

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

«24» мая 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Методы обеспечения финансовой устойчивости предприятия на
примере общества с ограниченной ответственностью «Алан»
Тюлячинского района Республики Татарстан**

Обучающийся: Биктимирова Гульназ Талгатовна

Руководитель:
д.э.н., доцент Закирова Алсу Рафкатовна

Рецензент:
к.э.н., доцент Семичева Ольга Сергеевна

Казань 2019

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«07» декабря 2017г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Биктимировой Гульназ Талгатовны

1. Тема работы: Методы обеспечения финансовой устойчивости предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан
2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы 24.05.2019г.
3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок
4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теоретические основы и задачи обеспечения финансовой устойчивости предприятия; методические подходы и система показателей оценки финансовой устойчивости предприятия; состояние и тенденции развития финансовой устойчивости предприятия; оценка финансовой устойчивости ООО «Алан» в условиях рыночной экономики; общие направления и конкретные рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.
5. Перечень графических материалов: _____
6. Дата выдачи задания «07» декабря 2017г.

Руководитель
Задание принял к исполнению

А.Р. Закирова
Г. Т. Биктимирова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1 ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	15.04.18	
1.1 Финансовая устойчивость предприятия и методы ее анализа		
1.2 Информационно-методическое обеспечение процесса исследования финансовой устойчивости предприятия		
1.3 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия		
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.10.18	
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия		
2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия		
2.3 Влияние доходности на финансовую устойчивость предприятия		
3 РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.04.19	
3.1 Недостатки в обеспечении финансовой устойчивости предприятия		
3.2 Мероприятия по повышению эффективности управления финансовой устойчивостью предприятия		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.19	

Обучающийся

Г. Т. Биктимирова

Руководитель

А.Р. Закирова

Аннотация к выпускной квалификационной работе бакалавра на тему «Методы обеспечения финансовой устойчивости предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан»

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена студенткой Б351-03 (6521) группы 4 курса очного отделения Казанского Государственного Аграрного Университета Биктимировой Гульназ Талгатовной.

Тема выпускной квалификационной работы «Методы обеспечения финансовой устойчивости предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан», в рамках которой исследована финансовая устойчивость предприятия «Алан» и методы ее обеспечения в современных условиях рыночной экономики. Актуальность исследования заключается в необходимости эффективного управления финансовой устойчивостью в коммерческих предприятиях в целях обеспечения развития современной экономики страны.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка и повышение финансовой устойчивости ООО«Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан (далее РТ).

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе был проведен анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Алан», определены важные проблемы финансовой деятельности и разработаны мероприятия, направленные на улучшение финансовой устойчивости.

Annotation to the final qualification work of the bachelor on the topic "Methods of ensuring the financial sustainability of the enterprise on the example of the limited liability company" Alan "of the Tyulyachinsky District of the Republic of Tatarstan"

The final qualification work of the bachelor is done by a student of B351-03 (6521) of the 4th year group of the full-time department of the Kazan State Agrarian University BiktimirovaGulnazTalgatovna.

The theme of the final qualifying work "Methods of ensuring the financial sustainability of the enterprise on the example of the limited liability company" Alan "of the Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan", within which the financial sustainability of the company "Alan" and the methods of its maintenance in modern market economy conditions were investigated. The relevance of the study lies in the need for effective management of financial stability in commercial enterprises in order to ensure the development of the modern economy of the country.

The purpose of the final qualifying work is to assess and improve the financial sustainability of Alan LLC in the Tyulyachinsky District of the Republic of Tatarstan (hereinafter RT).

To achieve this goal in the final qualifying work, an analysis of the financial sustainability of the company “Alan” LLC was carried out, important problems of financial activity were identified and measures aimed at improving financial sustainability were developed.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	
1.1. Финансовая устойчивость предприятия и методы ее анализа	10
1.2. Информационно-методическое обеспечение процесса исследования финансовой устойчивости предприятия.....	16
1.3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия.....	21
2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	26
2.2. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.....	31
2.3. Влияние доходности на финансовую устойчивость предприятия	47
3. РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	
3.1. Недостатки в обеспечении финансовой устойчивости предприятия...	50
3.2. Мероприятия по повышению эффективности управления финансовой устойчивостью предприятия.....	55
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	59
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая устойчивость считается одной из наиболее значимых характеристик финансово-экономического функционирования предприятий в условиях рыночной экономики. Известно, что предприятие будет обладать преимуществом перед другими конкурентными предприятиями при получении кредитов, в привлечении инвестиций, в выборе поставщиков и подборе квалифицированных кадров, когда положение находится в финансово устойчивом состоянии. У финансово устойчивого предприятия не возникают проблемы и разного рода конфликты с обществом и государством, например, по перечислению налогов и неналоговых платежей, по выплате дивидендов, заработной платы, возврату кредитов и процентов по ним.

Предприятие считается финансово устойчивым в том случае, если оно может покрыть средства, вложенные в активы (НМА, оборотные средства) за счет собственных средств, а также предотвратит возникновение непредвиденной дебиторской и кредиторской задолженности и вовремя покрывает все свои обязательства.

Для того чтобы определить, в каком финансовом положении находится предприятие, используется ряд характеристик. Эти характеристики в свою очередь показывают состояние предприятия, как во внутренней, так и во внешней среде. И одной из таких характеристик является финансовая устойчивость предприятия, которая будет раскрываться в течение данной работы. Она связана с зависимостью от кредиторов, инвесторов, то есть с соотношением «собственный капитал – заемный капитал» [27, с. 768]. В случае если у предприятия имеются значительные обязательства, которые не полностью покрыты собственным ликвидным капиталом, и кредиторы будут требовать вернуть свои средства, это может создать предпосылки банкротства предприятия.

Когда доходы превышают над расходами, на предприятии идет бесперебойный процесс производства продукции и ее реализация за счет

свободного движения денежных средств - это свидетельствует о том, что предприятие финансово устойчивое. Другими словами, «финансовая устойчивость предприятия – это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие компании на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска»[9, с. 161]. Поэтому финансовая устойчивость является главным составляющим всей устойчивости предприятия и складывается в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности.

Предприятие является финансово устойчивым, когда собственный капитал используется достаточно и эффективно. Надежность предприятия характеризуется показателями финансовой устойчивости и показателями ликвидности. Если предприятие теряет свою финансовую устойчивость, то вероятность банкротства повышается, предприятие будет иметь статус как финансово несостоятельный. «Управление финансовой устойчивостью направлено на планирование и реализацию финансовых действий по введению хозяйственных мероприятий в деятельность предприятия»[14, с. 45], поэтому этот вопрос для предприятий особенно актуален.

Предметом исследования ВКР является повышение финансовой устойчивости в условиях рыночной экономики. Объектом исследования в работе служит ООО «Алан»Тюлячинского района.

Цель написания ВКР: проведение анализа финансовой устойчивости предприятия ООО "Алан"Тюлячинского района, определение важных проблем финансовой деятельности и разработка мероприятий, направленных на улучшение финансовой устойчивости.

Поставленная цель требует решения соответствующих задач:

- определить сущность и необходимость обеспечения финансовой устойчивости предприятия;
- изучить информационно-методическое обеспечение процесса исследования финансовой устойчивости организации;

- рассмотреть факторы, влияющие на финансовую устойчивость;
- дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- проанализировать финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «Алан»;
- оценить влияние доходности на финансовую устойчивость ООО «Алан»;
- определить пути обеспечения финансовой устойчивости ООО «Алан».

Эмпирической базой исследования послужили справочные данные, официальные статистические материалы, исследования.

В данной работе были использованы такие методы исследования как теоретические, эмпирические, общелогические, эмпирические, статистические методы научного познания.

ВКР состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения. В первой главе данной работы представлены методические подходы к вопросам обеспечения финансовой устойчивости организации ООО «Алан», где характеризуется финансовая устойчивость организации: ее сущность, параметры, информационно-методическое обеспечение процесса исследования финансовой устойчивости организации, а также проводится исследование факторов, влияющих на финансовую устойчивость организации.

Во второй главе работы представлен анализ финансовой устойчивости организации ООО «Алан». Дается организационно-экономическая характеристика предприятия, анализируется финансовая устойчивость и платежеспособность.

В третьей главе ВКР приведены пути обеспечения финансовой устойчивости ООО «Алан». Выявляются недостатки в обеспечении финансовой устойчивости данного предприятия и предлагаются мероприятия по ее повышению.

В заключении сформулированы выводы проведенного исследования и конкретные предложения по обеспечению финансовой устойчивости организации ООО «Алан».

Теоретическая значимость работы заключается в изучении методов и способов обеспечения финансовой устойчивости организации. В работе выделяются основные аспекты обеспечения финансовой устойчивости организации, анализируются как положительные, так и отрицательные стороны процесса. Описание и анализ финансовой устойчивости и платежеспособности позволяют описать более глубоко этот вопрос и помогают разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости.

1 ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Финансовая устойчивость предприятия и методы ее анализа

Любой вид имущества предприятия финансируется за счет определенных источников. К примеру, внеоборотные активы имеют финансирование от собственного капитала и долгосрочных заемных средств. Чем больше преобладают собственные средства, вложенные в долгосрочные активы, тем выше уровень устойчивости финансового состояния предприятия.

«Оборотные активы образуются за счет собственного капитала и за счет краткосрочных кредитов, займов и средств кредиторской задолженности»[4, с. 58]. С уверенностью можно сказать, что внешний долг погашен, если оборотные активы наполовину образованы за счет собственного капитала, и, соответственно, наполовину – за счет заемного.

Нельзя исключать тот факт, что предприятие может нуждаться в собственных оборотных средствах для приобретения запасов, устранения различных затрат, или же чтобы совершить расходы для обеспечения нормального, бесперебойного производственного процесса. В таком случае предприятию необходимо привлекать заемный капитал, тем самым создавая финансовую зависимость от кредиторов и других внешних источников финансирования.

Финансовая устойчивость также характеризуется определением платежеспособности предприятия, где должно соблюдаться условие финансового равновесия между собственными и заемными финансовыми средствами. «Финансовое равновесие представляет собой такое соотношение собственных и заемных средств предприятия, при котором оно за счет собственных средств способно полностью погасить прежние и новые

свои долги»[10, с. 336]. Рассчитываемая по определенным правилам точка финансового равновесия не позволяет предприятию, с одной стороны, увеличивать заемные средства, а с другой стороны – нерационально использовать уже накопленные собственные средства.

По мнению многих аналитиков, существует определенный метод анализа финансовой устойчивости, который необходимо адаптировать к условиям работы конкретной компании. В этом случае выделяются следующие области анализа:

1. Определение типа финансовой устойчивости предприятия (абсолютная финансовая устойчивость, нормальное, нестабильное финансовое состояние или до кризиса).

2. Оценка структуры капитала, оптимизация соотношения собственного капитала и задолженности.

3. Выявление факторов, влияющих на структуру капитала, с учетом конкретных аспектов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, интересов определенной группы пользователей.

4. Оценка финансовых рисков (влияние финансового рычага) [20, с. 374].

Для оценки уровня финансовой устойчивости используют следующие показатели:

- связь между заемными средствами и собственными.
- отношение автономии (платежеспособность);
- коэффициент маневренности собственных средств;
- коэффициент эффективности использования собственных средств;
- использование финансовых ресурсов всего имущества;

Структура финансовых ресурсов предприятия характеризуется соотношением привлеченных средств и собственных средств. Он рассчитывается как коэффициент деления суммы заемных средств на сумму социального капитала.«Максимально допустимое значение этого показателя

составляет 1 (что предполагает равенство заемных и собственных средств)»[21, с. 226].

«Коэффициент автономии (коэффициент концентрации собственного капитала) характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в общую стоимость имущества»[23, с. 747].

Нормальное минимальное значение коэффициента автономии ориентировочно оценивается на уровне 0,5, что предполагает обеспеченность заемных средств собственными, то есть, реализовав имущество, сформированное из собственных источников, предприятие сможет погасить обязательства. Стоит отметить, что во время расчета данного коэффициента следует учесть отраслевую принадлежность предприятия (например, машиностроительные предприятия должны иметь более высокое значение коэффициента автономии, чем предприятия торговли, что объясняется более высоким удельным весом внеоборотных активов в структуре баланса), наличие долгосрочных заемных средств и другие рассмотренные выше факторы.

Коэффициент маневренности показывает долю собственных средств, вложенных в оборотные активы. Четких рекомендаций в значении этого коэффициента нет, но считается, что его значение должно быть не менее 0,2, что позволит обеспечить достаточную гибкость в использовании собственного капитала. Чтобы оценить значение коэффициента маневренности необходимо сравнить его со значениями предыдущих периодов, среднеотраслевым значением или же провести сравнение с уровнем у конкурентов.

«Коэффициент эффективности использования собственных средств показывает, сколько прибыли дает 1 рубль собственных средств»[5, с. 439]. Теоретически, нормальным значением этого коэффициента является значение не менее 0,4.

Коэффициент использования финансовых ресурсов (всего имущества) дает понять, за какой промежуток времени полученная прибыль предприятия

может возместить стоимость имущества. Определенного значения по нормативу для данного коэффициента нет, поэтому если коэффициент имеет тенденцию роста, это считается положительным фактором.

Чтобы определить условия финансовой устойчивости предприятия, необходимо выполнить анализ:

- состав и распределение активов и пассивов предприятия;
- динамика и структура источников финансовых ресурсов;
- Наличие собственного оборотного капитала.
- кредиторская задолженность;
- Наличие и структура оборотных средств.
- дебиторская задолженность;
- Платежеспособность.

Для оценки финансовой устойчивости компании могут использоваться как абсолютные, так и относительные показатели. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности финансовых резервов и издержки бизнеса, источники их обучения. Для характеристики источников формирования финансовых действий определены три основных показателя:

1. Собственные оборотные активы (СОА), определяемые как разница между уставным капиталом (раздел I по пассиву баланса) и внеоборотными активами (раздел I активов баланса). Данный показатель характеризует чистый оборотный капитал, и если он движется в сторону увеличения сравнительно с прошлым годом, это говорит о дальнейшем росте предприятия.

