуемого показателя, но не гарантирует стабильно высокого финансового положения.

Таким образом, мы видим, что организация испытывает трудности с уровнем финансовой устойчивостью из-за снижающегося уровня платежеспособности, ликвидности и коэффициента автономии, в чем могут помочь мероприятия по улучшению текущего финансового состояния организации.

На основании проведенного исследования финансовой устойчивости организации ниже в таблице 20 приведены выявленные проблемы, препятствующие увеличению этих показателей и пути их решения.

Таблица 20 – Сводная таблица обоснования предлагаемых мероприятий

№ п/п	Выявленные проблемы	Причины	Предлагаемые мероприятия	Предполагаемый результат
1	Высокая металлоемкость продукции	Увеличение удельного веса затрат на металл в себестоимости продукции	Поиск нового поставщика металла с более низкой ценой	Увеличение прибыли за счет снижения себестоимости продукции
2	Отсутствие прибыли от продаж	Отсутствие рекламы и участия в выставках	Реклама в сети Интернет, участие в профильных выставках	Увеличение продаж и прибыли

Благодаря мероприятиям, направленным на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности, мы можем улучшить показатели валюты баланса и избежать банкротства организации в долгосрочном периоде.

Мероприятия предлагается проводить на протяжении одного года, но также их можно пролонгировать, чтобы показатели улучшились, добавляя в будущем дополнительные мероприятия по повышению показателей и улучшению финансового состояния организации.

ООО «РОБОКАТ» имеет возможность применить данные мероприятия. Рассмотрим далее итоги мероприятий, которые мы получим через год после их внедрения.

По итогам проведения предложенных мероприятий ожидаются следующие результаты:

1. После снижения закупочной цены металла себестоимость продукции снизится, а прибыль организации увеличится на соответствующий процент уменьшения удельного веса в калькуляции себестоимости металла при той же цене продажи продукции, что поможет улучшить показатели платежеспособности, ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости организации в целом.

2. Результатом рекламы организации и предоставляемых услуг в сети Интернет (Яндекс.Директ), включая соцсети (ВКонтакте, FaceBook), а также участие в профильных выставках, например, ежемесячная выставка-продажа в УСК «Олимп», выставочная ярмарка в селах Ягодное, Зеленовка, Подстепки и др., выставка «Экспо-Тольятти», послужит увеличению количества контрактов, а, соответственно, и продаж, что, в свою очередь, увеличит прибыль организации, которая необходима в последующем для сокращения кредиторской задолженности.

Таким образом, следующие выявленные проблемы: низкие рентабельность, финансовая устойчивость, динамика реализации продукции, ликвидность и увеличение кредиторской задолженности можно улучшить с помощью предложенных мероприятий, которые в случае необходимости пролонгируются на последующие годы.

2.5 Мероприятия для повышения ликвидности и платежеспособности

На основании данных и выявленных проблем при анализе финансового состояния организации, предложены следующие мероприятия по улучшению

показателей ликвидности и платежеспособности, а, следовательно, и финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ»:

1. Снижение закупочной цены металла благодаря более низкой цене нового поставщика и себестоимости продукции для увеличения прибыли организации.

Мы отобрали трех поставщиков с наиболее выгодными ценами и бесплатной доставкой. При смене поставщика на Производственное объединение «Трубное Решение» (ИНН: 1656110591) цены на необходимую для ООО «РОБОКАТ» продукцию будут ниже в среднем на 15% (прайс цен в Приложении Г), при выборе поставщика ООО «Региональный оптовый склад «Металл» (ИНН: 6321291874) цены будут ниже в среднем на 8% (прайс цен в Приложении Д), при выборе ООО «База Вектор» (ИНН: 6324116920) цены будут ниже в среднем на 5% (прайс цен в Приложении Е) по сравнению с ООО «МЕТАЛЛ-СЕРВИС», что можно увидеть ниже в таблице 21.

Таблица 21 – Сравнительная таблица цен организаций на металл на основании прайсов

Наименование продукции	Цена за тонну, руб.		
	«Трубное Решение»	«РОС «Металл»	«База Вектор»
Лист Х/К 0,8 мм	83 130	89 970	92 910
Лист Х/К 1,0 мм	76 415	82 700	85 405
Лист Х/К 1,5 мм	76 370	82 670	85 350
Лист Х/К 2,0 мм	76 370	82 670	85 350
Лист Х/К 3,0 мм	76 415	82 700	85 405
Лист Г/К 4,0 мм	87 805	95 030	98 135
Лист Г/К 5,0 мм	87 975	95 220	98 325
Лист Г/К 6,0 мм	88 145	95 405	98 515
Лист Г/К 8,0 мм	88 400	95 680	98 800

Таким образом, снижение себестоимости изготовления продукции за счет снижения стоимости металла, поставляемого организацией «Трубное Решение», составит 4 147,98 тыс. руб. ($27\ 653,2 - 15\% = 23\ 505,22$ тыс. руб.)

2. Реклама организации и предоставляемых услуг в сети Интернет, включая соцсети, и участие в профильных выставках послужит увеличением

количества заказов, а, соответственно, и продаж, что, в свою очередь, увеличит прибыль организации.

Расходы в год на рекламу представлены в таблице 22 ниже.

Таблица 22 – Расходы на рекламу в сети интернет, тыс. руб.

Наименование рекламы	Расходы в месяц	Расходы в год
ВКонтакте (таргетированная реклама)	7	84
FaceBook (всплывающая реклама)	5	60
Яндекс.Директ (контекстная реклама)	8	96
Итого:	20	240

Расходы на рекламу рассчитывались, исходя из данных, которые предоставляют площадки для размещения рекламы, наименование их представлено в таблице 22. Реклама стоимостью 20 тыс. руб. в месяц (240 тыс. руб. в год) увеличивает продажи в среднем на 3% в год на основании информации с рекламных площадок, где данные варьируются от 2% до 7% увеличения продаж в год. В 2021 году было 184 контракта, при прогнозировании с учетом внедрения данного мероприятия количество контрактов составит 190, а выручка при прочих равных условиях увеличится на 3,26% (на 1 822,83 тыс. руб.) с 55 900 тыс. руб. до 57 722,83 тыс. руб.

Основываясь на статистике таких организаторов профильных выставок, как «ЭКСПОЦЕНТР» (expocentr.ru), участие в выездных выставках в среднем увеличивает клиентскую базу и, соответственно, количество контрактов на 12%. Ниже в таблице 23 предложено участие в профильных выставках на протяжении года.

Таблица 23 – Расписание участия в выставках

Наименование выставки	Месяц участия
«Зимний салон» в УСК «Олимп»	Январь
Выставка-ярмарка в с. Ягодное «Сад-огород»	Февраль
Выставка-ярмарка в с. Зеленовка «Дача мечты»	Март
«Дом. Дача. Сад» в УСК «Олимп»	Апрель
«Пора в лето» в УСК «Олимп»	Май
«Летний сезон» в УСК «Олимп»	Июнь
Выставка-ярмарка в с. Подстепки «Благоустройство сада»	Июль
Выставка-ярмарка в п. Приморский «Съезд домостроителей»	Август
XXIV Поволжская агропромышленная выставка п. Усть-Кинельский	Сентябрь
«Рациональное строительство» в УСК «Олимп»	Ноябрь

Таким образом, при внедрении участия в профильных выставках за год количество контрактов увеличится на 22, а выручка при прочих равных условиях возрастет с 55 900 тыс. руб. до 62 583,7 тыс. руб. (на 6 683,7 тыс. руб., то есть на 11,95%).

Ниже в таблице 24 представлена калькуляция расходов на профильные выставки в различные населенные пункты близ города Тольятти из расчета участия в 10 выставках на протяжении года.

Таблица 24 – Калькуляция расходов по мероприятию «Участие в профильных выставках»

Наименование расходов	Стоимость, руб.
Топливо	4 293,12
Заработная плата	30 000
Отчисления на соц. нужды	9 000
Аренда площади 15 м ²	655 500
Регистрационные сборы	100 000
Стенды и плакаты	10 000
Непредвиденные расходы	40 000
ИТОГО	848 793,12

Исходя из расписания участия в выставках, рассчитаем расход топлива. Суммарное расстояние от с. Ягодное до каждой из выставок составит 344 км. Расход топлива на 100 км. в среднем 12 л. (0,12л./км.). Расхода топлива учитывается на поездки в обе стороны – до населенного пункта и обратно в Ягодное. Стоимость дизельного топлива в среднем 52 руб./л. Таким образом, расход на топливо за год посещения выставок составит:
 $344 * 2 * 0,12 \text{ л./км.} * 52 \text{ руб./л.} = 4 293,12 \text{ руб.}$

Заработная плата работников за время выезда на мероприятие при условии, что выезжает 3 работника на весь день (1000 руб. в день на 1 работника). Таким образом, выплата заработной платы работникам за участие в мероприятии составит суммарно: $3 * 1000 * 10 = 30 000 \text{ руб.}$

Отчисления на социальные нужды работников, исходя из заработной платы работников за всё время участия в выставках, составят:

- на пенсионное страхование = 6 600 руб.
- на медицинское страхование = 1 530 руб.

– на социальное страхование = 870 руб.

– суммарные отчисления на соц. нужны = 9000 руб.

