



МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)

ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

**АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ  
ПРОИЗВОДСТВЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

Выпускная квалификационная работа по направлению  
38.03.02 Менеджмент

Направленность программы бакалавриата  
«Управленческий и финансовый учёт»  
Форма обучения заочная

Проверка на объем заимствований:

75,82 % авторского текста

Работа рекомендована/ не рекомендована  
к защите

«21» 06 2024 г.

И.о.зав. кафедрой Э,УиП

Корнеев Д.Н.

Выполнил(а):

Студент(ка) группы ЗФ-509-266-5-1Ус  
Юшков Владимир Анатольевич

Научный руководитель:

к.п.н., доцент

Плужникова Ирина Ивановна

Челябинск  
2024

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
1.1 Сущность финансово-экономической деятельности организации ...	5
1.2 Факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность организации .....	11
1.3 Методы анализа и оценки финансово-экономической деятельности организации .....	16
ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКИЙ ТРАКТОРНЫЙ ЗАВОД –УРАЛТРАК».....	25
2.1 Организационная характеристика ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК».....	25
2.2 Оценка финансово-экономической деятельности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК» .....	29
2.3 Анализ рентабельности деятельности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК».....	35
2.4 Разработка мероприятий по повышению эффективности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК».....	41
2.5 Финансовая оценка предложенных мероприятий по повышению эффективности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК».....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	47
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	50
Приложение 1 .....	53
Приложение 2 .....	54
Приложение 3 .....	55

## ВВЕДЕНИЕ

В современных санкционных российских экономических условиях увеличивается важность эффективного, рационального, прибыльного функционирования каждого действующего предприятия страны для обеспечения освоения новейших перспективных производств, развития конкуренции, поддержки национальной экономики, развития экспортного потенциала и общего обогащения государства. Кроме того, от эффективной деятельности предприятий зависит уровень безработицы, т.к. успешные предприятия обеспечивают большее количество рабочих мест для населения, что обуславливает актуальность темы дипломной работы.

Целью квалификационной работы является разработка мероприятий по улучшению эффективности финансово-экономической деятельности конкретной организации.

Для достижения цели работы необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность финансово-экономической деятельности;
- рассмотреть факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность предприятия;
- изучить методы анализа и оценки финансово-экономической деятельности;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику объекта дипломной работы;
- провести оценку финансово-экономической деятельности исследуемого предприятия;
- провести анализ рентабельности предприятия;
- разработать мероприятия для улучшения эффективности исследуемого предприятия.

Предмет исследования – финансово-экономическая деятельность предприятия.

Объектом выпускной квалификационной работы является ООО «Челябинский тракторный завод – Уралтрак».

При приведении исследования и написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования: изучение и анализ научной литературы, изучение и обобщение отечественной практики, синтез, анализ, дедукция, индукция, сравнение, табличный и графический метод отображения данных.

Источниками информации при написании выпускной квалификационной работе выступили: учебные пособия отечественных авторов, статьи из научных, экономических журналов, данные с официальных интернет-сайтов объекта исследования, финансовая отчетность объекта исследования.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, которые содержат семь параграфов, заключения списка использованных источников, приложений.

Выпускная квалификационная работа представлена на 55 страницах, включает 19 таблиц, 15 рисунков.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Сущность финансово-экономической деятельности организации

Финансово-хозяйственная деятельность компании формируется комплексом экономических индикаторов, отображающих наличие, формирование и пользование финансовых ресурсов. В обстановке современной рыночной экономики прибыльность компании обуславливается итогами ее деятельности, в каковых заинтересованы ее работники и партнеры, а также правительственные, финансовые, налоговые и другие органы.

Г. Савицкая в своем труде объясняет финансово-экономическую деятельность предприятия «как категорию, отражающую состояние капитала в процессе его оборота и способность хозяйствующего субъекта к самостоятельному развитию в данный момент времени» [20, с. 251].

Кроме того, финансово-экономическая деятельность рассматривается как составляющая экономического возможностей компании, которая отображает ее финансово-экономические показатели.

Финансово-экономическая активность определяется способностью компании финансировать свою деятельность, которая, в свою очередь, зависит от наличия достаточного количества ресурсов для эффективной работы, а также достаточности их использования и эффективности их применения. Также необходимо учитывать финансовые отношения с юридическими и физическими лицами, платежеспособность и финансовую устойчивость компании.