2. Собственные и долгосрочные заемные источники формирования финансовых запасов и затрат (СД). Этот показатель обуславливается путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных обязательств.

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ). Данный показатель определяется путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных кредитов банков (КК).

Перед менеджментом любого коммерческого предприятия стоит важнейшая задача – это обеспечение финансовой устойчивости организации. Финансовое состояние организации признается устойчивым в том случае, если даже при каких-либо отрицательных воздействиях внешней среды она способна дальше, в нормальных условиях продолжать свою деятельность. А также в положенное время покрывать свои обязательства в качестве должника, рассчитываться с персоналом, банками, поставщиками и в тот же момент дальше реализовать свои программы и планы.

Финансовая устойчивость – одна из характеристик соответствия структуры источников финансирования в структуре активов. В отличие от платежеспособности, которая оценивает оборотные активы и краткосрочные обязательства предприятия, финансовая устойчивость определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов.

Финансовая устойчивость в целом характеризует стабильность финансового положения предприятия, тем самым обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования.

В процессе анализа финансовой устойчивости предприятия стоит главная задача – это оценка того, насколько организация независима от заемных источников финансирования.

Суть методики, предназначенной для определения возможности обеспечения запасов и затрат нормальными источниками финансирования, заключается в следующем: величину запасов и затрат предприятия необходимо сравнить с имеющимися источниками их формирования (данная величина источников рассчитывается по предложенной авторами методике).

После полученных результатов расчета выделяют следующие типы финансовой устойчивости:

- 1) абсолютную финансовую устойчивость, когда запасы полностью покрываются рабочим капиталом, то есть

$33 < РК$

2) в случае, когда предприятие использует, к примеру, собственные и привлеченные средства для того, чтобы покрыть запасы, оно будет иметь нормальную финансовую устойчивость, то есть

$РК < 33 < НИФЗ$

3) неустойчивое финансовое положение, когда у предприятия не хватает «нормальных» источников средств для формирования запасов, и оно вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия (задержка выплаты заработной платы, просроченные платежи в бюджет и внебюджетные фонды); такое состояние характеризуется повышенным риском снижения платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия, т.е.

$33 > НИФЗ$

4) критическое финансовое положение, когда у предприятия не только не хватает источников средств для формирования запасов, но и имеются кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченная кредиторская задолженность, что постепенно превращается в устойчивую тенденцию.

Использование такого подхода позволяет аналитикам вовремя увидеть проблему и принять решения по оптимизации остатков запасов или наращиванию источников их финансирования с целью снижения риска утраты компанией финансовой устойчивости.

Когда у предприятия имеется достаточное количество собственных денежных средств, это говорит о том, что источники, которые предприятие приобрело в займы, используются только тогда, когда оно может их вернуть в срок. Исходя из этого, краткосрочные обязательства по величине не должны превышать стоимости ликвидных активов. Тут следует отметить, что при данной ситуации ликвидные активы включают в себя не все оборотные активы, которые возможно было бы быстро обратить в денежный эквивалент без каких-либо потерь, а только какая то определенная часть. В состав ликвидных активов входят незавершенное производство, ну и, конечно же,

запасы. Их можно превратить в деньги. На данное превращение может привести к нарушению деятельности предприятия. Мы можем говорить только о той части ликвидных денег, которые превращаются в денежные средства без каких либо трудностей, что является обычным процессом их движения. Помимо денег и других финансовых вложений сюда также входят дебиторская задолженность и готовая продукция для продажи[26, с. 656].

1.2 Информационно-методическое обеспечение процесса исследования финансовой устойчивости предприятия

Благодаря наличию бухгалтерской отчетности, которая является главным источником информации в данной ВКР, будет проводиться анализ финансовой устойчивости ООО «Алан». В этой отчетности отражены данные, которые показывают, как функционировало предприятие, и какие результаты оно имеет на определенный период времени. Можно сказать это конечный результат после всех учетов деятельности предприятия.

Бухгалтерская отчетность предприятия подразделяется на виды, периоды составления, а также обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную. Бухгалтерская отчетность содержит всю информацию о наличии имущества у предприятия, о существующих у организации долгов перед кредиторами. В свою очередь, отчетность составляется по данным бухгалтерского учета. Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и показывает в хозяйственной деятельности организации отдельные показатели в натуральном и в стоимостном виде. Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета, где имеется информация по показателям за определенные периоды, например за день, неделю, 15

дней. «Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции»[22, с. 174].

По периодичности отчетность может составляться за год – это годовая отчетность, или за определенные промежутки времени (за день, за пять дней, за месяц, квартал, за пол года) – такой вид называется внутригодовой отчетностью. Внутригодовую статистическую отчетность обычно называют текущей статистической отчетностью, а внутригодовую бухгалтерскую – периодической бухгалтерской отчетностью. Соответственно, годовая отчетность – это отчеты за год.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты первичные, составляемые организациями, и сводные (консолидированные), которые составляют вышестоящие организации на основании первичных отчетов.

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Основной источник информации для проведения практического анализа – бухгалтерский баланс (форма №1). С целью более полного исследования привлекаются данные, содержащиеся в приложении к балансовому отчету (форма №5), а также максимально полная информация о конкурентной среде, акционерных рисках и пр.

При анализе финансовой устойчивости предприятия используются абсолютные и относительные показатели. В части показателей финансовой устойчивости присутствуют особые указатели, приходящие на помощь в определении финансовой политики в перспективе, а также кредиторам в решении вопроса о выдаче других займов.

Примером использования в процессе анализа абсолютных показателей служит методика определения степени финансовой устойчивости предприятия, базирующаяся на таких показателях, как запасы и затраты и нормальные источники их формирования.

При функционировании предприятия, в процессе создания и производства продукции запасы регулярно увеличиваются,

пополняются товарно-материальные ценности. И когда анализируется излишек или недостаток средств, чтобы образовать запасы и затраты, выявляется уровень финансовой устойчивости предприятия.

Излишек (недостаток) средств на покрытие запасов выявляют в результате сравнения величины источников с размерами запасов и затрат (в виде разницы между ними).

Такая модель предполагает конкретную перегруппировку статей баланса и выделение однородных с точки зрения сроков возврата величин заемных средств, включающих различные виды источников:

- запасы и затраты;
- рабочий капитал;
- нормальные источники формирования запасов и затрат.

Имущество предприятия, и в целом ее финансовое положение отражается в бухгалтерском балансе на определенную дату. Это может быть год, квартал или конец месяца. Также в бухгалтерском балансе показывается остаток счетов, куда входят активы, обязательства.

Визуально бухгалтерский баланс составляется в виде таблицы, где отображены все активы и пассивы, в каком они состоянии находятся на начало и конец анализируемого периода. Актив и пассив в балансе характеризуется равенством, при этом в активе баланса отражается имущество, которым владеет предприятие, а в пассиве – источники формирования этого имущества.

В свою очередь, имущество предприятия и его источники имеют свои разделы и подразделы, в которых содержатся статьи баланса. Активы предприятия идут в порядке увеличения ликвидности, которые выделены в определенных подразделах, а очередность пассивов зависит от того, какие источники были вложены – собственные средства или же заемные.

Бухгалтерский учет регулируют определенные нормативно-правовые акты, и при составлении баланса должны быть учтены все требования по поводу информации об активах, обязательствах, доходах и расходах

предприятия. Все эти элементы четко прописаны в Международном стандарте финансовой отчетности.

Абсолютные данные отчетности отражают количественные параметры исследуемого объекта (статьи баланса либо группы или сочетания статей) в стоимостном выражении.

Наиболее важные абсолютные показатели финансового состояния по данным бухгалтерского баланса следующие:

- общая стоимость активов организации;
- стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) активов, равная итогу раздела I баланса;
- стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса;
- величина собственного капитала организации (неуточненная его оценка), равная итогу раздела III баланса;
- величина заемного капитала (неуточненная оценка), равная сумме итогов разделов IV и V баланса;
- величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами.

Баланс считается действительно хорошим при следующих признаках:

- 1) итог баланса должна возрасти в конце периода, сравнительно с началом;
- 2) темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- 3) собственный капитал и темпы его роста должны преобладать по количеству заемный капитал и его темпы роста;
- 4) в свою очередь темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны характеризоваться равенством;
- 5) статьи под названием «Непокрытый убыток» в балансе быть не должно.

«Основным источником информации для анализа финансовой устойчивости является бухгалтерский баланс»[19, с. 123]. При всем этом, также существует Приложение к бухгалтерскому балансу, который используется при анализе и является важной составляющей бухгалтерской отчетности. Кроме таких важнейших показателей как заемные средства, дебиторская и кредиторская задолженность, амортизируемое имущество, финансовые вложения, которые подробно изложены в приложении, также присутствует информация о платежах в бюджет и внебюджетные фонды.

Во время выполнения данной работы и анализа финансовой устойчивости предприятия вместе с бухгалтерским балансом и Приложением к данному балансу были применены такие формы отчетности как отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств.

Отчет о прибылях и убытках составляется организацией по итогам работы за год (квартал). В отчете приводятся данные за отчетный период и за аналогичный период прошлого года. Данные о доходах, расходах и финансовых результатах формируются нарастающим итогом с начала года до отчетной даты. Систематизация информации о расходах организации в отчете о прибылях и убытках осуществляется в зависимости от интересов ее пользователей для целей:

- составления бухгалтерской отчетности и формирования бухгалтерской прибыли;
- налогообложения и составления налоговой декларации.

Вся информация, которая содержится в данном отчете требуется для выявления количества денежных средств у предприятия для того, чтобы покрыть все свои долги, кредиторскую задолженность, а также по вопросам инвестиций, дальнейшего развития деятельности предприятия, реализации планируемых задач.

1.3 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия

В сложившейся экономической ситуации, в условиях трансформации системы экономических отношений деятельность организаций претерпевает фундаментальные изменения, которые в соответствии с целями реформы должны привести к созданию экономических субъектов, и должны гарантировать подлинную финансовую устойчивость. Для этого руководство организации должно быстро реагировать на ограничения, налагаемые системой экономических отношений, и манипулировать финансовыми ресурсами и производственными планами. Необходимо «развивать иммунитет» от воздействия внешних и внутренних факторов, нарушающих репродуктивную деятельность организации. Поэтому финансовая деятельность любой организации представляет собой сложный процесс взаимосвязи, зависящий от многих факторов.

Финансовая устойчивость зависит от внутренних и внешних факторов. Во-первых, внутренние факторы должны включать адекватность прибыли. Устойчивость также зависит от объема и качества продукта, его структуры, его характера, его запасов и резервов, его имиджа и степени достижения целей финансового управления.

Внешние факторы характеризуются стабильностью экономической среды компании, и наиболее важным является стабильность доходов. Это также отражается на экономической стабильности, ситуации в отрасли, конкурентной среде и отношениях с государственными органами, поставщиками, клиентами, кредиторами и инвесторами.

Также необходимо различать финансовые факторы, материалы (персонал, работа), политические и нерыночные, глубинные и случайные (поверхностные) и другие факторы финансовой устойчивости. Это может быть достаточно, неадекватно и чрезмерно. Адекватная финансовая стабильность обусловлена главным образом отсутствием долгосрочной

нехватки финансовых ресурсов, способности выполнять обязательства и наличием резервов платежеспособности.

Отсутствие стабильности в основном отражается в снижении платежеспособности, снижении общих и промежуточных факторов покрытия и абсолютной ликвидности. При высоких уровнях кредитования доля операционной прибыли в структуре источников прибыли снижается. Отсутствие стабильности может быть либо докризисным кризисом, либо кризисом, полным банкротства. Чрезмерная стабильность встречается реже и характеризуется чрезмерной платежеспособностью, достоверностью и другими показателями финансовой устойчивости. Он также различает текущую и будущую финансовую устойчивость.

Текущая финансовая устойчивость рассматривается в течение отчетного периода. Это приводит к текущей ликвидности баланса и текущей ликвидности корпоративной деятельности.

В рамках следующего периода будущая финансовая стабильность возможна. Предварительные условия включают ожидаемую ликвидность в балансе и потенциальную ликвидность активов компании.

Причиной недостатка организации является, прежде всего, систематическая макроэкономическая причина, особенно в случае экономической нестабильности. При изучении внешних факторов, составляющих финансовую устойчивость организации, можно выделить следующие основные характеристики:

- внешние факторы и внутренние факторы и их тесная взаимосвязь;
- сложность внешних факторов, сложность количественного выражения;
- Неопределенность является функцией количества и достоверности информации о конкретном факторе, поэтому чем более неопределенной является внешняя среда, тем сложнее определить степень и последствия того или иного внешнего фактора. [16, с. 117].

Поэтому в случае экономической нестабильности практически невозможно использовать методы количественной оценки, что позволяет упростить изучаемые внешние факторы и сделать их сопоставимыми. Поэтому практически невозможно точно спрогнозировать формирование организационной финансовой устойчивости (с учетом изучения внешних факторов). Поэтому их следует классифицировать как неуправляемые. В то же время внешние факторы влияют на внутренние факторы. Следует обратить внимание на прямое (неплатежеспособность должника) и косвенное (социальное) влияние внешних факторов на финансовую стабильность: такое разделение позволяет нам более точно оценить характер и степень его влияния на организационную стабильность.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации, приведены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации

Конечно, отдельные компании не могут справиться со многими внешними факторами, но им все еще необходимо принять свои собственные стратегии, чтобы смягчить негативные последствия повсеместного сокращения производства.

Внешние факторы, которые уклоняются от контроля компании, и внутренние факторы, которые зависят от организации ее работы, классифицируются в зависимости от страны происхождения (Рисунок 1). Для рыночной экономики это особенность и необходимость позитивно реагировать на руководство организации в ответ на изменения внешних и внутренних факторов.