Аренда площади для участия в выставке стоит 4 600 руб./м². Для участия необходимо порядка 15 м². Таким образом, необходимо для участия в 1 выставке 69 000 руб. Суммарно на участие в 10 выставках выйдет 690 000 руб. Т. к. компания является российским производителем, предоставляется скидка на аренду площади 5%. Благодаря этому сумма за аренду площади на участие в 10 выставках выходит 655 500 руб.

Регистрационные сборы в среднем составляют 10 000 руб. Суммарно на участие в 10 выставках получается 100 000 руб.

Стоимость стендов и плакатов для оформления арендуемой площади на выставке составит разово 10 000 руб.

Также необходимо заложить средства на непредвиденные расходы, которые может понести компания в процессе организации участия в выставках в течение года, 40 000 руб.

2.6 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

1. 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 ($\Delta\Pi$) – годовой экономический эффект (прирост прибыли), руб.;

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

Z – затраты на мероприятие, руб.

Таким образом, экономический эффект от реализации мероприятия «Поиск нового поставщика» составит $4\,147,98 - 0 = 4\,147,98$ тыс. руб., а от реализации мероприятия «Реклама в сети Интернет (включая соцсети) и участие в выставках» $1\,822,83 + 6\,683,7 - 240 - 848,79 = 7\,417,74$ тыс. руб.

2. 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 может быть рассчитан по формуле:

$$T_{ок} = Z / \Delta B \quad (2)$$

где Z – затраты на мероприятие, руб.;

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

Следовательно, срок окупаемости мероприятия «Поиск нового поставщика» мгновенный в силу неимения затрат на реализацию мероприятия, а «Реклама в сети Интернет (включая соцсети) и участие в выставках» $1\,088,79 / 8\,506,53 = 0,13$ г. (1,6 мес., 48 дней).

3. Рентабельность затрат показывает, какой процент дополнительной прибыли дает каждый вложенный рубль инвестированных средств и рассчитывается по формуле:

$$P_z = (\text{Эф} (\Delta\Pi) / Z) * 100\% \quad (3)$$

где $\text{Эф} (\Delta\Pi)$ – годовой экономический эффект (прирост прибыли), руб.;

Z – затраты на мероприятия, руб.

Исходя из формулы, рентабельность затрат на «Поиск нового поставщика» отсутствует в силу неимения затрат на реализацию мероприятия, а на «Рекламу в сети Интернет (включая соцсети) и участие в выставках» $7\,417,74 / 1\,088,79 = 681,3\%$

4. Годовая экономия от мероприятия может быть рассчитана как разница затрат до внедрения мероприятия и после его внедрения по отдельным изменяющимся статьям калькуляции себестоимости продукции. В нашем случае увеличивается выручка от продаж и снижается себестоимость продукции, за счет чего годовая экономия от проведения двух мероприятий составляет 11 565,72 тыс. руб.

Расчеты экономической эффективности предложенных мероприятий сведем в таблицу 25.

Таблица 25 – Сводная таблица показателей экономической эффективности мероприятий

Мероприятия	Затраты, тыс. руб.	Дополнительная выручка, тыс. руб.	Годовой эффект, тыс. руб.	Срок окупаемости мероприятия, год/мес.
«Поиск нового поставщика»	0	0	4 147,98	0
«Реклама в сети Интернет и участие в выставках»	1 088,79	8 506,53	7 417,74	0,13/1,6

В дополнение к проведенному анализу составим таблицу 26 с прогнозированием результатов деятельности организации после внедрения двух мероприятий одновременно.

Таблица 26 – Основные технико-экономические показатели проекта до и после внедрения мероприятий в ООО «РОБОКАТ»

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменения (±) абсолютные	Изменения (±) отн., % (темпы прироста)
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	55 900	64 406,53	8 506,53	+15,22
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	61 726	66 339,89	4 613,89	+7,5
3. Валовая прибыль (убыток)	-5 826	-1 933,36	3 892,64	+66,8
4. Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	0	1 088,79	1 088,79	-
5. Полная себестоимость продукции, тыс. руб.	61 726	67 428,68	5 702,68	+9,24
6. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-5 826	-3 022,15	2 803,85	+48,13
7. Численность персонала, чел.	26	26	0	-
8. Выручка на одного работника (производительность труда), тыс. руб./чел.	2 150	2 477,2	327,2	+15,22
9. Рентабельность продаж, %	-10,4	-0,05	10,35	+99,52
10. Уровень затрат на 1 рубль товарной продукции, руб.	1,1	1,03	-0,07	-6,36

Благодаря внедрению предложенных мероприятий мы можем увидеть увеличение полной себестоимости на 9,24% (на 5 702,68 тыс. руб.) за счет увеличения количества контрактов, увеличение выручки на 15,22% (на 8 506,53 тыс. руб.), убыток уменьшится на 2 803,85 тыс. руб., также увеличивается выручка на одного работника на 327,2 тыс. руб., а рентабельность продаж на 99,52%. Таким образом мы видим, что внедрение данных мероприятий благоприятно повлияет на финансовое состояние организации, что обосновывает целесообразность их применения.

2.7 Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ» с учетом предложенных мероприятий

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

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

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

Составим прогнозный баланс активов и пассивов предприятия с учетом увеличения объема продаж на 15,22%, в результате внедрения предложенных мероприятий.

Увеличение объема продаж не требует роста внеоборотных активов.

В прогнозный баланс заложим увеличение прибыли на 7,3%, то есть до уровня = -4 370,4 тыс. руб.

Определим прогнозную величину денежных средств. Денежные средства изменяются пропорционально росту объема продаж:

$$2\,264 \times 1,1522 = 2\,608,6 \text{ тыс. руб.}$$

Дебиторскую задолженность оставим без изменения, поскольку мероприятия рассчитаны на производство расчета в момент реализации продукции и услуг. Кредиторская задолженность не увеличивается, так как запасы остаются неизменными.

Величина долгосрочных займов и собственного капитала остается на прежнем уровне. В результате произведенных расчетов прогнозный баланс выглядит следующим образом (таблица 27).

Таблица 27 – Прогнозный баланс предприятия после внедрения мероприятий

Показатели	2021 год	Прогнозный период	Отклонение, +/-
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	-	-	-
Основные средства	25 649	25 649	0
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-
Финансовые вложения	727	727	0
ИТОГО	26 376	26 376	0
Оборотные активы			
Запасы	25 089	25 089	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
Дебиторская задолженность	7 529	7 529	0
Денежные средства	2 264	2 608,6	344,6
Прочие оборотные активы	-	-	-
ИТОГО	34 882	35 226,6	344,6
БАЛАНС	61 259	61 603,6	344,6
Капитал и Резервы			
Уставный капитал	10	10	0

Окончание таблицы 27

Показатели	2021 год	Прогнозный период	Отклонение, +/-
Добавочный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(4 715)	(4 370,4)	344,6
ИТОГО	(4 705)	(4 360,4)	344,6
Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	40 385	40 385	0
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
ИТОГО	40 643	40 643	0
Краткосрочные обязательства	-	-	-
Кредиторская задолженность	25 321	25 321	0
ИТОГО	25 321	25 321	0
БАЛАНС	61 259	61 603,6	344,6

В результате построения прогнозного баланса (таблица 27) мы наблюдаем увеличение валюты баланса. В прогнозный период валюта баланса увеличилась на 344,6 тыс. руб. (на 0,56%) и составила 61 603,6 тыс. руб., что говорит о росте деловой активности предприятия. Далее произведем прогнозный расчет ликвидности баланса (таблица 28).

Таблица 28 – Прогнозный расчет ликвидности баланса ООО «РОБОКАТ»

Актив	2021 год	Прогнозный период	Пассив	2021 год	Прогнозный период
1. Наиболее ликвидные активы А1	2 264	2 608,6	1. Наиболее срочные обязательства П1	25 321	25 321
2. Быстро реализуемые активы А2	7 529	7 529	2. Краткосрочные пассивы П2	0	0
3. Медленно реализуемые активы А3	25 089	25 089	3. Долго – и среднесрочные пассивы П3	40 643	40 643
4. Трудно реализуемые активы А4	26 376	26 376	4. Постоянные пассивы П4	-4 705	-4 360,4
БАЛАНС	61 259	61 603,6	БАЛАНС	61 259	61 603,6

С использованием полученных групп рассчитаем коэффициенты ликвидности и платежеспособности, которые мы получим после внедрения мероприятий, в таблице 29.

Таблица 29 – Прогноз показателей, характеризующие уровень платежеспособности ООО «РОБОКАТ»

Наименование показателя	Формула для расчета	2021 год	Прогнозный период	Нормы
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	0,09	0,1	0,2-0,3
Коэффициент быстрой ликвидности	$(A1+A2) / (П1+П2)$	0,39	0,4	0,7-1
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	1,38	1,39	1-2
Коэффициент платежеспособности	$A1/П1$	0,09	0,1	> 1

Исходя из данных таблицы 29, наблюдается положительная динамика по коэффициентам абсолютной, быстрой и текущей ликвидности, а также по коэффициенту платежеспособности.

Таким образом, данные изменения свидетельствуют об улучшении финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации ООО «РОБОКАТ» и об уменьшении риска банкротства предприятия, что позволяет организации выйти из состояния финансовой неустойчивости и улучшать показатели год за годом.

Следовательно, мы можем судить о целесообразности и необходимости внедрения мероприятий в организации для улучшения показателей и финансового состояния организации в целом.

Выводы по второй главе

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

Во-первых, общее снижение выручки предприятия, за счет увеличения расходов на материальные затраты в структуре себестоимости продукции за счет повышения цен на металл.