Финансовое положение экономического субъекта раскрывается в соответствии со следующими критериями: стабильное, нестабильное и затруднительное. Устойчивое финансовое положение означает, что предприятие способно своевременно осуществлять платежи и финансировать свою деятельность, насколько это возможно в долгосрочной перспективе.

Финансовая, коммерческая и производственная деятельность компании оказывает непосредственное влияние на ее финансовое положение [9, с. 97].

Предприятия являются двигателем экономики и играют важную роль в создании богатства и рабочих мест на национальном уровне. Процветание и благосостояние компаний способствуют росту национального дохода, увеличению налоговых поступлений и снижению уровня безработицы. Государство, со своей стороны, создает благоприятные условия для ведения бизнеса, регулирует бизнес-процессы и обеспечивает необходимую инфраструктуру для процветания компаний. Из этого следует, что успешная финансово-экономическая деятельность предприятия напрямую влияет на благосостояние российской экономики и государства в целом.

Чтобы определить характер финансово-экономической деятельности организации, необходимо изучить ее важнейший элемент - финансовое положение.

По мнению Н.П. Любушина, финансовое состояние - это способность организации финансово обеспечивать своё функционирование. Из этого следует, что автор считает, что финансовое состояние характеризуется наличием финансовых ресурсов, которые обеспечивают нормальную работоспособность предприятия, а также рациональным распределением и эффективным использованием финансовых ресурсов и финансовых отношений с различными физическими и юридическими лицами. Финансовое положение компании напрямую связано с ее платежеспособностью, кредитоспособностью и финансовой устойчивостью [13, с. 53].

Финансовое положение организации на определенный момент времени является результатом прошлого существования организации и решений, принятых в течение отчетного периода.

Финансовое положение характеризуется рядом параметров, которые определяют и отражают потенциал организации, а так же его использование.

Таковыми параметрами могут быть:

- объем имеющихся у компании активов и их соотношение с объемами производства и продаж; и объем производства и продаж;
- капитальная база компании, ее зависимость от внешних источников финансирования;
- денежные потоки, их формирование, использование и другие переменные [21, с.210].

Можно сделать вывод, что финансовое положение организации - это ее фактическая и потенциальная платежеспособность и способность привлекать определенный объем средств для текущей деятельности. Его можно измерить количественно, используя ряд показателей для анализа финансового положения компании.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности - это самостоятельная функция системы управления организацией, способ преобразования финансовой отчетности в аналитические отчеты, которые занимают место между информацией и управленческими решениями.

Анализ занимает значимое место в системе управления компанией, его отсутствие негативно сказывается на деятельности компании, без него невозможно осуществление эффективной деятельности, т.е. прибыльной, рациональной (рисунок 1).

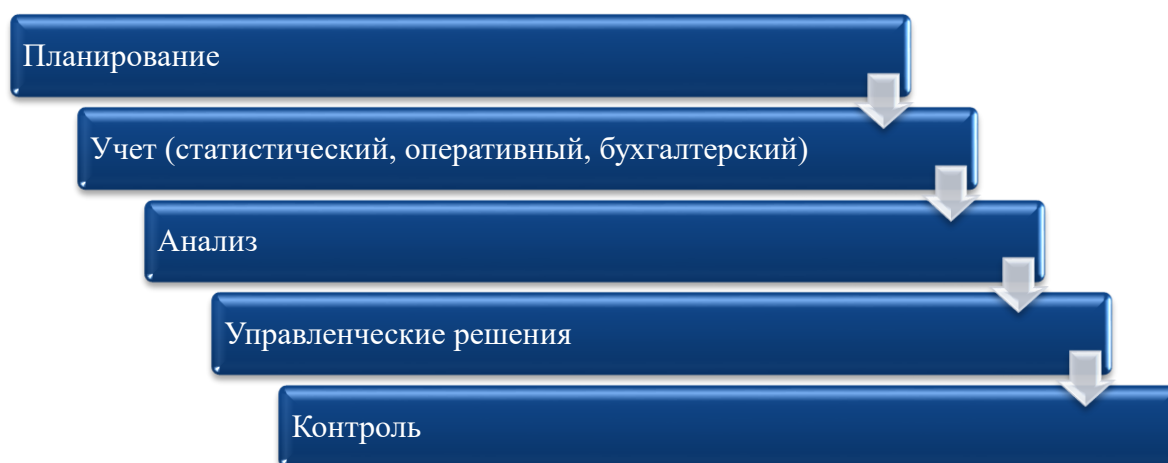


Рисунок 1 – Место анализа в управлении компанией (предприятием)  
*Источник: составлено автором на основании данных источника 8, с 9*

Для правильной оценки финансового состояния компании необходимо сочетание как минимум трех компонентов представленных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Компоненты правильной оценки финансового состояния

*Источник: составлено автором на основании данных 6, с. 371*

Анализ финансового состояния компании позволяет не только выявить основные факторы, влияющие на ее финансово-экономическое положение, но и оценить степень их воздействия. Для этого используются соответствующие методы и приемы финансовых расчетов [6, с. 396].