Основные факторы окружающей среды можно разделить на четыре категории:

- политические и правовые факторы. Различные законодательные и правительственные факторы могут влиять на возможности и угрозы в организационной деятельности: изменения в налоговом законодательстве, единство политической власти, отношения между компаниями и правительствами, антимонопольное законодательство, монетарная политика, государственное регулирование, федеральные выборы; Условия, размер государственного бюджета, отношения между правительством и зарубежными странами;

- Экономические факторы. Способность организации поддерживать прибыльность напрямую зависит от общего состояния здоровья и благосостояния экономики и стадии развития экономического цикла. В целом, макроэкономическая среда будет определять уровень возможностей организаций для достижения своих экономических целей. Плохие экономические условия приведут к снижению спроса на товары и услуги организации, а наиболее благоприятные условия могут обеспечить условия для ее роста. При анализе внешней среды конкретной организации необходимо оценить некоторые экономические показатели. Это включает в

себя процентные ставки, обменные курсы, экономический рост, инфляцию и другие факторы;

- Социальные и культурные факторы влияют на то, как мы живем, работаем и потребляем, и оказывают большое влияние практически на все организации. Новые тенденции создают типы потребителей и, следовательно, спрос на другие товары и услуги, определяя новые стратегии организации;

- технические факторы. Революционные технологические изменения, обнаруженные в последние десятилетия, такие как использование роботов для производства, проникновение компьютеров в повседневную жизнь людей, новые коммуникации, транспорт, оружие и т. Д. Они представляют огромные возможности и серьезные угрозы для менеджмента. Люди должны знать и оценивать их влияние.

С точки зрения влияния на финансовую устойчивость организации основными внутренними факторами являются:

- отраслевая принадлежность организации;
- состав и структура товара (услуги), его доля в спросе;
- размер уставного капитала компании;
- размер и структура себестоимости продукции, динамика которой сравнивается с денежными поступлениями предприятия;
- состояние объектов недвижимости и финансовых активов, включая резервы и резервы, их структуру и состав.

Их совокупное влияние на финансовую устойчивость компании зависит не только от доли вышеупомянутых факторов, но также от потенциала и профессионализма ее менеджеров в текущем производственном цикле.

В целом можно сказать, что финансовая стабильность - это сложное понятие с внешними проявлениями, которые формируются во всей финансово-экономической деятельности и зависят от множества различных факторов.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «Алан» Тюлячинского района расположена в северо-восточном направлении от столицы Республики Татарстан. Расстояние от организации до столицы города Казани составляет 65 км, а от районного центра – Тюлячи 12 км.

ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан – среднее сельскохозяйственное предприятие скотоводческого направления. Пахотные земли хозяйства простираются на 6398 гектаров. на фермах хозяйства содержится 2135 голов крупного рогатого скота, в том числе 620 коров.

ООО «Алан» расположен в северной части Предкамской зоны Республики Татарстан. Рельеф территории характеризуется слабоволнистой равниной. Для рельефа хозяйства характерно наличие вытянутых с севера и с юга к центральной части широковолнистых водоразделов с протяженными пологими склонами, которые и являются микрорельефом хозяйства.

Климат района умеренно-континентальный, среднегодовая температура воздуха +2,2°С. Продолжительность безморозного периода 126 дней, среднегодовое количество осадков 446 мм. Преобладающее направление метелевых ветров южные и юго-западные, летних: северо-западные и северо-восточные.

Земли Тюлячинского района не отличается высоким плодородием. Светло – серые и дерново – подзолистые почвы, которые преобладают на полях хозяйства, содержат не более 2,5% гумуса, не велико содержание в них питательных веществ в доступной форме, имеют также кислую реакцию среды. Поэтому получение высоких урожаев в Тюлячинском районе требует от руководства и специалистов хозяйства работу с полной отдачей сил и

энергии в деле сохранения и повышения плодородия почвы. Если анализировать проделанную работу за последние четыре года, то можно сказать, что поставленная задача во многом выполнена. Для этого достаточно сравнить динамику урожайности зерновых культур за прошедшие 3 года. Если в 2013 году в хозяйстве было получено по 26 центнера зерна с гектара, что в настоящее время этот показатель приближается к 35 центнерам с гектара. Соответственно выросла урожайность и кормовых культур, объемы производства кормов и животноводческой продукции. Гидрографическая сеть хозяйства представлена рекой Меша, многочисленными ручьями, протекающими по днищам оврагов и балок. Обводненность территории хозяйства удовлетворительная.

Общая земельная площадь составляет более 7036 гектаров, около 91% которых отведено под пашню.

Существующая организационно-производственная структура построена по территориальному принципу. В хозяйстве имеется 4 бригад, 8 ферм обеспеченные необходимым количеством производственных и социально-культурных объектов (имеются школы, дома культуры, детские сады, магазины и т.д.).

Компания "АЛАН", дата регистрации – 29 ноября 2004 года, регистратор — Межрайонная Инспекция МНС России №10 по республике ТАТАРСТАН. Одним из учредителей является Хафизов Хатмулла Гайнуллович. Полное официальное наименование — ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛАН". Юридический адрес: 422085, Республика ТАТАРСТАН, ТЮЛЯЧИНСКИЙ район, с. АЛАН. Организация также зарегистрирована в таких категориях как: "Разведение крупного рогатого скота", "Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)". Директор — Нуретдинов Хабир Фасхетдинов. Организационно-правовая форма — общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности — частная собственность.

Общество обязано уведомлять органы, осуществляющие государственную регистрацию юридических лиц, об изменении своего почтового адреса.

В случае несостоятельности (банкротства) общество по вине его учредителя - собственника или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных лиц в случае недостаточности имущества. Общество может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

ООО «Алан» по своей организационно - правовой структуре является обществом с ограниченной ответственностью. Данная организация является коммерческой, так как согласно уставу целью деятельности данного общества является извлечение прибыли. Основным видом деятельности ООО«Алан» является: растениеводство.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Общество создано без ограничения срока деятельности и действует с момента его регистрации.

Для нормальной деятельности предприятию необходимы денежные средства. Платежи с расчетных счетов производится на основании распорядительных документов хозяйств и по платежным документам организации-получателей.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Любое предприятие, в том числе и ООО «Алан» имеет в своем составе множество внутрихозяйственных подразделений, составляющих организационную структуру предприятия. В условиях рыночной экономики в целях повышения эффективности сельскохозяйственного производства немаловажное значение имеет рациональная организация труда, а также

управление ею. Поэтому возрастает необходимость в обеспеченности ООО «Алан» квалифицированными кадрами. Действенность финансовой системы предприятия определяется прежде всего четкой и слаженной ее работой, а также в значительной мере организацией деятельности финансовой службы. В этих целях предприятием ООО «Алан» для работников экономического отдела была разработана инструкция по технике безопасности и охране труда для экономиста, в которой излагаются общие требования безопасности, требования перед работой, в процессе и по окончании работ, а также требования по охране труда в аварийных ситуациях (ПРИЛОЖЕНИЕ А и Б). Соблюдая данные требования, экономисты не только обезопасят себя, но и повысят качество выполненных ими работ.

Также немаловажным правилом для трудящихся в экономическом отделе является применение физической культуры при работе на предприятии. Предприятием ООО «Алан», в этих целях, было введено положение о физической культуре на производстве (ПРИЛОЖЕНИЕ В И Г), в котором прописываются требования к осуществлению физической культуры работниками. А именно, в установленном месте, во время перерывов, выполнять упражнения для зрения и для всего тела, так как работники экономического отдела работают преимущественно в положении сидя и перед компьютером. Данные требования помогут укрепить и сохранить психическое и физическое здоровье сотрудников, повышая тем самым трудоспособность, что благоприятно повлияет на эффективность деятельности предприятия.

Следует отметить, в каждом предприятии возникает необходимость и важность в деятельности персонала роли культуры делового общения или корпоративного общения (ПРИЛОЖЕНИЕ Д). Данное понятие представляет собой модель поведения внутри предприятия сотрудников экономического отдела. Кодекс помогает сотрудникам регулировать и организовывать свои отношения согласно этическим принципам и ценностям как внутри собственного коллектива, так и с посторонними лицами, посредством

исключения любых ситуаций, противоречащих принципам справедливости, честности, открытости, беспристрастности и непредвзятости.

Характеристика деятельности предприятия базируется на анализе системы показателей. Для анализа используем данные формы №2 «Отчет о прибылях и финансовых результатах» ООО «Алан».

Основные экономические показатели хозяйственно-финансовой деятельности ООО «Алан» за 2014–2018 гг. приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные экономические показатели хозяйственно-финансовой деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014–2018 годы, тыс.руб

Показатели	Годы					Откл. (+;-)	Темп роста, %
	2014	2015	2016	2017	2018	2017 г.	от 2018 г.
Выручка от продажи продукции, работ, услуг	97376	103568	136815	145354	162262	16908	111,63
Себестоимость проданных продукции, работ, услуг	79602	91180	115942	126889	152421	25532	120,12
Валовая прибыль	17774	12388	20873	18465	9841	-8624	53,29
Прибыль от продажи продукции, работ, услуг	17774	12388	20873	18465	9841	-8624	53,29
Проценты к уплате	1874	1769	1168	1411	2070	659	146,7
Прочие доходы	16169	10885	8575	8576	15757	7181	183,73
Прочие расходы	-	789	237	322	-	-322	-
Прибыль до налогообложения	32069	20715	28043	25308	23528	-1780	92,96
Прочее	-	-	27	79	41	-38	51,89
Чистая прибыль	32046	20687	28016	25229	23487	-1742	93,1

Анализируя основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алан» за 2014–2018 гг. можно сделать следующие выводы: выручка от продажи продукции, работ, услуг в 2018 году по сравнению с 2017 увеличилась на 16908 тыс. руб. (или на 11,63%). В

отчетном году по сравнению с базисным увеличилась и себестоимость проданных товаров на 20,12%. Причина увеличения себестоимости продукции – это повышение цен, вследствие инфляции, на сырье и материалы.

В результате деятельности ООО «Алан» прибыль от продажи в 2018 году уменьшилась на 46,71% (8624тыс. руб.).

За анализируемый период произошло увеличение прочих доходов над расходами. Данное увеличение для изучаемого предприятия оказывает положительную тенденцию.

В результате, на протяжении всего рассматриваемого периода, предприятие недополучает прибыль на 6,9%. Это, также, свидетельствует низкий показатель валовой прибыли.

2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Оценка структуры активов и пассивов ООО «Алан» проводится по данным баланса, активы группируются по степени ликвидности, пассивы – по степени срочности оплаты.

Активы предприятия, в зависимости от времени превращения в денежную форму, группируются следующим образом:

– наиболее ликвидные активы (А1) – краткосрочные финансовые вложения предприятия (стр. 1240) и денежные средства (стр. 1250);

– быстро реализуемые активы (А2) – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев (стр. 1230 в сумме соответствующей задолженности). Отметим, что у исследуемой организации вся дебиторская задолженность является краткосрочной;

– медленно реализуемые активы (А3) – запасы (стр. 1210), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 1220), прочие оборотные активы (стр. 1260);

– трудно реализуемые активы – внеоборотные активы (стр. 1100) и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение более чем 12 месяцев (стр. 1230 в сумме соответствующей задолженности). Отметим, что у исследуемой организации долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Результаты оценки структуры активов ООО «Алан» за 2014 год представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Распределение активов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени их ликвидности за 2014 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее ликвидные активы (А1)	7553	2842	-4711	5,97	1,78	-4,19
Быстро реализуемые активы (А2)	6072	3526	-2546	4,80	2,21	-2,59
Медленно реализуемые активы (А3)	60229	94669	34440	47,59	59,23	11,64
Трудно реализуемые активы (А4)	52705	58148	5443	41,64	36,38	-5,26
Баланс	126559	159822	33283	100%	100%	-

Для сравнения результатов оценки структуры активов ООО «Алан» в динамике найдем те же самые показатели за период с 2015 по 2018 года. Результаты представлены в таблицах 3 - 6.

Таблица 3 -Распределение активов ООО «Алан» Тюлячинского района по степени их ликвидности за 2015 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее ликвидные активы (А1)	2842	1993	-849	1,78	1,18	-0,6
Быстро реализуемые активы (А2)	3526	3369	-157	2,21	2,0	-0,21
Медленно реализуемые активы (А3)	94669	105161	10492	59,23	62,35	3,12
Трудно реализуемые активы (А4)	58148	57726	-422	36,38	34,22	-2,16
Баланс	159822	168674	8852	100%	100%	-

Таблица 4 -Распределение активов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени их ликвидности за 2016 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее ликвидные активы (А1)	1993	2125	132	1,18	0,99	-0,19
Быстро реализуемые активы (А2)	3369	3402	33	2,0	1,6	-0,4
Медленно реализуемые активы (А3)	105161	118423	13262	62,35	55,4	-6,95
Трудно реализуемые активы (А4)	57726	89834	32108	34,22	42,0	7,78
Баланс	168674	213784	45110	100%	100%	-

Таблица 5 -Распределение активов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени их ликвидности за 2017 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее ликвидные активы (А1)	2125	885	-1240	0,99	0,34	-0,65
Быстро реализуемые активы (А2)	3402	1967	-1435	1,6	0,75	-0,85
Медленно реализуемые активы (А3)	118423	141641	23218	55,4	54,1	-1,3
Трудно реализуемые активы (А4)	89834	117449	27615	42,0	44,84	2,84
Баланс	213784	261942	30158	100%	100%	-

Таблица 6 -Распределение активов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени их ликвидности за 2018 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее ликвидные активы (А1)	885	5123	4238	0,34	1,83	1,49
Быстро реализуемые активы (А2)	1967	914	-1053	0,75	0,33	-0,42
Медленно реализуемые активы (А3)	141641	165465	23824	54,1	59,22	5,12
Трудно реализуемые активы (А4)	117449	107921	-9528	44,84	38,62	-6,22
Баланс	261942	279423	17481	100%	100%	-

На основании выше приведенных данных, можно проследить следующую динамику. Наиболее ликвидные активы предприятия с начала изучаемого периода отражают тенденцию снижения. И только к концу 2018 года увеличились на 1,49%. Быстро реализуемые активы за весь период

показывают отрицательный результат. Медленно реализуемые активы увеличивались на протяжении всего периода анализа на 11,64%, 3,12% и 5,12% процентов в 2014, 2015 и 2018 годах соответственно. Таким образом, за весь период данная группа увеличилась не сильно (на 19,88%). Труднореализуемые активы незначительно увеличились в 2016 году (7,78%) и 2017 году (2,84%), Таким образом, увеличение общей стоимости активов за пятилетний период обусловлено в основном ростом медленно реализуемых активов.