Во-вторых, высокая закредитованность предприятия и дебиторская задолженность, которые отрицательно влияют на общую прибыль предприятия. Соотношение этих статей баланса показало, что доля кредиторской задолженности высока, так как организация не справляется собственными

средствами покрывать убытки от реализации деятельности. ООО «РОБОКАТ» следует сменить поставщика на более выгодных условиях и запустить рекламную кампанию предприятия, чтобы расплачиваться по кредиторской задолженности.

В рамках второй главы нами были предложены мероприятия, направленные на решение финансовых проблем, путем смены поставщика на более выгодные условия, рекламы предприятия и участия в выставках для привлечения новых заказов. Разработанные рекомендации направлены на привлечение различных целевых групп клиентов для ООО «РОБОКАТ», в том числе как юридических, так и физических лиц. Эффект в первый год введения рассмотренных нами мероприятий в пункте 2.6., позволит организации сократить размер убытков и в дальнейшем выйти на чистый положительный доход, увеличить количество клиентской базы, улучшить финансовую устойчивость микропредприятия, что обеспечит рост конкурентоспособности на рынке металлоизделий г. Тольятти.

Глава 3. Практика преподавания анализа финансовой устойчивости предприятия в старшей школе

3.1 Педагогические условия организации обучения в рамках преподавания темы «Анализ финансовой устойчивости предприятия»

В рамках данной главы мы рассмотрим следующие вопросы, ответы на которые впишем в таблицу следующего образца.

Таблица 30 – Вопросы, рассматриваемые в данной главе

Вопрос	Ответ
Понятие «педагогические условия»	Определение и описание понятия «педагогические условия»
ФГОС для учащихся	Различия в ФГОС для учащихся по предмету «Обществознание» (раздел «Экономика») и по предмету «Экономика» (базовый курс)
ФГОС для учителей	Различия в ФГОС для учителей, обучающихся по предмету «Обществознание» (раздел «Экономика») и по предмету «Экономика» (базовый курс)
Типы уроков	Разновидности типов уроков
Этапы уроков	Перечень существующих этапов уроков по ФГОС

Основной формой обучения в школе является урок. Под уроком понимается динамичная и вариативная форма организации учебного процесса, при которой в рамках точно установленного времени учитель занимается с определенным составом учащихся – с классом по твердому расписанию, используя разнообразные методы и средства обучения для решения поставленных задач образования и развития [43]. Только грамотно подготовленный учитель способен провести урок так, чтобы дети усвоили новый материал, запомнили и в дальнейшем использовали полученные знания в жизни.

В современном мире есть множество источников достоверной информации, с помощью которых может подготовиться учитель, чтобы успешно провести урок. Такими источниками являются: научные статьи,

учебники профессоров, диссертации ученых, достоверные исследования и электронные ресурсы, основанные, например, на научной литературе.

Важнейшим условием успешного обучения, повышения интереса и развития личности ученика является создание благоприятной эмоциональной атмосферы познавательной деятельности учащихся. Такая форма организации учебного процесса повышает уровень познавательных интересов учащихся, меняет ценностные ориентиры, повышает успеваемость, ведет к творческому самовыражению как главной форме деятельности. Свобода выражения своих мыслей и предположений с обоснованием своей позиции также укрепляет логическое мышление и развивает рассудительные способности учащихся, что в дальнейшем пригодится во всех сферах жизни.

Для организации благоприятной среды используется термин «педагогические условия», который направлен на решение проблем, возникающих при осуществлении целостного педагогического процесса, и включает в себя все элементы процесса обучения и воспитания: цели, содержание, методы, формы и средства. В таблице 31 представлены некоторые подходы к определению понятия «педагогические условия».

Таблица 31 – Подходы к определению педагогических условий

Автор, источник	Определение
Андреев В. И. [10]	комплекс мер, содержание, методы, приемы и организационные формы обучения и воспитания
Найн А. Я. [37]	совокупность объективных возможностей содержания, форм, методов, средств и материально-пространственной среды, направленных на решение поставленных задач
Яковлева Н. М. [51]	совокупность мер (объективных возможностей) педагогического процесса
Ипполитова Н. В. [29]	компонент педагогической системы, отражающий совокупность внутренних (обеспечивающих развитие личностного аспекта субъектов образовательного процесса) и внешних (содействующий реализации процессуального аспекта системы) элементов, обеспечивающих её эффективное функционирование и дальнейшее развитие
Зверева М. В. [27]	содержательная характеристика одного из компонентов педагогической системы, в качестве которого выступают содержание, организационные формы, средства обучения и характер взаимоотношений между учителем и учениками
Б. В. Куприянов, С. А. Дынина [34]	планомерная работа по уточнению закономерностей как устойчивых связей образовательного процесса, обеспечивающая возможность оценки результатов научно-педагогического исследования

Таким образом, мы рассматриваем педагогические условия как один из компонентов педагогической системы, отражающий совокупность возможностей образовательной и материально-пространственной среды, воздействующих на личностный и процессуальный аспекты данной системы и обеспечивающих её эффективное функционирование и развитие, в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами.[4]

Федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС) – это совокупность требований, обязательных при реализации основных образовательных программ начального общего, основного общего, среднего (полного) общего, начального профессионального, среднего профессионального и высшего профессионального образования образовательными учреждениями, имеющими государственную аккредитацию.

Рассмотрим различие обучения по предмету «Обществознание» (раздел «Экономика») и по предмету «Экономика» базового уровня, включая планируемые предметные результаты учащихся по окончании обучения и компетенции учителей, которыми они должны обладать для обучения.

Для учащихся по предмету «Обществознание» (раздел «Экономика») предусмотрены следующие планируемые предметные результаты освоения общей образовательной программы:

- раскрывать взаимосвязь экономики с другими сферами жизни общества;
- конкретизировать примерами основные факторы производства и факторные доходы;
- объяснять механизм свободного ценообразования, приводить примеры действия законов спроса и предложения;
- оценивать влияние конкуренции и монополии на экономическую жизнь, поведение основных участников экономики;
- различать формы бизнеса;

- извлекать социальную информацию из источников различного типа о тенденциях развития современной рыночной экономики;
- различать экономические и бухгалтерские издержки;
- приводить примеры постоянных и переменных издержек производства;
- различать деятельность различных финансовых институтов, выделять задачи, функции и роль Центрального банка Российской Федерации в банковской системе РФ;
- различать формы, виды проявления инфляции, оценивать последствия инфляции для экономики в целом и для различных социальных групп;
- выделять объекты спроса и предложения на рынке труда, описывать механизм их взаимодействия;
- определять причины безработицы, различать ее виды;
- высказывать обоснованные суждения о направлениях государственной политики в области занятости;
- объяснять поведение собственника, работника, потребителя с точки зрения экономической рациональности, анализировать собственное потребительское поведение;
- анализировать практические ситуации, связанные с реализацией гражданами своих экономических интересов;
- приводить примеры участия государства в регулировании рыночной экономики;
- высказывать обоснованные суждения о различных направлениях экономической политики государства и ее влиянии на экономическую жизнь общества;
- различать важнейшие измерители экономической деятельности и показатели их роста: ВВП (валовой национальный продукт), ВВП (валовой внутренний продукт);
- различать и сравнивать пути достижения экономического роста.

Для учащихся по предмету «Экономика» (базовый курс) предусмотрены следующие планируемые предметные результаты освоения общей образовательной программы:

- выявлять ограниченность ресурсов по отношению к потребностям;
- различать свободное и экономическое благо;
- характеризовать в виде графика кривую производственных возможностей;
- выявлять факторы производства;
- различать типы экономических систем;
- анализировать и планировать структуру семейного бюджета собственной семьи;
- принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
- выявлять закономерности и взаимосвязь спроса и предложения;
- различать организационно-правовые формы предпринимательской деятельности;
- приводить примеры российских предприятий разных организационно-правовых форм;
- выявлять виды ценных бумаг;
- определять разницу между постоянными и переменными издержками;
- объяснять взаимосвязь факторов производства и факторов дохода;
- приводить примеры факторов, влияющих на производительность труда;
- объяснять социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
- решать познавательные и практические задачи, отражающие типичные экономические задачи по микроэкономике;
- приводить примеры влияния государства на экономику;
- выявлять общественно-полезные блага в собственном окружении;
- приводить примеры факторов, влияющих на производительность труда;
- определять назначение различных видов налогов;

- анализировать результаты и действия монетарной и фискальной политики государства;
- выявлять сферы применения показателя ВВП;
- приводить примеры сфер расходования (статей) государственного бюджета России;
- приводить примеры макроэкономических последствий инфляции;
- различать факторы, влияющие на экономический рост;
- приводить примеры экономической функции денег в реальной жизни;
- различать сферы применения различных форм денег;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
- объяснять причины неравенства доходов;
- различать меры государственной политики по снижению безработицы;
- приводить примеры социальных последствий безработицы;
- приводить примеры глобальных проблем в современных международных экономических отношениях;
- объяснять назначение международной торговли;
- обосновывать выбор использования видов валют в различных условиях;
- приводить примеры глобализации мировой экономики;
- анализировать информацию об экономической жизни общества из адаптированных источников различного типа; анализировать несложные статистические данные, отражающие экономические явления и процессы;
- определять формы и последствия существующих экономических институтов на социально-экономическом развитии общества.