Пользователи результатов анализа финансового положения предприятия представлены на рисунке 3.





Рисунок 3 – Пользователи результатов финансового анализа предприятия

*Источник: составлено автором на основании данных источника*

8, с. 9

Основные пользователи получают материальную выгоду от организации и поэтому в основном заинтересованы в ее финансовой стабильности и платежеспособности.

Неосновные пользователи не имеют конкретной выгоды, но защищают и/или представляют интересы основных пользователей.

Внутренние пользователи результатов анализа в основном заинтересованы в рентабельности, движении денежных средств и технико-экономических показателях.

Источники для анализа финансово-экономической деятельности и их классификация представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Классификация источников информации для анализа

*Источник: составлено автором на основании данных источника 7, с. 874*

Поскольку финансовый анализ - это оценка текущего состояния организации и динамики изменений в компании в разные периоды, его можно использовать как основу для прогнозирования возможных изменений в состоянии организации. Мы можем предсказать возможные изменения в состоянии организации в будущем. Правильно проведенный анализ дает компании информацию, необходимую для выбора оптимального решения той или иной проблемы, и позволяет оценить эффективность работы организации. Он дает возможность оценить результаты деятельности организации за предыдущие периоды.

Финансовый анализ предыдущих периодов позволяет выявить причины расхождений между плановыми и фактическими показателями. Данные, полученные в результате финансового анализа, позволяют подготовить и обосновать стратегию развития организации, исходя из реальной рыночной ситуации, учитывая возможные риски, выявляя слабые места и принимая своевременные меры по их устранению.

Таким образом, можно сделать вывод, что проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности играет ключевую роль в принятии управленческих решений, направленных на поднятие эффективности деятельности компании, устранении предыдущих ошибок в деятельности.

## 1.2 Факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность организации

Все компании - это открытые системы. Когда компания приобретает внешние ресурсы, разрабатывает и производит продукцию или услуги, а также продает эти продукты или услуги внешней среде, она активно взаимодействует с этой средой, а также с внутренней средой. Все это является частью бизнес-процесса, направленного на достижение целей компании [1., с. 1392].

Однако, поскольку бизнес - это ряд взаимосвязанных экономических процессов, он зависит от множества различных факторов, которые на него влияют. Если не учитывать один из факторов, есть риск, что оценка влияния других факторов и сделанные выводы будут неверными [18., с. 26].

Базовая группировка (классификация) факторов, оказывающих влияние на финансово-экономическую деятельность предприятия представлена на рисунке 5.

Далее в работе более подробно рассмотрим данные факторы и оценим их влияние на деятельность.

Поскольку компания является одновременно субъектом и объектом отношений в рыночной экономике, а также имеет различные способы воздействия на динамику различных факторов, очень важно разделить их на внутренние и внешние. Первые зависят непосредственно от организации самой компании, а вторые являются внешними факторами, и их изменения практически или полностью не зависят от компании [22, с. 1327].



Рисунок 5 – Факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность предприятия

К внешним факторам относятся влияние экономических условий на управление экономикой, техника и технологии, преобладающие в обществе, платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей, налогово-кредитная политика, проводимая в государстве, государственные меры по контролю за предпринимательской деятельностью, внешнеэкономические связи, ценности общества и другие.

Микросреда включает в себя деловое окружение компании.

Поставщики обеспечивают ввод необходимых для обеспечения деятельности компании ресурсов. Закупки в других странах могут быть дешевле с точки зрения цены, качества или количества, но при этом существует риск значительных колебаний окружающей среды, таких как колебания обменного курса или политическая нестабильность.

Всех поставщиков можно объединить в группы: поставщики материалов, поставщики капитала и поставщики рабочей силы.