Пассивы предприятия ранжируются по степени срочности их оплаты следующим образом:

– наиболее срочные обязательства (П1) – кредиторская задолженность (стр. 1520);

– краткосрочные пассивы (П2) – краткосрочные заёмные средства (стр. 1510) и прочие краткосрочные пассивы (стр. 1550);

– долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные заёмные средства и обязательства (стр. 1400), доходы будущих периодов (стр. 1530), оценочные обязательства (стр. 1540);

– постоянные (устойчивые) пассивы (П4) – капитал и резервы (стр. 1300).

Таблица 7 -Распределение пассивов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени срочности их оплаты за 2014 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Начало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Начало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее срочные обязательства (П1)	12623	4603	-8020	9,97	2,88	-7,09
Краткосрочные пассивы (П2)	15310	3667	-11643	12,1	2,29	-9,81
Долгосрочные пассивы (П3)	10113	14766	4653	7,99	9,24	1,25
Постоянные пассивы (П4)	88513	136786	48273	69,94	85,59	15,65
Баланс	126559	159822	33263	100%	100%	-

Для сравнения результатов оценки структуры пассивов ООО «Алан» в динамике найдем те же самые показатели за период с 2015 по 2018 годы. Результаты представлены в таблицах 8 и 11.

Таблица 8 -Распределение пассивов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени срочности их оплаты за 2015 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -) (3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее срочные обязательства (П1)	4603	4086	-517	2,88	2,42	-0,46
Краткосрочные пассивы (П2)	3667	7050	3383	2,29	4,18	1,89
Долгосрочные пассивы (П3)	14766	16221	1455	9,24	9,62	0,38
Постоянные пассивы (П4)	136786	141317	4531	85,59	83,78	-1,81
Баланс	159822	168674	8852	100%	100%	-

Таблица9 -Распределение пассивов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени срочности их оплаты за 2016 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее срочные обязательства (П1)	4086	14494	10408	2,42	6,78	4,36
Краткосрочные пассивы (П2)	7050	1650	-5400	4,18	0,77	-3,41
Долгосрочные пассивы (П3)	16221	27069	10848	9,62	12,66	3,04
Постоянные пассивы (П4)	141317	170571	29254	83,78	79,79	-3,99
Баланс	168674	213784	45110	100	100	-

Таблица 10 -Распределение пассивов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени срочности их оплаты за 2017 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее срочные обязательства (П1)	14494	16364	1870	6,78	6,25	-0,53
Краткосрочные пассивы (П2)	1650	7650	6000	0,77	2,92	2,15
Долгосрочные пассивы (П3)	27069	40423	13354	12,66	15,43	2,77
Постоянные пассивы (П4)	170571	197505	26934	79,79	75,4	-4,39
Баланс	213784	261942	48158	100	100	-

Таблица 11 -Распределение пассивов ООО «Алан»Тюлячинского района по степени срочности их оплаты за 2018 год

Показатель	Абсолютные величины (тыс.р.)			Относительные величины (%)		
	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(3) – (2)	Наначало периода	Наконец периода	Изменения (+; -)(6) – (5)
Наиболее срочные обязательства (П1)	16364	18925	2561	6,25	6,77	0,52
Краткосрочные пассивы (П2)	7650	5300	-2350	2,92	1,9	-1,02
Долгосрочные пассивы (П3)	40423	32512	-7911	15,43	11,64	-3,79
Постоянные пассивы (П4)	197505	222686	25181	75,4	79,69	4,29
Баланс	261942	279423	17481	100	100	-

На основании выше приведенных данных, можно сделать вывод, что увеличение общей стоимости пассивов за пятилетний период обусловлено в основном ростом постоянных пассивов (9,75%).

Для определения типа состояния ликвидности баланса используется расчетная модель, представленная в таблице 12.

Таблица 12 -Определение типа состояния ликвидности баланса

Тип состояния ликвидности баланса			
Условия			
$A1 \geq П1; A2 \geq П2;$ $A3 \geq П3; A4 \leq П4$	$A1 < П1; A2 \geq П2;$ $A3 \geq П3; A4 \leq П4$	$A1 < П1; A2 < П2;$ $A3 \geq П3; A4 \leq П4$	$A1 < П1; A2 < П2;$ $A3 < П3; A4 \leq П4$
Абсолютная ликвидность (оптимальная)	Нормальная ликвидность (допустимая)	Нарушенная ликвидность (недостаточная)	Кризисное состояние (недопустимое)

Таким образом, в основе анализа ликвидности баланса лежит проверка балансовых неравенств, невыполнение какого-либо из первых трех свидетельствует о том, что ликвидность баланса отличается от абсолютной. Результаты анализа ликвидности баланса представим в табличной форме.

Таблица 13 - Анализ ликвидности баланса ООО «Алан» Тюлячинского района за 2016-2018 годы, (тыс.руб.)

Актив	2016	2017	2018	Пассив	2016	2017	2018	Платежный излишек, недостача пассивов	
								На начало периода	На конец периода
Наиболее ликвидные активы – А1	2125	885	5123	Наиболее срочные обязатель ства – П1	14494	16364	18925	-12369	-13802
Быстро реализуем ые активы – А2	3402	1967	914	Краткоср очные обязатель ства – П2	1650	7650	5300	1752	-4386
Медленно реализуем ые активы –А3	118423	141641	165465	Долгосро чные обязатель ства – П3	14522	24044	32512	91354	132953
Трудно реализуем ые активы – А4	89834	117449	107921	Собствен ный капитал – П4	183118	213884	222686	-80737	-114765
Баланс:	213784	261942	279423	Баланс:	213784	261942	279423	-	-

На протяжении всего анализируемого периода баланс исследуемой организации отличается недостаточной ликвидностью, как на начало периода, так и на конец. Однако по состоянию на начало и конец 2016 года мы наблюдаем нормальное состояние ликвидности баланса.

Однако следует отметить, что проведенный по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

$$K_{ТЛ} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) \quad (1)$$

Коэффициент быстрой ликвидности, или коэффициент «критической оценки», показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Коэффициент быстрой ликвидности определяется по формуле:

$$K_{Бл} = (A1 + A2) / (П1 + П2) \quad (2)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{Ал} = A1 / (П1 + П2) \quad (3)$$

Для общей оценки общей ликвидности баланса рекомендуется использовать общий коэффициент ликвидности баланса компании, который показывает отношение суммы всех ликвидных активов компании к сумме всех облигаций. Платеж (краткосрочный, долгосрочный, среднесрочный) при условии, что различные комбинации ликвидности и обязательств по платежам включены в сумму, указанную определенными весами, с учетом их важности для получения средств и погашения задолженности. Общий показатель ликвидности на балансе определяется по следующей формуле:

$$\text{Кол} = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (\text{П}1 + 0,5\text{П}2 + 0,3\text{П}3) \quad (4)$$

Таблица 14 - Оценка финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района по основным финансовым коэффициентам

Показатель	Нормативное значение	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год	
		начало	конец	начало	конец	начало	конец	начало	конец	начало	конец
Ктл	1,5 – 2,5	2,64	12,22	12,22	9,92	9,92	7,68	7,68	6,02	6,02	7,08
Кбл	0,7 – 1	0,49	0,77	0,77	0,48	0,48	0,34	0,34	0,12	0,12	0,25
Кал	0,2 – 0,5	0,27	0,34	0,34	0,18	0,18	0,13	0,13	0,04	0,04	0,21
Кол	1,5 – 2,5	1,23	3,04	3,04	2,66	2,66	1,68	1,68	1,37	1,37	1,76

Как видно из расчетных данных, в данной компании коэффициент текущей ликвидности находится в допустимых пределах. Превышение рекомендованного временного интервала не является проблемой для компании, поскольку, чем выше показатель, тем лучше платежеспособность компании. Величина нежелательного дохода близка к 12 или выше, поскольку она может указывать на необоснованную структуру капитала, что может быть связано с медленными потоками капитала при инвестировании в акции и увеличением дебиторской задолженности. В результате динамика индикатора все еще растет, и необходимо принять меры для его поддержания.

Быстрый отчет о компании, которая была проанализирована в ходе проверки, был меньше 1. Это нежелательное значение, указывающее на то, что компания не может постоянно оплачивать моменты высокого финансового риска по текущему счету. Но к концу 2014 года ситуация улучшилась, и значение коэффициента соответствует стандарту: из-за введения законодательства о банкротстве этот метод очень распространен в России. Согласно этим отношениям, это должно быть как минимум 2 для финансово устойчивых компаний, Минимальное требование для этого индикатора - 1. Когда речь идет о динамике, мы отмечаем его как положительное число. Необходимо принять меры для предотвращения дальнейшего снижения показателей.

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего периода имеет тенденцию снижения. Так, с 2014 по 2015 год данный показатель придерживался норматива, но к концу изучаемого периода значительно уменьшился. Это весьма негативная тенденция, необходимо срочно принимать меры для ее устранения.

Говоря о значении коэффициента общей ликвидности, необходимо отметить, что он достаточно высок и это хорошо характеризует платежеспособность организации.

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость организации характеризуют также финансовые коэффициенты. Они выражают степень риска потери финансовой устойчивости и независимости исследуемой организации. Проводится данный анализ по данным баланса с использованием системы показателей, представленных в таблице 15.

Таблица 15 -Показатели финансовой устойчивости и независимости

№	Показатель	Способ расчета	Примечание
1.	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	$K_{з\ c} = \frac{стр.1400 + стр.1500}{стр.1300}$	Показывает, сколько заемных средств привлечено на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
2.	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{o.c} = \frac{стр.1300 - стр.1100}{стр.1200}$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
3.	Коэффициент финансовой независимости	$K_{ф.н.} = \frac{стр.1300}{стр.1700}$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников
4.	Коэффициент финансирования	$K_{ф} = \frac{стр.1300}{стр.1400 + стр.1500}$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных
5.	Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у.} = \frac{стр.1300 + стр.1400}{стр.1100 + стр.1200}$	Показывает, какая часть активы финансируется за счет устойчивых и долгосрочных источников

Степень финансовой независимости может определять значение первых трех показателей, а именно уровень финансовой устойчивости - значение двух последних показателей.

В таблице 16 приведены расчеты финансовой независимости и факторов устойчивости исследуемых организаций.

Таблица 16 -Расчетные значения относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Алан»Тюлячинского района за период 2014-2018 годы

№	Показатель	Ограничение	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
1.	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	$Kз/с \leq 1,0 \div 1,5$	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3
2.	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{o.c.}^{рек.} = 0,5$ $K_{o.c.}^{min} = 0,1$	0,8	0,8	0,7	0,6	0,7
3.	Коэффициент финансовой независимости	$K_{ф.н.}^{рек.} = 0,4 \div 0,6$	0,9	0,8	0,8	0,7	0,8
4.	Коэффициент финансирования	$K_{ф}^{рек.} \geq 0,7$ $K_{ф}^{opt.} = 1,5$	5,9	5,1	3,9	3,0	3,9
5.	Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у.}^{рек.} \geq 0,6$	0,9	0,9	0,9	0,8	0,8

Из таблицы следует общий вывод о том, что уровень финансовой независимости и финансовой устойчивости предприятия, в начале периода исследования находился на приемлемом уровне.

Результаты расчета коэффициента капитализации позволяют сделать вывод о том, что наблюдается очень низкий рост соотношения заемных и собственных средств.

Результаты отчета по безопасности и его собственные источники финансирования, что компания имеет свой собственный оборотный капитал, свою долю в общем объеме текущих активов в начале менее 80,0%, конечный период были сокращены до 60%. С учетом существующих ограничений (лучший общий операционный работать акционерный капитал составляет 50%, минимальное допустимое значение 10%), можно сделать вывод, со своими собственными источниками финансирования высокого уровня поставок.

Финансовая отчетность Результаты привели нас к выводу, акционерный капитал, чем кредитование в начале этого периода. Текущий уровень следует считать допустимым.

Результаты расчета коэффициента финансовой стабильности показывает, что в начале периода, 90% от стоимости активов компании обеспечивается посредством долгосрочного стабильного источника финансирования, в конце концов только 80%. С учетом рекомендованного уровня (более 60%), финансовая устойчивость компании следует считать весьма высокой.

Необходимы дальнейшие динамические показатели мониторинга, с тем чтобы избежать риска полной потери финансовой устойчивости и организационного риска неудачи. Для того, чтобы компания не потерпеть неудачу, необходимость потенциального банкротства текущего финансового анализа. Таким образом, его руководство имеет возможность разрабатывать и осуществлять своевременные меры по предупреждению банкротства.

В условиях рыночной экономики, организация, ответственная за финансовую и коммерческую деятельность в случае утраты. Это компания неплатежеспособных кредиторов в связи с приобретением товаров (работ, услуг), а также для финансирования производственного процесса. В этом случае речь идет о начале банкротства. Другими слова, банкротство является выражением банкротства (физического или юридического) в должнике, который признает арбитражный суд или должник не может реагировать на

денежные обязательства выполнять платежные обязательства кредиторов. Оценка вероятности разорения является привилегией руководства компании. В случае постоянного доступа к информации о производственной деятельности компании, руководство должно быть в первую очередь заинтересовано в эффективном и действенном мониторинге. Анализ вероятности отказов должен основываться на активах и обязательствах компании, росте производительности, стабильности затрат, снижении финансового риска и других показателях. Прогноз возможного банкротства компании позволяет полностью оценить ее прибыльность и простоту в работе.