Таким образом, можно сделать вывод, что более углубленное изучение экономики влечет большее количество планируемых предметных результатов освоения общей образовательной программы, а также более высокому качеству знаний благодаря увеличенному выделенному времени на изучение экономики

в рабочей программе по предмету «Экономика» базового уровня, нежели чем разделу «Экономика» по предмету «Обществознание».

Также ФГОС предусматривает ряд определенных компетенций, которыми должны обладать учителя, преподающие предмет «Обществознание» (раздел «Экономика») и «Экономика» базового уровня. Рассмотрим в таблице ниже их отличия.

Таблица 32 – Компетенции учителя по ФГОС

«Обществознание»	«Экономика»
1	2
Необходимые знания	
<ul style="list-style-type: none"> – Основы общетеоретических дисциплин в объеме, необходимом для решения педагогических, научно-методических и организационно-управленческих задач (педагогика, психология, возрастная физиология, школьная гигиена, методика преподавания обществознания). – Базовые общественные дисциплины (философия, социальная психология, социология, политология, право и др.). – Учебные программы и учебники по курсу «Обществознание». – Современные педагогические технологии реализации компетентностного подхода с учетом возрастных и индивидуальных особенностей учащихся. 	<ul style="list-style-type: none"> – Знание официальных документов в сфере образования, нормативных документов Министерства финансов РФ и других государственных органов, регулирующих порядок бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. – Знание современных педагогических технологий. – Знание своего предмета, базовые знания в области психологии (общей, возрастной, педагогической, социальной).
Необходимые умения	
<ul style="list-style-type: none"> – Планировать и осуществлять образовательный процесс в соответствии с основной общеобразовательной программой школы. – Разрабатывать рабочую программу по обществознанию на основе примерной основной общеобразовательной программы и обеспечивать ее выполнение. – Проводить учебные занятия по обществознанию, опираясь на достижения в области педагогической и психологической наук, возрастной физиологии и школьной гигиены, а также современных информационных технологий и методик обучения. – Владеть методами убеждения, аргументации своей позиции. – Использовать разнообразные формы, приемы, методы и средства обучения, в том числе по индивидуальным учебным планам, 	<ul style="list-style-type: none"> – Умение применять организационные формы занятий, включающие студентов в разные виды деятельности, реальные ситуации будущего труда по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». – Умение четко и корректно излагать учебный материал. – Способность приобретать новые знания, используя современные информационные образовательные технологии. – Педагогический такт. – Профессионально-педагогическая компетентность. – Педагогическое прогнозирование.

Продолжение таблицы 32

1	2
<p>ускоренным курсам в рамках федерального государственного образовательного стандарта по обществознанию.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Разрабатывать и реализовывать проблемное обучение, осуществлять связь обучения обществознанию с практикой, обсуждать с учащимися актуальные события современности. – Применять современные образовательные технологии, включая информационные, а также цифровые образовательные ресурсы. – Организовывать олимпиады, конференции и другие внеклассные мероприятия по обществознанию. – Осуществлять контрольно-оценочную деятельность в образовательном процессе. – Использовать современные способы оценивания в условиях информационно-коммуникационных технологий (ведение электронных форм документации, в том числе электронного журнала и дневников учащихся). – Владеть основами работы с текстовыми редакторами, электронными таблицами, электронной почтой и браузерами, мультимедийным оборудованием. – Устанавливать контакты с учащимися разного возраста и их родителями (законными представителями), другими педагогическими и иными работниками. – Владеть технологиями диагностики причин конфликтных ситуаций, их профилактики и разрешения. 	
Трудовые действия	
<ul style="list-style-type: none"> – Формирование у учащихся общекультурной компетентности и понимания места курса «Обществознание» в общей картине мира. – Определение на основе анализа учебной деятельности учащегося оптимальных способов его обучения и развития. – Определение совместно с учащимся, его родителями (законными представителями), другими участниками образовательного процесса зоны его ближайшего развития, при необходимости разработка и реализация индивидуального образовательного маршрута и индивидуального пути развития учащихся. 	<ul style="list-style-type: none"> – Работа в педагогическом коллективе, постоянные контакты с коллегами, обучающимися, родителями. – Рабочий день не регламентирован. – Работа в кабинете с соответствующей экономической дисциплине тематическим оформлением и учебно-методическим комплексом.

Окончание таблицы 32

1	2
<p>– Планирование специализированного образовательного процесса для группы, класса и (или) отдельных контингентов учащихся (с выдающимися способностями и (или) особыми образовательными потребностями).</p> <p>– Организация олимпиад, конференций и других внеклассных мероприятий по обществознанию.</p>	

Благодаря наглядности таблицы 32 мы можем видеть, что компетенций у учителя по «Обществознанию» больше из-за более широкого охвата преподаваемых областей знаний. У учителя «Экономики» мы же видим углубленность имеющихся знаний и их практическое применение для возможности преподавать данный предмет.

Для получения высшего образования на данный момент остается требование к сдаче ЕГЭ по предмету «Обществознание», а не «Экономика», для поступления на экономическое направление подготовки. Таким образом, актуально вводить внеурочное занятие «Анализ финансовой устойчивости предприятия» с целью углубления знаний учащихся по предмету «Обществознание» по теме «Фирма в экономике» в 11 классах.

Немаловажную роль в уроке играет правильная постановка учебных задач. В зависимости от поставленной задачи в ходе урока можно использовать те или иные типы учебных заданий или комбинированные задания:

- частные;
- локальные;
- общие;
- перспективные.

При рассмотрении финансовой устойчивости предприятия лучше всего использовать комбинированные задания, чтобы у ребенка складывалась полноценное понимание, от чего зависит финансовая устойчивость и какими способами ее можно повысить, чтобы предприятие расширилось и наращивало

мощности производства для достижения своей главной цели – получение прибыли.

ФГОС уделяет особое внимание компетенциям, которыми должны обладать обучающиеся. Конкурентоспособная личность должна владеть многими развитыми качествами.

Поэтому теперь образовательный процесс в нашем современном мире заключается не только в том, чтобы дать знания, сформировать профессиональные умения и навыки будущих специалистов, развивать у них мышление, но и обучать их формам, методам и средствам самостоятельного добывания знаний. Формировать умения самостоятельно выполнять задания и уметь ориентироваться в стремительном потоке информации – это одно из направлений совершенствования качества подготовки специалистов.

В деятельности специалистов экономического профиля большое место занимает финансовый анализ. Поэтому в процессе обучения учащиеся должны изучить финансовые показатели, методику их расчета и анализа и осмыслить их путем проведения самостоятельных аналитических исследований по данным предприятий.

В рабочей программе по учебнику Боголюбова Л. Н. в ЧОУ ДОЦ «Благовест» на изучение раздела «Экономика» в курсе предмета «Обществознание» за 10-11 классы суммарно отводится только 26 часов, из которых лишь 2 часа поверхностно посвящены прибыли и издержкам предприятия на уроке по теме «Фирма в экономике» в 11 классе (рабочая программа по предмету «Обществознание» раздела «Экономика» представлена ниже в таблице 33), что говорит о недостаточной изученности темы анализа деятельности предприятия у школьников старших классов.

Таблица 33 – Рабочая программа по предмету «Обществознание» раздела «Экономика» в 11 классе (по учебнику автора Боголюбова Л. Н.)

Название урока раздела «Экономика»	Отведенные часы на урок
Роль экономики в жизни общества	2
Экономика: наука и хозяйство	2
Экономический рост и развитие	2
Рыночные отношения в экономике	2

Окончание таблицы 33

Название урока раздела «Экономика»	Отведенные часы на урок
Фирма в экономике	2
Финансовый рынок	2
Экономика и государство	2
Финансовая политика государства	2
Занятость и безработица	2
Мировая экономика	2
Экономическая культура	2
Уроки представления результатов проектной деятельности по теме I	3

С помощью изучения в старшей школе данной темы у подростков сложится четкое понимание эффективной работы предприятия, что сопоставимо с любой сферой жизни, так как умение логически рассуждать, делать выводы на основании данных, группировать их, искать необходимую информацию в огромном потоке и вычленять необходимое, проводить точные расчеты и анализировать данные – навыки, необходимые человеку как в работе, так и в повседневной жизни.

Таким образом, можно сделать вывод о важности изучения данной темы в старших классах для подготовки подростков к взрослой и осознанной жизни, что также сделает их конкурентноспособными на рынке труда и успешными в экономической профессии.

3.2 Внеурочное занятие на тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия» с целью углубления знаний учащихся

Любой урок состоит из нескольких этапов, каждый из которых играет важную роль в правильной постановке урока и усвоении знаний учащихся.

Наиболее распространенную и используемую на практике классификацию ввел Б. П. Есипов и выделил следующие типы уроков:

1. Открытие нового знания.

В ФГОС выделяют две цели для уроков такого типа:

– Содержательная цель: расширить понятийную базу за счет включения новых элементов. Это значит, что за урок ученик узнает какие-то новые термины, новые правила, откроет для себя новый пласт науки.

– Деятельностная цель: научить детей применять новые способы действия. Это значит, что, уяснив новые термины и правила, ученик должен уже на этом уроке попытаться реализовать эти знания, применить их на практике, испытать новое действие.

2. Урок закрепления знаний и формирование умений и навыков.

Целью является осмысление уже известных знаний, выработка умений и навыков по их применению.

3. Урок обобщения и систематизации знаний.