На деятельность организаций влияют многочисленные законы и государственные органы. Каждая организация имеет определенный

юридический статус, будь то индивидуальный предприниматель, партнерство, компания или некоммерческая организация, и это определяет, как организации могут работать и какие налоги они должны платить. Независимо от их взглядов на эти законы, руководители предприятий должны их соблюдать или рисковать последствиями несоблюдения в виде штрафов или даже закрытия.

В рыночной экономике государство влияет на организации косвенно, в основном через налоговую систему, государственную собственность и бюджет, а также непосредственно через законодательство.

Разнообразие внешних факторов отражается на потребителях и, следовательно, оказывает влияние на организацию, ее цели и стратегию. Удовлетворение потребностей клиентов влияет на взаимодействие организации с поставщиками материалов и рабочей силы. Многие организации приводят свои структуры в соответствие с ключевыми группами потребителей, от которых они наиболее зависимы.

В современном мире большое значение имеют различные потребительские организации и ассоциации, которые оказывают влияние не только на спрос, но и на имидж компании. Необходимо учитывать факторы, влияющие на поведение и спрос потребителей.

Неоспоримо, что такие факторы, как конкуренция, оказывают влияние на организации. Руководство компании понимает, что она не сможет долго просуществовать, если не будет удовлетворять потребности своих клиентов и конкурентов. Во многих случаях именно конкуренты, а не потребители, определяют, какие товары можно продавать и по каким ценам.

Косвенные факторы обычно более многогранны, чем прямые. Поэтому их изучение обычно основано на прогнозировании. Они подразделяются на несколько групп:

– Внешнеэкономические факторы - широкий спектр макроэкономических показателей: размер валового внутреннего продукта и его колебания, уровень инфляции, процентные ставки, валютный курс и его

колебания, дефицит или профицит бюджета, уровень производительности труда в государственном секторе, средняя заработная плата, налоговые ставки.

– Внешние условия охватывают структуру и государственную политику страны, включая внешнюю и внутреннюю политику.

– Внешние правовые компоненты включают: степень правового регулирования общественных отношений, состав действующих законов и уставов, гарантии безопасности для предприятий и граждан, четкость формулировок правовых норм и т.д.

– Внешние научно-технические факторы способствуют выпуску предприятиями новой и модернизации устаревшей продукции, разработке и совершенствованию новых и применяемых технологических процессов, широкому внедрению инноваций.

– Внешние коммуникационные условия - уровень развития транспортной сети, наличие железных и автомобильных дорог, воздушных, морских и внутренних водных путей, темпы развития сетей связи, коммуникаций и телекоммуникаций.

– Природно-климатические факторы - рельеф местности, площадь, среднегодовая температура, преобладающие ветры, влажность или сухость воздуха, преобладающие виды растений и животных, наличие минеральных ресурсов и других полезных ископаемых, экологическая обстановка и др.

Все эти компоненты внешней среды компании в большей или меньшей степени влияют на ее деятельность.

Внутренние компоненты среды оказывают не меньшее влияние на результаты деятельности организации.

Внутренние непостоянные - это ситуационные условия внутри компании. Потому как компании - это рукотворные системы, внутренние непостоянные в основополагающем являются эффектом управленческих решений. Впрочем, это не значит, что абсолютно все внутренние непостоянные находятся под полным контролем руководства [3, с. 102].

Наиболее важными переменными организации являются цели, структура, задачи, технологии и люди.

Организацию можно рассматривать как инструмент, который позволяет людям вместе достичь того, чего они не смогли бы достичь в одиночку. Цели - это конкретные конечные состояния или желаемые результаты, к которым группа людей стремится вместе.

Организационная структура - это логичное сочетание ступеней управления и функциональных сфер, которые организованы таким образом, чтобы цели компании достигались максимально результативно.

Задача - это предписанная часть работы, серия действий или элемент работы, который должен быть выполнен заранее определенным образом и в заранее установленные сроки. Задачи организации традиционно делятся на три категории. Они относятся к людям, объектам и информации.

Технология. Технология - это средство преобразования сырья в продукты и услуги, пользующиеся спросом.

Технология включает в себя стандартизацию и механизацию. Это означает, что использование стандартизированных деталей может значительно облегчить процесс производства и ремонта. Сегодня существует мало товаров, процесс производства которых не стандартизирован [19, с 26].