Основной причиной неудач обычно является плохое управление. Чрезмерное кредитование, неправильное позиционирование на рынке, низкая конкурентоспособность продукта и долгосрочный переход от фазы создания к фазе положительного роста привели к краху. Даже при участии внешних экспертов способность понимать финансовые риски и прогнозировать банкротство с использованием существующих методов часто является единственной возможностью выкупа.

Вероятность провала бизнеса является одним из текущего состояния и оценочных характеристик исследуемой компании. Регулярно анализируя вероятность разорения, руководство компании может постоянно поддерживать эту возможность на низком уровне. Поскольку вероятность зависит от многих показателей, для получения положительных результатов необходимо отслеживать не один, а несколько ключевых показателей.

Одним из средств прогнозирования и борьбы с банкротством является финансовый анализ системы. В этом документе мы рассмотрим возможность банкротства на основе примеров доступной финансовой отчетности анализируемой компании.

Используя имеющиеся данные баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Алан», выявим вероятность банкротства этой организации. Необходимые расчеты сведем в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет показателей для анализа вероятности банкротства
ООО «Алан»Тюлячинского района за 2014–2018 годы

Показатели	Значение показателей					Изменения за период
	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	
1. Доля оборотного капитала в активах организации (Z1)	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	-0,1
2. Доля нераспределенной прибыли в активах организации (рентабельность активов), (Z2)	0,2	0,1	0,1	0,09	0,08	- 0,12
3. Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к активам организации (Z3)	0,2	0,1	0,1	0,09	0,08	-0,12
4.Отношение стоимости обыкновенных и привилегированных акций к пассивам организации (Z4)	5,9	5,2	3,9	3,1	3,9	- 2
5. Отношение объема продаж к активам (Z5)	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	-0,1

$Z1 = (\text{текущие активы}) / (\text{все активы})$

$Z2 = (\text{нераспределенная прибыль}) / (\text{все активы})$

$Z3 = (\text{прибыль до уплаты процентов и налогов}) / (\text{все активы})$

$Z4 = (\text{уставной капитал}) / (\text{все активы})$

$Z5 = (\text{объем реализации продукции, работ, услуг}) / (\text{все активы})$

Z-счет Альтмана рассчитывается согласно выражению:

$$Z=1,2*Z1+1,4*Z2+3,3*Z3+0,6*Z4+Z5(5)$$

Таблица 18 -Вероятностные критерии наступления банкротства

Значение Z-счета	Вероятность наступления банкротства
$Z < 1,8$	Очень высокая
$1,8 < Z < 2,7$	Высокая (средняя)
$2,7 < Z < 2,9$	Возможная, но при определенных обстоятельствах
$Z > 2,9$	Очень низкая (малая)

Применив формулу Z-счета Альтмана для рассчитанных показателей Z_1, Z_2, Z_3, Z_4, Z_5 на 2014, 2015, 2016, 2017 и 2018 года, получаем значение Z-счета на 2014 год равное 5,68, значение Z-счета на 2015 год равное 4,79, значение Z-счета на 2016 год равное 3,89, значение Z-счета на 2017 год равное 3,37 и значение Z-счета на 2018 год равное 3,79. Таким образом, вероятность наступления банкротства исследуемого предприятия за изучаемый период очень низкая.

2.3 Влияние доходности на финансовую устойчивость предприятия

Для того чтобы определить статус компании, было проанализировано ее финансовое положение: произведен расчет, интерпретация и оценка финансовых показателей в процессе, обнаружена уязвимость компаний, впоследствии устранен разработан ряд мер по улучшению эффективности производства и определение запасов.

Коэффициент финансовой устойчивости удобен тем, что может определять влияние различных факторов на финансовое положение компании и оценивать ее динамику. Однако не следует забывать, что относительные финансовые показатели являются лишь показателями, указывающими на финансовое положение, платежеспособность и репутацию компании.

Рекомендуется рассчитать основные показатели финансовой устойчивости, чтобы дополнить анализ показателей самофинансирования.

Следует отметить, что финансовая стабильность и рентабельность капитала обратно пропорциональны. Другими словами, чем выше коэффициент чистого долга, тем выше стабильность фирмы, но ниже рентабельность собственного капитала. В связи с этим задачи корпоративного финансового менеджмента можно сформулировать следующим образом: чтобы гарантировать приемлемый уровень финансовой устойчивости, необходимо стимулировать рост доходности собственного капитала.

Целью анализа самофинансирования является представление принципов управления активами, выбранных организацией.

Из-за финансовой устойчивости организации она зависит от суммы ее собственных средств, поэтому важно понять, как эффективно использовать организацию для увеличения своих источников капитала и как эффективно управлять своими средствами.

Основным источником наибольшего интереса для организации является чистая прибыль. Направление использования чистого дохода может варьироваться. Чистая прибыль может быть использована для увеличения собственных средств (нераспределенной прибыли, фондов фондов), которые могут быть использованы для выплаты дивидендов, поддержки социальной сферы, выплаты процентов по кредиту, выплаты штрафов, штрафов и т. Д. ,

Отчет о самофинансировании показывает, какая чистая прибыль компании для ее развития, то есть увеличение накопленного капитала:

Коэффициент самофинансирования указывает, какая часть коммерческой деятельности в ущерб собственной (СК) за счет финансирования, которая входит в состав заемных средств (ГЦК) по цене:

$$k = \frac{СК}{ЗК} \quad (6)$$

Источником информации о приросте накопленного капитала является агрегированный Баланс, представленный в таблице 19. Чистая прибыль определяется за интервал анализа (не нарастающим итогом) по данным отчета о финансовых результатах и равна в 2018 году 23487 тыс. руб.

Таблица 19 - Агрегированный баланс ООО «Алан» Тюлячинского района за 2018 год

Активы	тыс. руб.	Пассив	тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	107921	3. Собственные средства (капитал и резервы)	222686
2. Оборотные активы	171502	4. Заёмные средства (за вычетом просроченных)	56737
Баланс	279423	Баланс	279423

Коэффициент самофинансирования:

$$K = 222686/56737 = 3,92$$

При коэффициенте $> 0,7$ можно считать, что предприятие имеет возможности для самофинансирования.

3 РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО "АЛАН" ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

3.1 Недостатки в обеспечении финансовой устойчивости предприятия

Финансовый менеджмент - это профессиональная деятельность, предназначенная для достижения некоторых целей организации путем эффективного использования всех доступных финансовых взаимосвязей, фондов и резервов. Внедрение методов управления финансами в общество с ограниченной ответственностью «Аллен» может повысить его финансовую устойчивость не извне, а за счет привлекательных резервов организации.

В борьбе с угрозой банкротства, особенно на ранних этапах его диагностики, компании должны полностью полагаться на финансовые возможности государства. Я думаю, что это очень важно для ООО «Алан», поскольку оно обнаружило тенденцию к увеличению риска провала бизнеса.

Долгое время в Китае управление не изучалось как наука, поскольку оно противоречит принципам, стилям и методам управления социалистическим производством. На практике управление отказами привело к отказу от многих эффективных методов управления, возможностей роста производительности труда, рациональных структур управления, а также материального и финансового баланса ресурсов. Это относится, в частности, к управлению финансовым менеджментом, которое представляет собой управление финансовыми ресурсами и финансовыми активами экономических субъектов, направленное на достижение их стратегий и текущих целей. В параграфе 2.1 этого документа определены стратегические цели компании и указано, что руководство разработало специальную финансовую стратегию для ее реализации. Это указывает на то, что финансовое управление было внедрено в организации на начальном этапе.

Финансовое управление, которое оно намеревается внедрить в организации, будет отвечать за управление потоком финансовых ресурсов и

финансовые отношения между ООО «Алан» и его партнерами с целью передачи финансовых ресурсов на деятельность организации для развития и реализации навыков и эффективного управления такими кампаниями. Подход будет состоять в организации финансового управления контентом, что позволит руководству компании минимизировать негативные тенденции и привести к риску потери финансовой устойчивости.

Финансовый менеджмент общества с ограниченной ответственностью «Аллен» должен быть организацией процесса финансового управления и осуществлять контроль посредством методов и рычагов финансового механизма. Тактика должна предоставлять конкретные методы и примеры для достижения целей в конкретных условиях. Задача управления стратегией будет состоять в том, чтобы выбрать лучшее решение и наиболее приемлемый метод управления для конкретной компании. Все они могут быть представлены, как показано на рисунке 2.

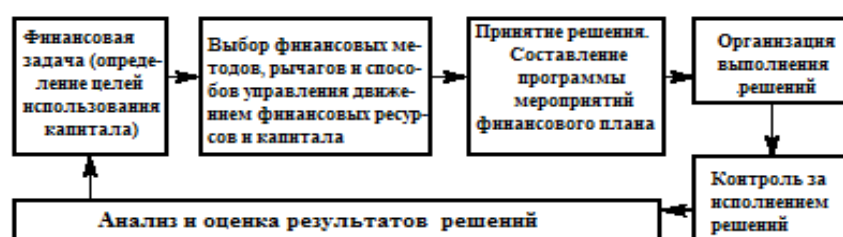


Рисунок 2 Общая принципиальная схема финансового менеджмента

В современной экономике важны не только оценка и анализ финансовой устойчивости компаний и организаций, но и прогноз краткосрочной и долгосрочной финансовой стабильности, а также разработка мер по улучшению состояния назначенных показателей.

Значительный рост кредитования наблюдался при анализе изменений в собственности компаний, которые изучались в 2014-2018 гг. Поэтому, чтобы повысить финансовую устойчивость, рекомендуется тщательно отслеживать

и управлять кредитом, а также контролировать его качество и стоимость. Для эффективного управления кредитами ООО «Алан» требуется:

- проверить платежную дисциплину покупателя;
- Сосредоточьтесь на большем количестве покупателей, чтобы снизить риск того, что один или несколько из них не заплатят;
- Контролировать отношения между кредитом и долгом.

Поскольку оценки отчета о финансовой устойчивости организации за пятилетний период снизились, он предназначен для повышения финансовой устойчивости. Это может быть сделано за счет сокращения подлежащего уплате долга, который не погашается в соответствии с условиями контракта и не предоставляет необходимых гарантий. Это уменьшит негативное влияние безнадежных долгов компании, что отражено в «отчете о прибылях и убытках».

При анализе платежеспособности исследовательской организации выяснилось, что ее финансовая независимость была снижена. За исследуемый период индекс независимости упал на один пункт в год. Поэтому всякий раз, когда вы выбираете привлекательность привлечения источников, рекомендуется, чтобы компании оценивали текущую структуру ответственности. Высокая доля заемных средств может сделать привлекательность новых средств опасной для финансовой устойчивости компании. Поэтому только путем разработки и применения грамотной финансовой стратегии организации можно привлечь краткосрочные и долгосрочные средства, что поможет поддерживать оптимальное соотношение между собственным капиталом и ссудным капиталом.

Поскольку положительным фактором финансовой устойчивости является наличие источников формирования запасов, а отрицательным фактором является объем резервов, основным способом достижения и поддержания стабильного финансового положения компании является восстановление источника формирования запасов, оптимизация его структуры и рациональное снижение уровня запасов.

Чтобы улучшить свою финансовую стабильность, компании должны найти резервы для увеличения скорости накопления своих источников и обеспечить материальное обращение активов из собственного источника. Кроме того, необходимо найти оптимальное соотношение финансовых ресурсов, при котором организация способна гарантировать бесперебойный процесс производства и продажи своей продукции за счет ее эффективного использования путем свободной обработки валюты.

На финансовую устойчивость любой компании влияет множество внешних и внутренних факторов. Он не влияет на внешние факторы и может только адаптироваться к их воздействию. Ситуация отличается от внутренних факторов, на которые может влиять компания, корректируя свое влияние и затем контролируя их. К внутренним факторам, влияющим на финансовую устойчивость и платежеспособность компании, относятся: структура продукта, состав и структура активов компании и стратегия управления, размер оплаченного капитала, наличие собственных финансовых ресурсов и возможность дальнейшей мобилизации на рынке ссудного капитала.и так далее. Поэтому компании должны применять комплексный подход для разработки и реализации мер по повышению их финансовой устойчивости.

Ряд местных мер по улучшению финансовой устойчивости ООО «Алан» должен включать меры по повышению эффективности управления, обеспечению устойчивого внедрения и ускорению оборачиваемости оборотного капитала.

Целью реализации мер по восстановлению местного бюджета является обеспечение стабильного финансового положения компании, что отражается в стабильности выручки от продаж и повышении прибыльности продукции. Этот комплекс мер отражает природу антикризисного управления и рекомендуется для применения в исследуемом обществе.

Первый блок событий рекомендуется включать в себя следующие события:

1. Уменьшить количество акций, в том числе:

- продажа 10 единиц устаревшей техники на 3000 тыс. руб.;

- продажа средств химизации на 7000 тыс. руб.;

- продажа просроченной части кормов, удобрений на 8925 тыс. руб.;

- Улучшить предложение услуг компанией, минимизировать промежуточные структуры, что снизит стоимость потребления сырья и материалов, и даст компаниям больше технических и экономических преимуществ;

- усилить контроль за качеством предоставляемых услуг и исключить их повторное снабжение;

- снизить затраты на техническое обслуживание оборудования и снизить налоги на имущество;

- Дополнительный доход также может быть получен за аренду неиспользуемых площадей и основных средств;

- ввести личную ответственность за использование материальных ресурсов и задачу снижения затрат на все отделы и услуги компании;

- налоговая оптимизация;

- выбрать наиболее эффективную корпоративную учетную политику;

- Минимизировать стоимость коммунальных платежей.

2. Повысить эффективность управления персоналом путем:

- согласовать профессиональное качество персонала с инновационным процессом компании;

- управление производительностью труда;

- Планирование и маркетинг персонала, управление подбором персонала и учет сотрудников;

- Управлять трудовыми отношениями, развивать персонал и обеспечивать нормальные условия труда;

- управлять мотивацией сотрудников.

Второй блок действий должен включать следующие действия:

В первый год реализации проекта было закрыто 180 миллионов рублей.
Долг по продаже акций.

2. Модификация старого оборудования или замена ресурсов нового продукта включает в себя приобретение более функционального оборудования, что позволит компании диверсифицировать свою деятельность в случае необходимости.