По требованиям ФГОС указывают два вида целей:

Содержательные: выявление уровня знаний учеников по теме (циклу, разделу), высокая степень систематизации знаний, формулирование обобщения знаний по предмету

Деятельностные: воспитание общей культуры, эстетического восприятия окружающей действительности, создание условий для самооценки учеников, развитие пространственного мышления, творческих способностей, навыков самостоятельной работы, умения работать в группе, развитие познавательного интереса, воспитание лидерских качеств, обучение приемам самоанализа, сопоставления, сравнения, развитие умения обобщения, систематизации знаний.

4. Урок контроля и коррекции знаний, умений и навыков учащихся.

Урок полностью ориентирован на проверку и коррекцию уже полученных знаний. Чаще всего такое занятие проводится в конце большой темы, раздела, в конце учебного года.

5. Комбинированный или смешанный урок.

На данном уроке решаются несколько дидактических задач. Этот тип урока является преобладающим, так как его структура позволяет реализовать

различные виды деятельности: актуализировать знания, проверить их, изучить новое и закрепить.

Каждый урок состоит из этапов, которые бывают:

– Мотивирование на учебную деятельность (создание благожелательной атмосферы урока, нацеленности на работу);

– Актуализация знаний (повторение пройденного, выполнение заданий, взаимопроверка и взаимооценивание, затем ученики получают задание, для решения которого недостаточно имеющихся умений);

– Целеполагание, постановка проблемы (в совместной работе выявляются причины затруднения, выясняется проблема, ученики самостоятельно формулируют тему и цель);

– Поиск путей решения проблемы (планирование путей достижения намеченной цели, осуществление учебных действий по плану, индивидуальная или групповая работа по решению практических задач);

– Решение проблемы (учащиеся выполняют задание, которое сначала оказалось непосильным для решения);

– Коррекция (проверяют решение, выявляют, все ли справились с заданием, формулируют затруднения);

– Самостоятельная работа с использованием полученных знаний (выполнение упражнений по новой теме, самопроверка по эталону);

– Систематизация знаний (работа по выявлению связи изученной на уроке темы с изученным ранее материалом, связи с жизнью);

– Объяснение домашнего задания (у учеников должна быть возможность выбора домашнего задания в соответствии со своими предпочтениями, необходимо наличие заданий разного уровня сложности);

– Оценивание (учащиеся самостоятельно оценивают работу);

– Рефлексия учебной деятельности (учащиеся называют тему урока, его этапы, перечисляют виды деятельности на каждом этапе, определяют предметное содержание, делятся мнением о своей работе на уроке).

Не обязательно использовать все этапы в уроке. Они комбинируются по-разному и варьируется в зависимости от типа урока в соответствии с ФГОС.

Также в школах помимо уроков используется такая форма организации образовательного процесса, как внеурочная деятельность (в рамках реализации ФГОС) являющаяся обязательной образовательной деятельностью, организуемой участниками образовательного процесса, осуществляемая на основе вариативной составляющей базисного учебного (образовательного) плана в формах, отличных от классно-урочной системы обучения, и направленная на достижение планируемых результатов освоения основной образовательной программы.

Внеурочная деятельность может быть организована в форме классного часа, занятия, различных кружков и секций, поискового и научного исследования, конференции и т. д.

Из-за строгого отбора рабочей программы и выделенных часов на ее освоение учащимися в соответствии с ФГОС внедрить дополнительный урок невозможно. Таким образом, мы предлагаем внедрить внеурочное занятие для учащихся 11 классов на тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия» с целью углубления знаний учащихся по теме «Фирма в экономике» по предмету «Обществознание» раздела «Экономика». Подробно ознакомиться с проведением внеурочного занятия можно в Технологической карте внеурочного занятия в Приложении Ж.

Данное занятие построено в первую очередь на взаимосвязи учащихся с педагогом и друг с другом при изучении нового материала и решении задачи (Приложение И) с использованием бухгалтерского баланса (Приложение А) и отчета о финансовых результатах за 2020-2021 гг. (Приложение В) предприятия ООО «РОБОКАТ».

Целью внеурочного занятия по данной теме является изучение показателей финансовой устойчивости предприятия и их совокупное комбинированное влияние на работу предприятия.

Задачами внеурочного занятия на тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия» являются:

– изучение теоретической базы, а то есть таких понятий, как финансовая устойчивость, платежеспособность, кредитоспособность, ликвидность, производственные возможности, собственный и заемный капитал предприятия, рентабельность продаж и продукции, производственные затраты, фонд оплаты труда и др., и их влияние на финансовую устойчивость в целом, а также коэффициентов и показателей;

– практическое применение теоретического материала, приобретенного на внеурочном занятии по данной теме;

– закрепление полученных знаний путем проведения опроса по теме занятия и выполнения задания на нахождение соответствия.

В соответствии со структурой разработанного занятия выделяется 7 этапов (в сумме на 45 мин.):

- Мотивационный (2 мин.)
- Целевой (2 мин.)
- Содержательный (6 мин.)
- Практический (26 мин.)
- Контроль и самоконтроль знаний (2 мин.)
- Подведение итогов занятия (3 мин.)
- Рефлексия (4 мин.)

Занятие начинается с вводящих вопросов:

– Что необходимо каждой семье, чтобы сохранить свои деньги и правильно ими распоряжаться? (ответ: бюджет)

– Семейный бюджет хорошо показывает, как работает баланс предприятия. Как предприятие может отследить и понять свое финансовое состояние, чтобы его исправить, если это необходимо? (ответ: анализ)

– Анализ необходим не только семейному бюджету для улучшения финансового состояния, но и предприятию. Так мы можем провести аналогию

успешного предприятия и успешной семьи. Какое предприятие является стабильно успешным? (ответ: устойчивое)

После формулирования темы учащимися мы переходим к определению и обсуждению основных понятий и терминов темы:

- Финансовая устойчивость предприятия;
- Платежеспособность предприятия;
- Кредитоспособность предприятия;
- Ликвидность предприятия;
- Собственный и заемный капиталы предприятия.

После изучения новых терминов учащиеся приступают к разбору задания (Приложение И), которое раздается совместно с бухгалтерским балансом (Приложение А) и отчетом о финансовых результатах (Приложение В) предприятия ООО «РОБОКАТ», и дополнительно рассчитывают абсолютное изменение показателей отчета о финансовых результатах. При решении данного задания учитель помогает и консультирует при возникновении вопросов у учащихся, но активно мотивирует их помогать друг другу в решении задачи. Совместно с учителем учащиеся формулируют выводы на основании сделанных расчетов.

После успешного решения задания учащиеся выполняют задание «Найди соответствие» (ответ: 1-Б; 2-А; 3-В) на закрепление полученных знаний в таблице 34.

Таблица 34 – Задание «Найди соответствие»

1. Собственный оборотный капитал	А. Чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и его обязательствами.
2. Собственный капитал	Б. Разница между первым разделом пассива и первым разделом актива
3. Производственные запасы	В. Ценности, предназначенные для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд

Следом учащиеся переходят к рефлексии занятия, отвечая на вопросы:

- Что такое финансовая устойчивость предприятия?
- Что необходимо для высокой финансовой устойчивости?

- Опишите финансово устойчивое предприятие.
- Что больше всего понравилось на уроке и почему?

По окончании внеурочного занятия учитель благодарит учащихся за активную работу и помощь, предоставленную друг другу во время работы с емким заданием.

Таким образом, занятие проводится в спокойной обстановке с внутренней уверенностью у учащихся в помощи и поддержке учителя и друг друга. В результате повышается командный дух и сплоченность, формируется логическое мышление и способность открыто высказывать свое мнение на основе суждений и вычислений, дети активно и с интересом втягиваются в работу с правильно построенной логикой урока учителя, что приводит в свою очередь дисциплину класса в норму и способствует благоприятной среде для обучения и усвоения новых знаний и навыков.

Вывод по третьей главе

Основной формой обучения в школе является урок, и только грамотно подготовленный учитель способен провести его так, чтобы дети усвоили новый материал, запомнили и в дальнейшем использовали полученные знания в жизни.

Важнейшим условием успешного обучения, повышения интереса и развития личности ученика является создание благоприятной эмоциональной атмосферы познавательной деятельности учащихся. Свобода выражения своих мыслей и предположений с обоснованием своей позиции также укрепляет логическое мышление и развивает рассудительные способности учащихся, что в дальнейшем пригодится во всех сферах жизни.

Также в образовательном процессе по данной теме будет большим дополнением к компетенциям учащихся – работа в команде целым классом. При рассмотрении финансовой устойчивости предприятия лучше всего использовать комбинированные задания, чтобы у ребенка складывалась полноценное понимание, от чего зависит финансовая устойчивость и какими способами ее можно повысить.

Федеральный государственный образовательный стандарт уделяет особое внимание компетенциям, которыми должны обладать обучающиеся, поэтому теперь образовательный процесс в нашем современном мире заключается не только в том, чтобы дать знания, сформировать профессиональные умения и навыки будущих специалистов, развивать у них мышление, но и обучать их формам, методам и средствам самостоятельного добывания знаний.

В деятельности специалистов экономического профиля большое место занимает финансовый анализ. Поэтому в процессе обучения учащиеся должны изучить финансовые показатели, методику их расчета и анализа и осмыслить их путем проведения самостоятельных аналитических исследований.

Для внедрения дополнительных занятий с целью углубления знаний учащихся используется внеурочная деятельность.

С помощью изучения в старшей школе темы «Анализ финансовой устойчивости предприятия» у подростков сложится четкое понимание эффективной работы предприятия, что сопоставимо с любой сферой жизни, так как умение логически рассуждать, делать выводы на основании данных, группировать их, искать необходимую информацию в огромном потоке и вычленять необходимое, проводить точные расчеты и анализировать данные – навыки, необходимые человеку как в работе, так и в повседневной жизни.

Проводя занятие в спокойной обстановке с внутренней уверенностью у учащихся в помощи и поддержке учителя и друг друга, следует положительный результат: повышается командный дух и сплоченность, формируется логическое мышление и способность открыто высказывать свое мнение на основе суждений и вычислений, дети активно и с интересом втягиваются в работу с правильно построенной логикой урока учителя, что приводит в свою очередь дисциплину класса в норму и способствует благоприятной среде для обучения и усвоения новых знаний и навыков.

Таким образом, мы можем обобщить выводы таблицей 35 ответов, которая была указана в начале третьей главы с требованием к ответам на рассматриваемые вопросы.

Таблица 35 – Ответы на изучаемые в третьей главе вопросы

Вопрос	Ответ
Понятие «педагогические условия»	Педагогические условия как один из компонентов педагогической системы, отражающий совокупность возможностей образовательной и материально-пространственной среды, воздействующих на личностный и процессуальный аспекты данной системы и обеспечивающих её эффективное функционирование и развитие, в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами.
ФГОС для учащихся	ФГОС для учащихся по предмету «Экономика» (базовый курс) и предмету «Обществознание» (раздел «Экономика» имеет отличительные черты в планируемых предметных результатах освоения основной образовательной программы. Учащийся по предмету «Экономика» (базовый курс) по итогам курса должен быть более компетентным, разбираться в тонкостях и особенностях экономики и ее функционирования, в структуре рынка и конкуренции на макроэкономическом и международном уровнях, чего нет в требованиях к учащемуся по предмету «Обществознание» (раздел «Экономика»).
ФГОС для учителей	Учитель предмета «Обществознания» обязан владеть знаниям различных сфер и быть многогранной личностью по сравнению с учителем по предмету «Экономика», который обязан быть практиком своего предмета, чтобы дать максимум знаний учащимся.
Типы уроков	Б. П. Есипов ввел и выделил следующие типы уроков: 1. Открытие нового знания. 2. Урок закрепления знаний и формирование умений и навыков. 3. Урок обобщения и систематизации знаний. 4. Урок контроля и коррекции знаний, умений и навыков учащихся. 5. Комбинированный или смешанный урок.
Этапы уроков	Каждый урок состоит из этапов, которые бывают: – Мотивирование на учебную деятельность; – Актуализация знаний; – Целеполагание, постановка проблемы; – Поиск путей решения проблемы; – Решение проблемы; – Коррекция; – Самостоятельная работа с использованием полученных знаний; – Систематизация знаний; – Объяснение домашнего задания; – Оценивание; – Рефлексия учебной деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в первой главе мы рассмотрели понятие финансовой устойчивости предприятия и его абсолютных и относительных показателей. Также рассмотрели понятия ликвидности и платежеспособности и их роль в обеспечении высокого уровня финансовой устойчивости.

К основным показателям финансовой устойчивости относятся коэффициенты концентрации собственного капитала (автономии), концентрации заемного капитала, маневренности собственного капитала, структуры заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств.

Основой информационной базы оценки финансовой устойчивости предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «РОБОКАТ».

В качестве нормативно-законодательной базы выпускной квалификационной работы использовались: Гражданский кодекс РФ. Часть первая. От 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 21.12.2021), Федеральный Закон от 8.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 02.07.2021), Федеральный Закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г., (ред. 16.04.2022), Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2019), Письмо Минздравсоцразвития РФ от 14.03.2007 № 427-15-07 «Об определении критериев проведения анализа финансового состояния организаций».

Во второй главе проведена исследовательская работа по анализу ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «РОБОКАТ». По результатам проведенного анализа были выявлены следующие проблемы и сделаны выводы.

На предприятии ООО «РОБОКА» отсутствует рост прибыли, необходимый для покрытия высокой задолженности организации, что ярко выражается на фоне увеличивающейся себестоимости. Валовой убыток

организации в 2020 году увеличился на 4 398 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом, а в 2021 уменьшился лишь на 716 тыс. руб. по сравнению с 2020 годом. Отрицательные показатели деятельности организации также видны в рентабельности продаж, которая снизилась на 11,1% в 2020 году, но увеличилась в 2021 году на 8,6% до отметки в -10,4%.

При анализе ликвидности баланса было выявлено следующие неравенства, которые показывают отсутствие ликвидности ООО «РОБОКАТ»:

2020 год – $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

2021 год – $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

Коэффициент платежеспособности предприятия намного меньше рекомендуемого и составил в 2019 году – 0,3, в 2020 году – 0,33, в 2021 году – 0,36 при рекомендуемом ≥ 2 .

По результатам проведенного анализа предложены рекомендации, направленные на решения выявленных проблем путем организации следующих мероприятий:

1. Снижение закупочной цены металла благодаря более низкой цене нового поставщика и себестоимости продукции для увеличения прибыли организации.

2. Реклама организации и предоставляемых услуг в сети Интернет, включая соцсети, а также участие в профильных выставках послужат увеличением количества заказов, а, соответственно, и продаж, что, в свою очередь, увеличит прибыль организации.

Внедрение предложенных рекомендаций на предприятии ООО «РОБОКАТ» позволит улучшить показатели рентабельности продаж, повысить прибыль и показатели ликвидности и платежеспособности, обеспечить более высокий уровень финансовой устойчивости предприятия и оптимизировать производство за счет уменьшения себестоимости производимой продукции.

В заключительной части выпускной квалификационной работы мы рассмотрели актуальность изучения темы «Анализа финансовой устойчивости предприятия» в учреждениях среднего общего образования, путем анализа

рабочей программы по дисциплине «Обществознание» (Боголюбов Л. Н.) в ЧОУ ДОЦ «Благовест», который показал, что за 10-11 классы разделу «Экономика» в курсе «Обществознания» уделяется суммарно 26 часов без изучения анализа деятельности предприятия и основных технико-экономических показателей.

В соответствии с результатами исследования было разработано внеурочное занятие на тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия» с заданиями для углубления знаний учащихся 11 класса по теме «Фирма в экономике» по предмету «Обществознание» для учащихся ЧОУ ДОЦ «Благовест», направленные на решение проблемы недостаточной изученности темы анализа деятельности предприятия школьников в процессе изучения раздела «Экономика» предмета «Обществознания».

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

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая. От 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/#dst0. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

2. Налоговый кодекс РФ. Часть первая. От 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 29.11.2021) // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

3. Федеральный Закон № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.1998 г. (ред. от 02.07.2021). // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

4. Федеральный Закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г., (ред. 16.04.2022) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: сайт. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/ (дата обращения 10.05.2022). – Текст: электронный.

5. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2019) // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

6. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=42901&demo=1>. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

7. Письмо Минздравсоцразвития РФ от 14.03.2007 № 427-15-07 «Об определении критериев проведения анализа финансового состояния

организаций» // СПС «Консультант плюс»: сайт. – URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=EXP&n=390182&demo=1>. – (дата обращения: 11.01.2022). – Текст: электронный.

8. Абрютина, М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие / М. С. Абрютина, А. В. Грачев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2014. – 344 с.

9. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов / под ред. В. Я. Позднякова. – М.: Инфра-М, 2009. – 616 с.

10. Андреев, В. И. Диалектика воспитания и самовоспитания творческой личности / В. И. Андреев. – Казань: Изд-во КГУ, 1988. – 238 с.

11. Артеменко, В. Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / В. Г. Артеменко. – М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2016.

12. Артеменко, В. Г. Финансовый анализ: Учебное пособие / В. Г. Артеменко, М. В. Беллендир. – М.: Дело и сервис, 2015. – 456 с.

13. Балабанов, И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И. Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 389 с.

14. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т. Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 224 с.

15. Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – 3-е изд., стер. – К.: Эльга, 2015. – 776 с.

16. Бланк, И. А. Финансовая стратегия предприятия / И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр Эльга, 2018. – 711 с.

17. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс. В 2-х т. / Ю. Бригхем, Л. Гапенски. – СПб.: Экономическая школа, 1997. – 497 с.

18. Войтоловский, Н. В. Комплексный экономический анализ предприятия / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова. – СПб.: Питер, 2014. – 432 с.

19. Гаврилова, А. Н. Финансы организаций (предприятий) / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. – М.: Кнорус, 2010. – 606 с.

20. Градова, А. П. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. Учебно-практическое пособие. / А. П. Градова, Б. И. Кузина. – М.: Дело и сервис, 2012. – 396 с.
21. Грищенко, О. В. Анализ финансового состояния организации // Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: сайт. – URL: <http://www.cfin.ru/finanalysis/grisheko/index.shtml>. – (дата обращения: 10.01.2022). – Текст: электронный.
22. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис (ДИС), 2008. – 358 с.
23. Донцова, Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 282 с.
24. Дыбаль, С. В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие / С. В. Дыбаль. – СПб.: Издательский дом «Бизнес – пресса», 2014. – 470 с.
25. Ефимова, О. В. Финансовый анализ / О. В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 546 с.
26. Жулина, Е. Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. – Москва: Дашков И К, 2012. – 268 с.
27. Зверева, М. В. О понятии «дидактические условия» / М. В. Зверева // Новые исследования в педагогических науках. – М.: Педагогика. – 1987. – №1. – С. 29-32.
28. Игошин, Н. В. Инвестиции. Организация управления и финансирование / Н. В. Игошин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 448 с.
29. Ипполитова, Н. В. Теория и практика подготовки будущих учителей к патриотическому воспитанию учащихся: дис. д-ра пед. наук / Н. В. Ипполитова. – Челябинск, 2000. – 383 с.
30. Ковалев, В. В. Введение в финансовый менеджмент / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 508 с.