3. Выберите правильную политику продаж:

- После проведения исследования используйте в области, полученной отделом маркетинга, информацию, наиболее подходящую для продажи продукта;

- Установить прямые отношения с потребителями продукции, чтобы минимизировать посреднические услуги.

Реализация таких мероприятий значительно снизит цены на готовую продукцию, поскольку промежуточная организация не будет поднимать повышение цен снова, такое снижение цен не может повлиять на конкурентоспособность продукта. Кроме того, внедрение этого же продукта в областях, где спрос растет, увеличит продажи.

В ходе исследования было выявлено, что у данного предприятия имеется межхозяйственный кредит на сумму 5300 тыс. руб. под 25%. В данном случае я предлагаю взять долгосрочный кредит в Россельхозбанке на 5 лет под 12%, чтобы погасить краткосрочные заемные средства. График платежей представлен в ПРИЛОЖЕНИИ Е.

3.2 Мероприятия по повышению эффективности управления финансовой устойчивостью предприятия

Увеличение коэффициента ликвидности может быть достигнуто различными способами. Существуют следующие варианты повышения уровня этих факторов:

- увеличить стоимость существующих ликвидных активов за счет поддержания стоимости краткосрочной задолженности;
- снизить стоимость необходимых резервов за счет поддержания стоимости краткосрочной задолженности;
- снизить стоимость краткосрочной задолженности за счет поддержания стоимости текущих активов и необходимых резервов;
- Используйте все эти методы одновременно.

Из-за финансовой стабильности и финансовой независимости у ООО «Алан» также есть некоторые проблемы, и я предлагаю уделять больше внимания сокращению обязательств организации. Мы рассчитываем необходимость сокращения кредиторской задолженности компании путем поддержания текущих уровней активов для достижения стабильности рассматриваемых показателей.

По состоянию на конец 2018 года мы имеем значение Кол = 1,76 из необходимых 1,5 – 2,0 и Кал = 0,21 из необходимых 0,2 – 0,5. При этом сумма краткосрочной кредиторской задолженности организации составляет 18925 тыс.руб., что на 131% больше по сравнению с 2016 годом (14494 тыс.руб) Если организации удастся мобилизовать свои внутренние ресурсы и при помощи мер, изложенных в параграфах 3.1 и 3.2. снизить данный показатель на 10%, то можно добиться Кол = 1,9 и Кал = 0,23.

Проведем оценку влияния разработанного проекта на показатели финансового состояния. Реализация проекта приведет к изменению баланса предприятия в части стоимости основных фондов, оборотных активов и, следовательно, общей стоимости активов предприятия. Рассмотрим изменение баланса предприятия по годам реализации проекта (таблица 20).

Таблица 20 -Прогнозный баланс ООО "Алан" Тюлячинского района

Показатели	База	Прогнозный год	Темп роста, %	Абсолютные показатели, +/-
Актив				
1.Внеоборотные активы	107921	107921	-	-
Основные средства	107921	107921	-	-
2. Оборотные активы	171502	152577	88,9	-18925
Запасы	165465	146540	88,5	-18925
Дебиторская задолженность	914	914	-	-
Денежные средства	5123	5123	-	-
Баланс	279423	260498	93,2	-18925
Пассив				
3.Капитал и резервы	222686	222686	-	-
Добавочный капитал	1261	1261	-	-
Уставный капитал	10	10	-	-
Нераспределенная прибыль	221415	221415	-	-
4. Долгосрочные обязательства	17827	23127	129,7	5300
Заемные средства	10452	15752	150,7	5300
Прочие долгосрочные обязательства	7375	7375	-	-
5. Краткосрочные обязательства	38910	33610	87,0	5000
Заемные средства	5300	-	-	-5300
Кредиторская задолженность	18925	18925	-	-
Доходы будущих периодов	14685	14685	-	-
Баланс	279423	260498	93,2	-18925

Проведем расчет показателей финансовой устойчивости предприятия по прогнозному балансу ООО "Алан" Тюлячинского района (таблица 21).

Таблица 21 - Расчетные значения показателей финансовой устойчивости ООО "Алан" за прогнозный год

№	Показатель	База	Прогнозный год	Абсолютный прирост, +/-
1.	Коэффициент капитализации	0,25	0,25	-
2.	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,66	0,77	0,1
3.	Коэффициент финансовой независимости	0,79	0,85	0,06
4.	Коэффициент финансирования	3,92	3,92	-
5.	Коэффициент финансовой устойчивости	0,86	0,92	0,06

Согласно таблице 21 можно сделать вывод о том, что разработанный проект позволит повысить финансовую устойчивость предприятия.

Оценка показателей проекта показала, что такое планирование приносит положительный доход уже с первого года реализации. Проект имеет высокие показатели доходности. Показатели проекта устойчивы к изменениям его основных показателей и соответственно риски реализации проекта минимальны. Таким образом, можно сделать вывод о том, что реализация разработанного проекта с целью улучшения финансового состояния обоснована.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В современных условиях финансы стали важной сферой денежных отношений. Это связано с тем, что в рыночных отношениях деньги (основа финансов) становятся капиталом в своей функции средства обращения. Приоритеты изменились: роль финансов на макроуровне постепенно снизилась, а на микроуровне возросла финансовая ценность.

Ключом к выживанию и основой прочной стабильности является стабильность. На стабильность компании влияют различные факторы: положение компании на товарном рынке, производство и производство дешевых и требовательных продуктов, ее потенциал для делового сотрудничества, ее зависимость от внешних кредиторов и инвесторов, а также наличие обанкротившихся должников; Эффективность хозяйственных и финансовых операций и др.

Финансовая стабильность отражает стабильный доход с точки зрения дохода, гарантирует свободный поток средств компании и помогает производить и продавать продукты без перерыва на пути их эффективного использования. Другими словами, финансовая устойчивость - это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие компании на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и надежности на приемлемых уровнях риска.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Алан» позволяет вам ответить на следующие вопросы: Как компания управляет своими финансовыми ресурсами до этой даты. Важно отметить, что состояние финансовых ресурсов отвечает требованиям рынка и отвечает потребностям компании, поскольку недостаточная финансовая стабильность может привести к банкротству, нехватке производственного капитала и избытку, препятствуя развитию и вливая слишком большие резервы и резервы в компанию. Поэтому характер финансовой устойчивости ООО «Алан» определяется

эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность является его внешними показателями.

Финансовая устойчивость ООО «Алан» связана с общей финансовой структурой компании и ее зависимостью от кредиторов и должников. В случае, когда несколько кредиторов одновременно требуют погашения кредита, компания, которая в основном заимствует средства, может обанкротиться. В этом случае структура компании «Собственный капитал - заемный капитал» имеет существенное преимущество в последнем направлении. Таким образом, можно сделать вывод, что долгосрочная финансовая стабильность ООО «Алан» характеризуется соотношением между собственными средствами и заемными средствами. Наличие запасов и затрат на обучение является основой для финансовой стабильности.

Оценив коэффициент автономии и соотношение заемных средств и собственных средств, можно сказать, что ООО «Алан» не обладает достаточной независимостью от заемных ресурсов. Ваш источник достаточен, чтобы покрыть небольшую часть вашей текущей деятельности. Резервы финансируются за счет долгов в большей степени. Чтобы повысить финансовую устойчивость организации, необходимо увеличить долю ее источника.

После определения оптимальной структуры оборотных активов ООО «Алан» прогнозирует тенденции по каждой статье баланса и рассчитывает ее оптимальную структуру. Затем сравните оптимальные и существующие структуры и сравните ожидаемые и ожидаемые тенденции. В период адаптации структуры и достижения превосходного и последующего сохранения достигнутых результатов используйте благоприятные прогнозы при составлении бюджета и добавьте другие положения, основанные на наилучшей структуре. Для дальнейшего обеспечения финансовой устойчивости ООО «Алан» необходимо использовать банковские гарантии, страхование коммерческих кредитов и аккредитивы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (в ред. от 30 декабря 2008 г.) // СЗ РФ. – 2012. – №. – Ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая: федеральный закон от 30 ноября 1994 г. (в ред. от 05 мая 2014 г. №129-ФЗ) // СЗ РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301.
3. Азгальдов Г.Г., Костин А.В. Интеллектуальная собственность, инновации и квалиметрия // Экономические стратегии, 2014. – №2 (60). – С. 162–164.
4. Архипов Ю.А. Государственная поддержка малых инновационных предприятий и перспективы их развития // Микроэкономика. 2014. №1. С. 56–60.
5. Бабук, И.М. Экономика промышленного предприятия / И.М. Бабук, Т.А. Сахнович. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 439 с.
6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Учебное пособие. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика – 2014 – 512с
7. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации) / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М: Дашков и К, 2015. – 372 с.
8. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент. Учебник. М.: ИНФРА-М, 2014. – 240 с.
9. Батулин Ф.А. Кому оно нужно, это малое предпринимательство? // ЭКО. 2014. №7. С. 160–168.
10. Берзон Н.Н., Николашина Н.Р., Тюгай Л.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. –М.: Академия, 2014. – 336 с. («Серия: Высшее профессиональное образование. Бакалавриат»)
11. Бригхем Ю.Ф., Хьюстон Д.А. Финансовый менеджмент. Учебник. / Пер. Н.Л. Ливинская. –М.: Питер, 2016. – 592 с. («Серия:Классический зарубежный учебник»)
12. Васильева Н.А. Экономика предприятия. – М.: Юрайт, 2014. – 457 с.

13. Горфинкель, В.Я. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 663 с.
14. Дубова Д.И. Место управленческого учета в формировании достоверной бухгалтерской отчетности / Д.И. Дубова // Экономический анализ. – 2014. – №8. – с. 44–47
15. Иванов И.С., Беляев А.Л., Лобачев В.А., Мозговой А.Т., Кокорева Т.А., Крылов А.П., Голышкова И.К. Производственный менеджмент. Теория и практика. Учебник. –М.: Юрайт, 2014. – 574 с. («Серия: Бакалавр. Академический курс»)
16. Кардапольцев К.Н., Савельева И.Д., Екимова К.Ю. Финансовый менеджмент. Прикладной курс. Учебное пособие. –М.: Юрайт, 2014. – 384 с. («Серия: Бакалавр. Прикладной курс»)
17. Клочкова, Е.Н. Экономика предприятия / Е.Н. Клочкова, В.И. Кузнецов, Т.Е. Платонова. – М.: Юрайт, 2014. – 448 с.
18. Книга делового человека / Под редакцией Т.А. Краюхина и Э.С. Минаева – М.: ЮНИТИ, 2014. – С. 12.
19. Незамайкин В.В., Юрзинова И.П. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Юрайт, 2014. – 478 с. («Серия: Бакалавр. Базовый курс»)
20. Нечитайло А.И. Экономика предприятий (организаций). – М.: Проспект: КНОРУС, 2017. – 374 с.
21. Сироткин В.Б. Финансовый менеджмент компаний: Учебное пособие. – СПб.: ГУАП, 2014. – 226 с.
22. Старкова Н.А. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – Рыбинск: РГАТА, 2018. – 174 с.
23. Теория систем управления: учебник / В.А. Бесекерский, Е.П. Попов. – 4-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Профессия, 2014. – 747 с.
24. Федорович Т.В. Информационное обеспечение финансового менеджмента как одна из функций управления в крупных бизнес – структурах / Т.В. Федорович // Финансы и кредит. – 2014. –№21. – с. 20–27.

25. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник для вузов / Е.С. Стоянова. – М.: Инфра-М, 2017. – 352 с.
26. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Перспектива», 2014. – 656 с.
27. Финансовый менеджмент: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2014. -768 с.
28. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. акад. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 527 с
29. Финансовый менеджмент: учебник под ред. проф. Е.И. Шохина. – М.: КНОРУС, 2014. – 480 с.
30. Шахмалов Ф. Малое предпринимательство // Экономист. 2014. №11. С. 69–78.
31. Экономика и финансы предприятия / под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Синергия, 2014. – 344 с.
32. Экономика предприятия (организации): учебник / [Н.Б. Акуленко и др.]. – М.: Инфра-М, 2015. – 638 с.
33. Экономика предприятия: учебник / [А.П. Аксенов и др.]. – М.: КноРус, 2015. – 346 с.
34. Экономика фирмы: учебник для вузов / [В.Я. Горфинкель и др.]. – М.: ИД Юрайт, 2016. – 678 с.
35. Юдина А.М. Взгляд на предпринимательство. – М.: Эксмо, 2014. – С. 21.

ИНСТРУКЦИЯ **по охранению труда для бухгалтера**

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА

1.1. Настоящая инструкция предназначена для бухгалтера, работа которого связана с приемом и вводом информации на ПЭВМ более половины своего рабочего времени.

1.2. К самостоятельной работе бухгалтером допускаются лица, которые:

- достигли возраста 18 лет;
- имеют соответствующую квалификацию;
- прошли вводный инструктаж и проверку знаний по охране труда;
- ознакомились с данной инструкцией по охране труда;
- прошли обязательный периодический медицинский осмотр;
- не имеют каких-либо медицинских противопоказаний к самостоятельной работе бухгалтером.

1.3. Во время работы на бухгалтера могут оказывать неблагоприятное воздействие следующие опасные и вредные производственные факторы:

- перенапряжение зрительного анализатора при длительной работе за экраном монитора персонального компьютера;
- длительное статическое напряжение мышц спины, шеи, рук и ног, что может привести к статическим перегрузкам;
- ионизирующие и неионизирующие излучения, источниками которых являются мониторы персональных компьютеров;
- статическое электричество;
- движущиеся части копировально-множительной техники;
- загрязнение рук химическими веществами, входящими в состав красок, порошков копировально-множительной техники;
- недостаточная освещенность рабочего места;
- электрический ток, путь которого в случае замыкания на корпус, может пройти через тело человека.

1.4. Бухгалтер обязан незамедлительно информировать своего непосредственного начальника о любой ситуации, угрожающей жизни и здоровью людей, о каждом несчастном случае, произошедшем в учреждении, о любом ухудшении в состоянии своего здоровья, в том числе о появлении первых признаков острого заболевания.

1.5. Работник, не прошедший своевременно повторный инструктаж по охране труда (не реже одного раза в 3 месяца) не должен приступать к работе. Нельзя приступать к выполнению разовых работ, не связанных с прямыми обязанностями по специальности, без получения целевого инструктажа.

1.6. При поступлении на работу работник должен проходить предварительный медосмотр, а в дальнейшем - периодические медосмотры в установленные сроки.

1.7. Работник должен соблюдать правила внутреннего трудового порядка.

1.8. Рабочая неделя не должна составлять более сорока часов в неделю. Длительность рабочего дня устанавливается внутренним распорядком.

1.9. Работник обязан соблюдать пожарную безопасность, иметь навыки тушения возгораний средствами пожаротушения, знать их нахождение.

1.10. Работник должен соблюдать правила личной гигиены.

1.11. Недопустимо приступать к работе в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

1.12. Хранить пищу и употреблять ее разрешено только в специально отведенной комнате.

1.13. В случае заболевания, плохого самочувствия следует сообщить о своем состоянии непосредственному руководителю и обратиться за медицинской помощью.

1.14. Если бухгалтер оказался свидетелем несчастного случая, он должен оказать пострадавшему первую помощь и сообщить о случившемся руководителю.

1.15. Бухгалтер должен уметь оказать первую помощь, в том числе при поражении электрическим током, пользоваться медицинской аптечкой.

1.16. Бухгалтер, допустивший нарушение или невыполнение требований инструкции по охране труда, рассматривается, как нарушитель производственной дисциплины и может быть привлечен к дисциплинарной ответственности, а в зависимости от последствий - и к уголовной; если нарушение связано с причинением материального ущерба, то виновный может привлекаться к материальной ответственности в установленном порядке.

2. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА ПЕРЕД НАЧАЛОМ РАБОТЫ

2.1. Перед началом работы бухгалтер обязан:

- осмотреть и привести в порядок свое рабочее место;
- отрегулировать освещенность рабочего места;
- проверить правильность подключения оборудования в электросеть;
- при подключении компьютера следует соблюдать такую последовательность: включение сетевого фильтра, затем подключение принтера и монитора, системного блока;
- запрещено приступать к работе при неисправности какого-либо оборудования;
- не захламлять рабочее место лишними предметами;
- при обнаружении поломок и неполадок в работе оборудования, сообщить о них своему непосредственному руководителю – главному бухгалтеру.

2.2. Бухгалтер должен знать о том, что площадь на одно рабочее место пользователя персонального компьютера на базе электроннолучевой трубки должна составлять не менее 6,0 м, а на базе плоских дискретных экранов (жидкокристаллических, плазменных) - 4,5 м.

2.3. При использовании персонального компьютера на базе электроннолучевой трубки (без вспомогательных устройств - принтера, сканера и др.) с продолжительностью работы менее 4-х часов в день допускается минимальная площадь 4,5 м на одно рабочее место пользователя.

2.4. Если в помещении бухгалтерии расположены несколько рабочих мест, то расстояние между рабочими столами с видеомониторами (в направлении тыла поверхности одного видеомонитора и экрана другого видеомонитора), должно быть не менее 2,0 м, а расстояние между боковыми поверхностями видеомониторов - не менее 1,2 м.

3. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА ВО ВРЕМЯ РАБОТЫ

3.1. Бухгалтер должен выполнять только ту работу, по которой он прошел соответствующее обучение, инструктаж по охране труда, и к которой допущен сотрудником, ответственным за безопасное выполнение работ.

3.2. Нельзя поручать выполнение своей работы посторонним лицам.

3.3. На рабочем месте работник не должен провоцировать возникновения несчастных случаев.

3.4. Необходимо соблюдать правила перемещения в рабочем помещении и на всей территории учреждения, использовать для перемещений только установленные проходы. Не допускается загромождение установленных проходов и проездов.

3.6. Необходимо хранить документацию в специальных местах, согласно внутренним положениям.

3.7. Для обеспечения оптимальной работоспособности и сохранения здоровья сотрудника, на протяжении рабочего дня должны быть установлены регламентированные перерывы.

3.8. Так как большая часть рабочего времени бухгалтера посвящена работе на компьютере, необходимо каждые два часа проводить 15-минутный перерыв в работе для уменьшения напряжения зрительного аппарата и снижения утомляемости общефизического характера.

3.9. Все работы на копировально-множительной технике должны выполняться в соответствии с инструкцией по эксплуатации.

3.10. Копировально-множительная техника должна быть снабжена гибким шнуром с исправной штепсельной вилкой; конструкция штепсельных вилок должна исключать возможность сочленения их с розетками, рассчитанными на другое напряжение.

3.11. Копировально-множительная техника, имеющая любые дефекты или неисправности оказывающие влияние на безопасность труда, не должна допускаться к эксплуатации.

4. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА В АВАРИЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

4.1. О каждом несчастном случае, очевидцем которого он был, работник должен немедленно сообщить главному бухгалтеру, а пострадавшему оказать первую доврачебную помощь, вызвать врача или помочь доставить пострадавшего в ближайшее медицинское учреждение. Если несчастный случай произошел с самим работником, он должен по возможности обратиться в медицинское учреждение, сообщить о случившемся главному бухгалтеру или попросить сделать это кого-либо из окружающих.

4.2. В аварийной обстановке оповестить об опасности окружающих людей, доложить непосредственному руководителю – главному бухгалтеру о случившемся и действовать в соответствии с полученными указаниями.

4.3. В случае поломки оборудования работник должен отключить оборудование и сообщить об этом главному бухгалтеру.

4.4. В случае обнаружения пожара или признаков горения (задымление, запах гари, повышение температуры и т.п.) бухгалтер должен:

- прекратить работу;
- по возможности отключить электрооборудование;
- нажать кнопку пожарной сигнализации и подать сигнал о пожаре;
- сообщить о случившемся руководителю подразделения (указать должность);
- немедленно вызвать пожарную охрану по телефону 0-01 (при этом необходимо назвать адрес объекта, место возникновения пожара, а также сообщить свою фамилию, имя, отчество, тел.);
- принять меры по эвакуации людей;
- принять по возможности меры по тушению пожара (используя имеющиеся средства пожаротушения) и сохранности материальных ценностей.

5. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА ПО ОКОНЧАНИИ РАБОТЫ

5.1. По окончании работ необходимо соблюдать следующую последовательность выключения вычислительной техники:

- произвести закрытие всех активных задач;
- завершить работу операционной системы;
- выключить питание системного блока (процессора);
- выключить питание всех периферийных устройств;
- отключить блок бесперебойного питания.

5.2. По окончании работ необходимо осмотреть и привести в порядок рабочее место.

5.3. Обо всех неисправностях, возникших в процессе работы, сообщить главному бухгалтеру.

5.4. По окончании работы необходимо тщательно вымыть руки теплой водой с мылом.

ИНСТРУКЦИЯ

по охране труда для экономиста

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1. К самостоятельной работе экономистом допускаются лица в возрасте не моложе 18 лет, прошедшие соответствующую подготовку, инструктаж и проверку знаний по охране труда, медицинский осмотр и не имеющие противопоказаний по состоянию здоровья.

1.2. Экономист извещает своего непосредственного руководителя о любой ситуации, угрожающей жизни и здоровью людей, о каждом несчастном случае, происшедшем на производстве, об ухудшении состояния своего здоровья, в том числе о проявлении признаков острого заболевания.

1.2. Опасными и вредными факторами для работника могут быть:

- разъездной характер работы;
- выполнение работы, связанной с перевозкой и хранением документов.

1.3. Работники обязаны соблюдать правила внутреннего распорядка, режим труда и отдыха и строго соблюдать инструкцию по охране труда для оператора ПВЭМ.

1.4. В случаях травмирования и неисправностей в оборудовании работник немедленно прекращает работу и сообщает своему непосредственному начальнику о случившемся, оказывает себе или другому работнику первую доврачебную помощь и организует, при необходимости, доставку в учреждение здравоохранения.

1.5. Работник обязан знать и соблюдать правила личной гигиены:

- приходить на работу в чистой одежде и обуви;
- постоянно следить за чистотой тела, рук, волос;
- мыть руки с мылом после посещения туалета, соприкосновения с загрязненными предметами, по окончании работы.

1.6. Запрещается хранить на своем рабочем месте пожаро и взрывоопасные вещества.

1.7. Учитывая разъездной характер работы, сотрудники должны приходить на работу в удобной одежде и обуви, соответствующей сезону.

1.8. За нарушение (невыполнение) требований нормативных актов об охране труда работник привлекается к дисциплинарной, а в соответствующих случаях – материальной и уголовной ответственности в порядке, установленном законодательством РФ.

1.9. На рабочем месте работник получает первичный инструктаж по безопасности труда и проходит: стажировку; обучение устройству и правилам эксплуатации используемого оборудования; проверку знаний по электробезопасности (при использовании оборудования, работающего от электрической сети), теоретических знаний и приобретенных навыков безопасных способов работы.

- 1.10. Во время работы работник проходит:
- повторный инструктаж по безопасности труда на рабочем месте работник должен проходить один раз в полгода.

2. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРЕД НАЧАЛОМ РАБОТЫ

2.1. Убрать из карманов булавки, иголки, бьющиеся и острые предметы.

2.2. Подготовить рабочую зону для безопасной работы:

- проверить оснащенность рабочего места, исправность оборудования, электропроводки на видимые повреждения. При неисправности сообщить непосредственному руководителю.

- проверить внешним осмотром достаточность освещенности и исправность выключателей и розеток.

3. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ВО ВРЕМЯ РАБОТЫ

3.1. Выполнять только ту работу, по которой прошел обучение, инструктаж по охране труда и к которой допущен работником, ответственным за безопасное выполнение работ.

3.2. Не поручать свою работу посторонним лицам.

3.3. Во время нахождения на рабочем месте работники не должны совершать действия, который могут повлечь за собой несчастный случай:

- не качаться на стуле;
- не касаться оголенных проводов;
- не работать на оборудовании мокрыми руками;
- не размахивать острыми и режущими предметами.

3.4. Соблюдать правила перемещения в помещении и на территории организации, пользоваться только установленными проходами. Не загромождать установленные проходы и проезды.

3.5. Учитывая разъездной характер работы, работники должны знать и выполнять ПДД, соблюдать меры безопасности при пользовании общественным транспортом.

3.6. Хранить документацию в шкафах в специально оборудованном кабинете.

3.7. Вследствие того, что большая часть времени посвящена работе на компьютере, необходимо каждые два часа, отвлекаться и делать перерыв 15 минут, для снижения утомляемости общефизического характера.

4. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ В АВАРИЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

4.1. В аварийной обстановке следует оповестить об опасности окружающих людей и действовать в соответствии с планом ликвидации аварий.

4.2. В случае возникновения возгорания или пожара, необходимо немедленно сообщить об этом в пожарную часть, окриком предупредить окружающих людей и принять меры для тушения пожара.

4.3. При травмировании, отравлении или внезапном заболевании прекратить работу и обратиться за помощью к мед.работнику, а в случае его отсутствия оказать себе или другим пострадавшим первую доврачебную медицинскую помощь и сообщить о случившемся непосредственному руководителю, далее действовать по его указанию.

4.4. В ситуациях, угрожающих жизни и здоровью – покинуть опасный участок.

5. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПО ОКОНЧАНИИ РАБОТЫ

5.1. Произвести уборку рабочего места.

5.2. Проверить противопожарное состояние кабинета.

5.3. Закрыть окна, отключить свет, пилот, закрыть двери.

Комплекс упражнений

Производственной гимнастики для сотрудников бухгалтерии

<p>Сидя на стуле и опираясь на него руками, встают на носки, потягиваясь, руки поднимают в стороны и вверх — вдох, возвращаются в исходное положение — выдох. Повторяют 3-4 раза.</p>
<p>Стоя возле стула, руки кладут на спинку стула, отставляя одну ногу назад разводят руки в стороны — вдох, возвращаются в исходное положение — выдох. Повторяют 3-4 раза с каждой ногой</p>
<p>Стоя возле стула, руки кладут на спинку стула, отставляя правую ногу в сторону, левую руку поднимают над головой — выдох, возвращаются в исходное положение — вдох. Повторяют 5-6 раз для каждой ноги.</p>
<p>Стоя спиной к стулу, руки опускают вдоль тела, ноги вместе, поднимают руки вверх — вдох, сгибаясь, опускают руки вниз и назад и дотрагиваются ими до стула - выдох. Повторяют 3-4 раза.</p>
<p>Стоя перед стулом, руки опускают вдоль тела, приседают держась вытянутыми руками за спинку стула, повторяют 4-5 раз, приседая — выдох, выпрямляясь — вдох.</p>
<p>Стоя перед стулом с опущенными вдоль тела руками, поднимают обе вытянутые руки и, поворачиваясь туловищем попеременно вправо и влево, дотрагиваются до спинки стула, при повороте выдох, при возвращении в исходное положение — вдох. Повторяют 5-6 раз.</p>
<p>Сидя на стуле и опираясь руками на него, вытянутые вперед ноги попеременно приподнимают и опускают, повторяют 6-8 раз, дыхание произвольное. 17 — сидя на стуле и опираясь на него руками, ноги вытягивают, поднимают руки в стороны и вверх — вдох, возвращаются в исходное положение — выдох. Повторяют 3-4 раза.</p>
<p>Стоя боком к стулу, левую руку кладут на спинку стула, отводят правую ногу в сторону, правую руку поднимают вперед — вдох, возвращаясь в исходное положение выдох. То же для левой руки и ноги, повторяют 5-6 раз в каждую сторону.</p>
<p>Стоя боком к стулу, левую руку кладут на спинку стула, правую руку поднимают вверх и кладут на затылок — вдох, возвращаясь в исходное положение — выдох, то же для левой руки. Повторяют для каждой стороны 3-4 раза.</p>

Зарядка для глаз от профессора Жданова

1. Подняли глазки вверх, вниз, вверх, вниз, вверх, вниз. Поморгали-поморгали-поморгали.