31. Ковалев, В. В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 720 с.
32. Крейнина, М. Н. Финансовый менеджмент. Учебное пособие / М. Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 2015. – 368 с.
33. Крутик, А. Б. Основы финансовой деятельности предприятия: Учебное пособие / А. Б. Крутик, М. М. Хайкин. – СПб.: Бизнес-пресса, 2014. – 368 с.
34. Куприянов, Б. В. Современные подходы к определению сущности категории «педагогические условия» / Б. В. Куприянов, С. А. Дынина // Вестник Костромского гос. ун-та им. Н. А. Некрасова. – 2001. – № 2. – С. 101-104.
35. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ: Учебное пособие / Э. А. Маркарьян. – М.: ИД ФБК–ПРЕСС, 2014. – 542 с.
36. Машерук, Е. М. Оценка финансового состояния /Е. М. Маршерук // Финансовый менеджмент: сайт. – URL: – <http://do.rksi.ru/library/courses/finmen/>. – (дата обращения: 08.01.2022). – Текст: электронный.
37. Найн, А. Я. О методологическом аппарате диссертационных исследований /А. Я. Найн // Педагогика. – 1995. – № 5. – С. 44-49.
38. Родионова, В. М. Финансовый анализ предприятия / В. М. Родионова, М. А. Федотова. – М.: Перспектива, 2013. – 344 с.
39. Русак, Н. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. Справочное пособие / Н. А. Русак, В. А. Русак. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2014. – 309 с.
40. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2016. – 478 с.
41. Сайфулин, Р. С. Методика финансового анализа. Учеб. и практ. пособие для финансовых менеджеров, бухгалтеров и аудиторов, студентов экон. вузов и слушателей / Р. С. Сайфулин, А. Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 207 с.

42. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 432 с.
43. Современный урок [Текст] : монография / М. И. Махмутов. – 2-е изд., испр. и доп. М.: Педагогика, 1985. – 184 с.
44. Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Менеджмент", "Бухгалтерский учет и аудит" / Е. С. Стоянова [и др.]; под ред. Е. С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2003. – 655 с.
45. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика / проф. Е. С. Стоянова, доц. Т. Б. Крылова. – 6-е изд. – М.: Перспектива, 2010. – 656 с.
46. Финансовый менеджмент / ред. Н. Ф. Самсонов; рец. В. В. Ильин. – М.: ЮНИТИ, 2001. – 495 с.
47. Хелферт, Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. Под ред. Л. П. Белых. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013. – 480 с.
48. Черняк, В. З. Финансовый анализ / В. З. Черняк. – М.: Экзамен, 2013. – 206 с.
49. Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л. Н. Чечевицына. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 345 с.
50. Шеремет А. Д. Финансы предприятий / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 456 с.
51. Яковлева, Н. М. Теория и практика подготовки будущего учителя к творческому решению воспитательных задач: дис. д-ра пед. наук / Н. М. Яковлева – Челябинск, 1992. – 403 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
		31	12	2021
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «РОБОКАТ»</u>	по ОКПО	37061500		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6382063138		
Вид деятельности <u>Обработка металлических изделий механическая</u>	по ОКВЭД	25.62		
Организационно-правовая форма/ форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес):

445144, Самарская обл, Ставропольский р-н, Ягодное с, Территория ОПХ ул, дом № 17

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	-	-	-
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	25 649	32 377	40 907
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	727	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	799	787
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Итого по разделу I	1100	26 376	33 176	41 694
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1210	25 089	26 126	25 100
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	14	42
Дебиторская задолженность	1230	7 529	4 010	2 061
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 264	1 275	1 138
Прочие оборотные активы	1260	-	6	19
Итого по разделу II	1200	34 882	31 431	28 360
БАЛАНС	1600	61 259	64 607	70 055

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ А

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		10	10	10
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(4 715)	640	7 726
Итого по разделу III	1300	(4 705)	650	7 736
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	40 385	38 425	38 985
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	258	255
Резервы под условные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	258	-	-
Итого по разделу IV	1400	40 643	38 683	39 240
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	25 321	25 273	23 079
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	25 321	25 273	23 079
БАЛАНС	1700	61 259	64 607	70 055

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах

на Январь-Декабрь 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Форма по ОКУД		0710002		
		31	12	2020
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «РОБОКАТ»	37061500		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6382063138		
Вид деятельности	Обработка металлических изделий механическая	25.62		
Организационно-правовая форма/ форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес):

445144, Самарская обл, Ставропольский р-н, Ягодное с, Территория ОПХ ул, дом № 17

Наименование показателя	код	За Январь-Декабрь 2020 год	За Январь-Декабрь 2019 год
Выручка	2110	38 999	38 064
Себестоимость продаж	2120	(45 541)	(40 208)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(6 542)	(2 144)
Коммерческие расходы	2210	(862)	(882)
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(7 404)	(3 026)
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(664)	(940)
Прочие доходы	2340	1	298
Прочие расходы	2350	(668)	(915)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(8 735)	(4 583)
Налог на прибыль	2410	1 649	816
в том числе:			
текущий налог на прибыль	2411	1 641	649
отложенный налог на прибыль	2412	8	167
Прочее		-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	(7 086)	(3 767)

ПРИЛОЖЕНИЕ В

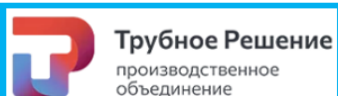
Отчет о финансовых результатах

на Январь-Декабрь 2021 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «РОБОКАТ»	по ОКПО	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	31	12	2021
Вид деятельности	Обработка металлических изделий механическая	по ОКВЭД	37061500		
Организационно-правовая форма/ форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	6382063138		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	25.62		
Местонахождение (адрес):	445144, Самарская обл, Ставропольский р-н, Ягодное с, Территория ОПХ ул, дом № 17		12300	16	
			384		

Наименование показателя	код	За Январь-Декабрь 2021 год	За Январь-Декабрь 2020 год
Выручка	2110	55 900	38 999
Себестоимость продаж	2120	(61 726)	(45 541)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(5 826)	(6 542)
Коммерческие расходы	2210	-	(862)
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(5 826)	(7 404)
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(559)	(664)
Прочие доходы	2340	675	1
Прочие расходы	2350	(945)	(668)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(6 655)	(8 735)
Налог на прибыль	2410	(1 300)	1 649
в том числе:			
текущий налог на прибыль	2411	(1 300)	1 641
отложенный налог на прибыль	2412	-	8
Прочее		-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	(5 355)	(7 086)

ПРИЛОЖЕНИЕ Г



Трубное Решение
производственное
объединение

ПРАЙС-ЛИСТ 17.05.2022 г.

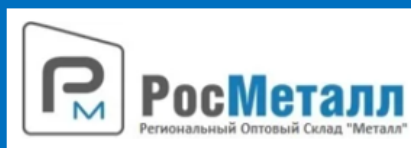
НАИМЕНОВАНИЕ	ЦЕНА
Лист Х/К 0,8 мм	83 130
Лист Х/К 1,0 мм	76 415
Лист Х/К 1,5 мм	76 370
Лист Х/К 2,0 мм	76 370
Лист Х/К 3,0 мм	76 415
Лист Г/К 4,0 мм	87 805
Лист Г/К 5,0 мм	87 975
Лист Г/К 6,0 мм	88 145
Лист Г/К 8,0 мм	88 400

Примечание:

Цены приведены в российских рублях за тонну.

г. Самара, ул. Олимпийская, д. 69 | +7 (846) 300-48-70

ПРИЛОЖЕНИЕ Д



+7(8482) 61-64-27
rosmetall-trade@mail.ru
г. Тольятти, ул. Борковская 3

ПРАЙС-ЛИСТ

НАИМЕНОВАНИЕ	ОБЪЕМ	ЦЕНА
Лист Х/К 0,8 мм	т.	89 970 руб.
Лист Х/К 1,0 мм	т.	82 700 руб.
Лист Х/К 1,5 мм	т.	82 670 руб.
Лист Х/К 2,0 мм	т.	82 670 руб.
Лист Х/К 3,0 мм	т.	82 700 руб.
Лист Г/К 4,0 мм	т.	95 030 руб.
Лист Г/К 5,0 мм	т.	95 220 руб.
Лист Г/К 6,0 мм	т.	95 405 руб.
Лист Г/К 8,0 мм	т.	95 680 руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е



ПРАЙС ЦЕН

Лист Х/К 0,8 мм	т.	92 910	Лист Г/К 4,0 мм	т.	98 135
Лист Х/К 1,0 мм	т.	85 405	Лист Г/К 5,0 мм	т.	98 325
Лист Х/К 1,5 мм	т.	85 350	Лист Г/К 6,0 мм	т.	98 515
Лист Х/К 2,0 мм	т.	85 350	Лист Г/К 8,0 мм	т.	98 800
Лист Х/К 3,0 мм	т.	85 405			

Заметки:

Цены приведены в российских рублях.

г. Тольятти, Обводное шоссе 22, стр.4.

8 (8482) 74-15-10

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ВНЕУРОЧНОГО ЗАНЯТИЯ

Класс	11	
Тема занятия	Анализ финансовой устойчивости предприятия	
Направление занятия	Общеинтеллектуальное	
Вид деятельности	Познавательная деятельность	
Форма организации внеурочной деятельности	Практика	
Цель занятия	Сформировать знания о системе финансовых коэффициентов, характеризующих уровень финансовой устойчивости предприятия.	
План занятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Элементы финансовой устойчивости. 2. Показатели ликвидности и платежеспособности. 3. Анализ финансовой устойчивости предприятия. 4. Выводы по анализу финансовой устойчивости предприятия. 	
Основные понятия	Финансовая устойчивость, предприятие, анализ, платежеспособность, ликвидность.	
Планируемые результаты		
Предметные	Метапредметные УУД	Личностные УУД
<p><i>Научатся:</i> искать информацию, используя проверенные источники, и вычленять необходимую для себя, анализировать финансовое состояние предприятия.</p> <p><i>Получат возможность научиться:</i> выдвигать предложения по улучшению финансового состояния предприятия и прогнозировать его.</p>	<p>Познавательные: умение осуществлять анализ объектов с выделением существенных признаков; умение осуществлять поиск необходимой информации для выполнения учебных заданий.</p> <p>Регулятивные: умение принимать и сохранять учебную задачу; умение контролировать и оценивать свои действия; умение провести рефлексию своих действий на уроке; проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве.</p> <p>Коммуникативные: умение слушать собеседника и вести диалог, высказывать свою точку зрения, задавать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнером, умение работать самостоятельно.</p>	<p>Ценностное отношение к совместной учебно-познавательной деятельности, понимание её значимости; совместной учебно-познавательный интерес к финансовому анализу; устойчивый учебно-познавательный интерес к новым экономическим понятиям.</p>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Ж

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ВНЕУРОЧНОГО ЗАНЯТИЯ

Этап занятия	Содержание этапа занятия	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся	Планируемые результаты		
				Метапредметные результаты (УУД)	Предметные	Личностные
1 этап Мотивационный (2 мин.)	Эмоциональная, психологическая и мотивационная подготовка учащихся к усвоению изучаемого материала	Создаёт условия для возникновения у обучающихся внутренней потребности включения в учебную деятельность, уточняет тематические рамки. Организует формулировку темы и постановку цели урока учащимися	Слушают и обсуждают тему урока, обсуждают цели урока и пытаются самостоятельно их формулировать	<ul style="list-style-type: none"> – самоопределение (Л); – внутренняя позиция школьника (Л); – учебно-познавательная мотивация (Л); – планирование учебного сотрудничества (К) 	самостоятельно формулируют цели урока после предварительного обсуждения	стремятся хорошо учиться и сориентированы на участие в делах школьника; правильно идентифицируют себя с позицией школьника.
2 этап Целевой (2 мин.)	Беседа с учащимися	Поднимается вопрос важности проходимой темы на уроке, способы применения экономических знаний и умений, полученных на уроке, в дальнейшем как в работе, так и в повседневной жизни	Учащиеся, опираясь на имеющийся опыт, рассуждают и высказывают свое мнение по теме урока	<ul style="list-style-type: none"> – мотивационная основа учебной деятельности (Л); – постановка учебной задачи в сотрудничестве с учителем (Р); – формулирование и аргументация своего мнения и позиции в коммуникации (К); – учет разных мнений, координирование в сотрудничестве разных позиций (К); – волевая саморегуляция (Р) 	самостоятельно выделяют и формулируют познавательную цель.	проявляют активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач, ставят вопросы
3 этап Содержательный (6 мин.)	Объяснение учителя	Изучение терминов со слайдов, помощь в разборе практического задания	Учащиеся изучают термины и разбирают задачу	<ul style="list-style-type: none"> - учебно-познавательный интерес (Л); - смыслообразование (Л); - анализ, синтез, сравнение, обобщение, аналогия (П); - подведение под понятие (П). 	расширяют имеющиеся знания; ориентируются в своей системе знаний; отбирают необходимые для решения учебной задачи источники информации среди предложенных.	проявляют интерес к новому учебному материалу; выражают положительное отношение к процессу познания.

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Ж

4 этап Практический (26 мин.)	Практическая работа	Помощь и консультация в выполнении практического задания с приложенным раздаточным материалом	Выполнение практического задания с помощью теоретических знаний и раздаточного материала	<ul style="list-style-type: none"> - познавательная инициатива (Р); - построение логической цепи рассуждений (П); - построение речевых высказываний (П); - выбор наиболее эффективных способов решения задач (П); - определение основной и второстепенной информации (П); - планирование учебного сотрудничества (К); - формулирование и аргументация своего мнения и позиции в коммуникации (К). 	расширяют имеющиеся знания; ориентируются в своей системе знаний; отбирают необходимые для решения учебной задачи источники информации среди предложенных.	проявляют интерес к новому учебному материалу; выражают положительное отношение к процессу познания.
5 этап Контроль и самоконтроль знаний (2 мин.)	Практическая работа	Представление на слайде в презентации задания по проверке знаний учащихся по итогам урока	Выполнение задания «Найди соответствие» со слайда	<ul style="list-style-type: none"> - волевая саморегуляция (Р); - познавательная инициатива (Р); - использование общих приемов решения задач (П); - осуществление самоконтроля по результату и по способу действия (Р); - самостоятельная адекватная оценка правильности результатов действия, внесение необходимых корректив (Р) 	расширяют имеющиеся знания; ориентируются в своей системе знаний; отбирают необходимые для решения учебной задачи источники информации среди предложенных.	проявляют интерес к новому учебному материалу; выражают положительное отношение к процессу познания.
6 этап Подведение итогов занятия (3 мин.)	Беседа с учащимися	Повторение с учащимися пройденного материала	Повторение материала урока для закрепления	- самостоятельная адекватная оценка и переоценка правильности результатов действия/работы (Р)	самостоятельно осуществляют поиск необходимой информации.	ориентируются в учебнике и полученных знаниях
7 этап Рефлексия (4 мин.)	Беседа с учащимися	Представление на слайде в презентации вопросов для успешного усвоения полученных знаний	Учащиеся отвечают на вопросы со слайда	<ul style="list-style-type: none"> - внутренняя позиция школьника (Л); - самооценка на основе критерия успешности (Л); - рефлексия способов и условий действия (П); - эмпатия (Л); - адекватное понимание причин успеха / неуспеха в учебной деятельности (Л); - контроль и оценка процесса и результатов деятельности (П); - формулирование и аргументация своего мнения (К) 	прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала	понимают значение знаний для человека и принимают его

ПРИЛОЖЕНИЕ И

ЗАДАНИЕ

1. Рассчитайте абсолютное изменение показателей отчета о финансовых результатах.

2. По балансу ООО «РОБОКАТ» рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость данного предприятия на конец отчетного года.

2. Сравните расчетные значения этих коэффициентов с нормативными.

3. Дайте оценку характера финансовой устойчивости ООО «РОБОКАТ», исходя из трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия, тыс. руб.

Показатели	Условные обозначения	На 01.01	На 01.01. сл. года	Изменения за период
1	2	3	4	5 = 4-3
1. Источники формирования собственных средств (III раздел пассива баланса)	СИ			
2. Внеоборотные активы (I раздел актива баланса)	ВА			
3. Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	СОС			
4. Долгосрочные пассивы (IV раздел пассива баланса)	ДП			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (СД=СОС + ДП)	СД			
6. Краткосрочные заемные средства (строка займы и кредиты V раздел пассива баланса)	КЗС			
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (стр.5 +стр.6)	ОИ			
8. Общая величина запасов (срока Запасы II раздел актива баланса)	З			
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств $\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$, (стр.3 – стр.8)	$\Delta\text{СОС}$			

10.Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов $\Delta СД = СД - З.$ (стр.5 – стр.8)	$\Delta СД$			
11.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов $\Delta ОИ = ОИ - З.$	$\Delta ОИ$			
12.Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	$S = \{ \Delta СОС$ $\Delta СД$ $\Delta ОИ \}$			

Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатели	Условн. Обознач.	На 01.01	На 01.01. сл. года	Изменени я за период	Предлага емые нормы
1	2	3	4	5	6
1.Коэффициент обеспеченности собственными средствами $Косс = (СИ - ВА) : ОА$	Косс				$> 0,1$
2.Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами $Комз = (СИ - ВА) : З$	Комз				0,6 - 0,8
3.Коэффициент маневренности собственного капитала $Км = (СИ - ВА) : ВА$	Км				$= 0,5$
4.Индекс постоянного актива $Кп = ВА : СИ$	Кп				$Км + Кп = 1$
5.Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $Кдпа = ДП : (СИ + ДП)$	Кдпа				
6.Коэффициент реальной стоимости имущества $= (ОС + М + НЗП + МБП) : ВБ$	Крси				$> 0,5$
7.Коэффициент автономии $Ка = СИ : ВБ$	Ка				$> 0,5$
8.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $Ксзс = (ДП + СИ) : СИ$	Ксзс				< 1