2. Скосили глазки вправо, влево, вправо, влево, вправо, влево. Поморгали.

3. «Диагональ». Смотрим вправо вверх – влево вниз, вправо вверх – влево вниз, вправо вверх – влево вниз. Поморгали. Обратная «диагональ». Влево вверх – вправо вниз. Так же 3 раза. Поморгали.

4. «Прямоугольник». Подняли глазки наверх, «нарисовали» верхнюю сторону прямоугольника, правую боковую сторону, нижнюю, левую боковую, снова верхнюю, и так 3 раза подряд. Поморгали. В обратную сторону «рисуем» прямоугольник (против часовой стрелки). Верхняя сторона, боковая левая, нижняя, правая. 3 раза. Поморгали.

5. «Циферблат». Представьте, перед вами огромный циферблат. Вы осматриваете его по часовой стрелке. Подняли глазки на 12 часов – 3 часа, 6, 9, 12. И так 3 круга. Поморгали. В обратную сторону «Циферблат». Подняли глаза на 12 часов, 9, 6, 3, 12... 3 круга. Поморгали.

6. «Змейка». Начинаем рисовать с хвоста. Глазки влево вниз – вверх, вниз – вверх, вниз – вверх и голова. Поморгали. Назад. От головы «змеи». Вниз – вверх, вниз – вверх, вниз – вверх и хвост. Поморгали.

7. «Бантик». Глазки влево вниз. Рисуем боковину бантика, диагональ, правую боковину, диагональ... 3 раза. Поморгали.

8. «Песочные часы». Подняли глазки вверх: верхушечка, диагональ вниз, нижняя сторона, диагональ вверх... 3 раза. Поморгали.

9. «Спираль». Раскручиваем ее глазами по часовой стрелке начиная от носа. Маленький круг, второй побольше, третий еще больше. А четвертый – по стене, потолку, другой стене, по полу. Поморгали. А теперь закручиваем спираль. Глазки вниз в пол, по стене, потолку, другой стене! Второй круг поменьше, третий еще меньше. И четвертый круг – совсем маленький. Поморгали.

10. Горизонтальная «спираль». Представьте: перед вами ЛЕЖИТ (на уровне глаз) толстая стеклянная труба. Вы наматываете на нее глазами 5 витков веревки. Глазки влево. Первый виток на трубу, второй, третий – перед собой, четвертый, пятый. Сматываем веревку. Раз виточек, два, перед собой сматывали – три, четыре и пять. Поморгали.

11. Вертикальная «спираль». Перед вами СТОИТ огромная стеклянная труба. Взгляд на пол. Виток веревки на полу – раз, на уровне груди – два, на уровне носа – три, на уровне волос – четыре и на потолке – пять. Сматываем. Виток на потолке, на уровне волос – два, на уровне носа – три, на уровне груди – четыре, на полу – пять. Поморгали.

12. «Глобус». Представьте, перед вами большой стеклянный глобус. Вы пытаетесь его раскрутить по экватору глазами. Можно шевелить ушами, головой, волосами. Один круг по экватору, второй, третий, четвертый, пятый, шестой! Поморгали. А теперь в обратную сторону раскручиваем глобус глазами. Снова 6 кругов по экватору.

КОДЕКС ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ**Общества с ограниченной ответственностью «Алан»****I. Общие положения**

1. Кодекс представляет собой свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил служебного поведения, которыми должны руководствоваться работники кооператива (далее – работники) независимо от замещаемой ими должности.

2. Каждый работник должен принимать все необходимые меры для соблюдения положений Кодекса, а каждый гражданин Российской Федерации вправе ожидать от работника поведения в отношениях с ним в соответствии с положениями Кодекса.

3. Знание и соблюдение работниками положений Кодекса является одним из критериев оценки качества их профессиональной деятельности и трудовой дисциплины.

II. Основные обязанности, принципы и правила служебного поведения работников

10. В соответствии со статьей 21 Трудового кодекса Российской Федерации работник обязан:

- добросовестно исполнять свои трудовые обязанности, возложенные на него трудовым договором;

- соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;

- соблюдать трудовую дисциплину;

- выполнять установленные нормы труда;

соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда;

- бережно относиться к имуществу работодателя (в том числе к имуществу третьих лиц, находящемуся у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества) и других работников;

- незамедлительно сообщить работодателю либо непосредственному руководителю о возникновении ситуации, представляющей угрозу жизни и

здоровью людей, сохранности имущества работодателя (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества).

11. Основные принципы служебного поведения работников являются основой поведения граждан в связи с нахождением их в трудовых отношениях с кооперативом.

Работники, сознавая ответственность перед гражданами, обществом и государством, призваны:

- исходить из того, что признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина определяют основной смысл и содержание деятельности кооператива;

- обеспечивать эффективную работу предприятия;

- осуществлять свою деятельность в пределах предмета и целей деятельности кооператива;

- при исполнении должностных обязанностей не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций;

- исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими должностных обязанностей;

- соблюдать беспристрастность, исключая возможность влияния на их деятельность решений политических партий и общественных объединений;

- соблюдать нормы профессиональной этики и правила делового поведения;

- проявлять корректность и внимательность в обращении с гражданами и должностными лицами;

- проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывать культурные и иные особенности

различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию;

- воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном исполнении работником должностных обязанностей, а также избегать конфликтных ситуаций, способных нанести ущерб его репутации или авторитету кооператива

- не использовать должностное положение для оказания влияния на деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, должностных лиц и граждан при решении вопросов личного характера;

- воздерживаться от публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности кооператива, его руководителя, если это не входит в должностные обязанности работника;

- соблюдать установленные в кооперативе правила предоставления служебной информации и публичных выступлений;

- уважительно относиться к деятельности представителей средств массовой информации по информированию общества о работе кооператива, а также оказывать содействие в получении достоверной информации в установленном порядке;

- постоянно стремиться к обеспечению как можно более эффективного распоряжения ресурсами, находящимися в сфере его ответственности;

- противодействовать проявлениям коррупции и предпринимать меры по ее профилактике в порядке, установленном действующим законодательством;

проявлять при исполнении должностных обязанностей честность, беспристрастность и справедливость, не допускать коррупционно опасного поведения (поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание или предложение дачи взятки, как согласие принять взятку или как просьба о даче взятки либо как возможность совершить иное коррупционное правонарушение).

12. В целях противодействия коррупции работнику рекомендуется:

- уведомлять работодателя, органы прокуратуры, правоохранительные органы обо всех случаях обращения к работнику каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- не получать в связи с исполнением должностных обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги материального характера, плату за развлечения, отдых, за пользование транспортом и иные вознаграждения);

- принимать меры по недопущению возникновения конфликта интересов и урегулированию возникших случаев конфликта интересов, не допускать при исполнении должностных обязанностей личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов, уведомлять своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

13. Работник может обрабатывать и передавать служебную информацию при соблюдении действующих в кооперативе норм и требований, принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работник обязан принимать соответствующие меры по обеспечению безопасности и конфиденциальности информации, за несанкционированное разглашение которой он несет ответственность или (и) которая стала известна ему в связи с исполнением им должностных обязанностей.

14. Работник, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам, должен стремиться быть для них образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в организации либо ее подразделении благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата.

Работник, наделенный организационно-распорядительными полномочиями по отношению к другим работникам, призван:

- принимать меры по предупреждению коррупции, а также меры к тому, чтобы подчиненные ему работники не допускали коррупционно опасного поведения, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности и справедливости;

- не допускать случаев принуждения работников к участию в деятельности политических партий, общественных объединений и религиозных организаций;

- по возможности принимать меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов в случае, если ему стало известно о возникновении у работника личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Руководитель кооператива обязан представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в соответствии с законодательством Российской Федерации.

III. Рекомендательные этические правила служебного поведения работников

15. В служебном поведении работнику необходимо исходить из конституционных положений о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

16. В служебном поведении работник воздерживается от:

- любого вида высказываний и действий дискриминационного характера по признакам пола, возраста, расы, национальности, языка, гражданства, социального, имущественного или семейного положения, политических или религиозных предпочтений;

- грубости, проявлений пренебрежительного тона, заносчивости, предвзятых замечаний, предъявления неправомерных, незаслуженных обвинений;

- угроз, оскорбительных выражений или реплик, действий, препятствующих нормальному общению или провоцирующих противоправное поведение;

- принятия пищи, курения во время служебных совещаний, бесед, иного служебного общения с гражданами.

17. Работники призваны способствовать своим служебным поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества друг с другом.

Работники должны быть вежливыми, доброжелательными, корректными, внимательными и проявлять терпимость в общении с гражданами и коллегами.

18. Внешний вид работника при исполнении им должностных обязанностей в зависимости от условий трудовой деятельности должен способствовать уважительному отношению граждан к кооперативу, а также, при необходимости, соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают сдержанность, традиционность, аккуратность.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

График возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом:

№	Дата платежа	Платеж в счет погашения основного долга, руб	Проценты по кредиту, руб	Общий ежемесячный платеж, руб	Досрочное погашение (сверх ежемесяч. платежа), руб ¹	Остаток осн. долга после совершения текущего платежа, руб ²
1	22.07.2019	65621.60	52273.97	117895.57	0	5234378.40
2	22.08.2019	64547.93	53347.64	117895.57	0	5169830.47
3	22.09.2019	65205.79	52689.78	117895.57	0	5104624.68
4	22.10.2019	67548.59	50346.98	117895.57	0	5037076.09
5	22.11.2019	66558.79	51336.78	117895.57	0	4970517.30

6	22.12.2019	68871.29	49024.28	117895.57	0	4901646.01
7	22.01.2020	68035.93	49859.64	117895.57	0	4833610.08
8	22.02.2020	68767.07	49128.50	117895.57	0	4764843.01
9	22.03.2020	72590.51	45305.06	117895.57	0	4692252.50
10	22.04.2020	70203.82	47691.75	117895.57	0	4622048.68
11	22.05.2020	72432.80	45462.77	117895.57	0	4549615.88
12	22.06.2020	71653.57	46242.00	117895.57	0	4477962.31
13	22.07.2020	73850.04	44045.53	117895.57	0	4404112.27
14	22.08.2020	73132.46	44763.11	117895.57	0	4330979.81
15	22.09.2020	73875.78	44019.79	117895.57	0	4257104.03
16	22.10.2020	76022.42	41873.15	117895.57	0	4181081.61
17	22.11.2020	75399.33	42496.24	117895.57	0	4105682.28
18	22.12.2020	77511.81	40383.76	117895.57	0	4028170.47
19	22.01.2021	76873.91	41021.66	117895.57	0	3951296.56
20	22.02.2021	77624.82	40270.75	117895.57	0	3873671.74
21	22.03.2021	82236.56	35659.01	117895.57	0	3791435.18
22	22.04.2021	79254.09	38641.48	117895.57	0	3712181.09
23	22.05.2021	81282.28	36613.29	117895.57	0	3630898.81
24	22.06.2021	80890.25	37005.32	117895.57	0	3550008.56
25	22.07.2021	82881.79	35013.78	117895.57	0	3467126.77
26	22.08.2021	82559.37	35336.20	117895.57	0	3384567.40
27	22.09.2021	83400.80	34494.77	117895.57	0	3301166.60
28	22.10.2021	85336.12	32559.45	117895.57	0	3215830.48
29	22.11.2021	85120.53	32775.04	117895.57	0	3130709.95
30	22.12.2021	87017.33	30878.24	117895.57	0	3043692.62
31	22.01.2022	86874.93	31020.64	117895.57	0	2956817.69
32	22.02.2022	87760.33	30135.24	117895.57	0	2869057.36
33	22.03.2022	91484.52	26411.05	117895.57	0	2777572.84
34	22.04.2022	89587.16	28308.41	117895.57	0	2687985.68
35	22.05.2022	91383.93	26511.64	117895.57	0	2596601.75
36	22.06.2022	91431.57	26464.00	117895.57	0	2505170.18

37	22.07.2022	93187.04	24708.53	117895.57	0	2411983.14
38	22.08.2022	93313.17	24582.40	117895.57	0	2318669.97
39	22.09.2022	94264.19	23631.38	117895.57	0	2224405.78
40	22.10.2022	95956.23	21939.34	117895.57	0	2128449.55
41	22.11.2022	96202.88	21692.69	117895.57	0	2032246.67
42	22.12.2022	97851.49	20044.08	117895.57	0	1934395.18
43	22.01.2023	98180.64	19714.93	117895.57	0	1836214.54
44	22.02.2023	99181.27	18714.30	117895.57	0	1737033.27
45	22.03.2023	101905.35	15990.22	117895.57	0	1635127.92
46	22.04.2023	101230.70	16664.87	117895.57	0	1533897.22
47	22.05.2023	102766.72	15128.85	117895.57	0	1431130.50
48	22.06.2023	103309.80	14585.77	117895.57	0	1327820.70
49	22.07.2023	104799.26	13096.31	117895.57	0	1223021.44
50	22.08.2023	105430.80	12464.77	117895.57	0	1117590.64
51	22.09.2023	106505.33	11390.24	117895.57	0	1011085.31
52	22.10.2023	107923.22	9972.35	117895.57	0	903162.09
53	22.11.2023	108690.74	9204.83	117895.57	0	794471.35
54	22.12.2023	110059.69	7835.88	117895.57	0	684411.66
55	22.01.2024	110933.72	6961.85	117895.57	0	573477.94
56	22.02.2024	112066.78	5828.79	117895.57	0	461411.16
57	22.03.2024	113508.38	4387.19	117895.57	0	347902.78
58	22.04.2024	114359.51	3536.06	117895.57	0	233543.27
59	22.05.2024	115598.42	2297.15	117895.57	0	117944.85
60	22.06.2024	117944.85	1198.78	119143.63	0	0.00
Всего:		5300000.00	1774982.26	7074982.26	0.00	

Общая сумма выплат с учетом досрочного погашения:

7074982.26 руб.

Переплата:

**1774982.26 руб.
(33.49% от суммы кредита)**