Технология как фактор, оказывающий значительное влияние на эффективность организаций, подразделяется на три типа:

- единичное производство, мелкосерийное производство или производство на заказ, когда за один раз производится только один продукт;
- массовое или крупносерийное производство, когда производится большое количество одинаковых или очень похожих продуктов;
- непрерывное производство использует автоматизированное оборудование, работающее 24 часа в сутки, для непрерывного производства одного и того же продукта в больших количествах.

Персонал организации создает продукт, он формирует культуру, внутренний климат, он определяет, что представляет собой организация;

Важно помнить, что внутренние переменные менеджмента никогда не должны рассматриваться изолированно. Все внутренние переменные взаимосвязаны и влияют друг на друга.

Таким образом, финансовое положение компании определяется многочисленными внешними и внутренними факторами. Поскольку внешние факторы невозможно контролировать, компетентный управленец должен уметь распознавать изменения во внешней среде и соответствующим образом адаптировать внутренние ресурсы компании.

### 1.3 Методы анализа и оценки финансово-экономической деятельности организации

Несмотря на то, что существуют различные методы оценки финансового состояния организации, есть ряд общих требований к показателям, входящим в эти методы:

- каждый показатель должен иметь количественное целевое значение и четкий алгоритм расчета;
- целевое значение показателя должно быть достижимым и в то же время стимулировать к дальнейшему улучшению;
- каждый показатель имеет разное значение на каждом этапе жизненного цикла организации; Приоритеты деятельности организации постоянно меняются, что отражается на выборе показателей.

В зависимости от используемых аналитических методов и инструментов все существующие методы анализа финансового состояния компании можно классифицировать по применению определенных аналитических приемов.

Существуют методики, в которых применяется один или несколько методов анализа одновременно. Поскольку объектом анализа является бухгалтерская или финансовая отчетность компании, каждый метод анализа финансовой отчетности также может быть классифицирован в зависимости от используемого метода анализа.



Методика анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рассмотрим более детально методику анализа финансовой отчетности, которая является, по сути, предварительным, но очень важным этапом анализа финансового состояния, позволяющим судить о ликвидности (платежеспособности), финансовой устойчивости, деловой активности организации, а также о характере использования ее финансовых ресурсов (рисунок 6).

МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ			
Горизонтальный (временной) анализ	Вертикальный (структурный) анализ	Коэффициентный анализ	Трендовый анализ
сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом	определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом	расчет относительных данных отчетности, выявление взаимосвязей между показателями	сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов (основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов)

Рисунок 6 – Методика анализа финансовых отчетов

*Источник: Пионткевич Н.С., Финансовый анализ: учебное пособие, с. 62*

Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется:

- источниками формирования активов (пассив баланса);
- размещением активов (актив баланса);
- использованием активов (отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств).

Состав финансового анализа представлен на рисунке 7.



Рисунок 7 – Состав финансового анализа

Анализ структуры и состава предприятия заключается в проведении вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса предприятия.

Основная цель анализа бухгалтерского баланса - получить как можно больше значимых показателей, позволяющих объективно оценить финансовое положение организации, изменения в структуре активов и пассивов, изменения в договорах с дебиторами и кредиторами.

В теории и на практике разработаны наиболее важные методы анализа бухгалтерских балансов:

- горизонтальный или временной анализ - сравнение отдельных статей с предыдущим периодом;
- вертикальный или структурный анализ - оценка структуры итоговых коэффициентов путем определения влияния отдельных статей на общий результат;

– анализ финансовых коэффициентов - расчет относительных коэффициентов на основе данных бухгалтерского баланса, показывающий их взаимосвязь.

При горизонтальном анализе создаются специальные аналитические таблицы, в которых абсолютные ключевые показатели баланса дополняются относительными темпами роста (снижения).

Цель горизонтального анализа - определить абсолютные и относительные изменения стоимости отдельных статей баланса, оценить их и сделать аналитические выводы.

Пример формы таблицы для горизонтального анализа представлен на рисунке 8.

Статьи актива	Базисный год		Отчетный год		Изменения +;-	
	тыс. руб.	в% к итогу	тыс. руб.	в% к итогу	тыс. руб.	В %

Рисунок 8 – Форма таблицы для горизонтального анализа бухгалтерского баланса

*Источник: Анализ финансовой отчетности / Учебное пособие - Лугуева С.Н.,  
Махачкала: ДГИНХ, 2011, с. 26*

Пример формы таблицы для вертикального анализа бухгалтерского баланса представлен на рисунке 9.

Статьи актива	Базисный год		Отчетный год		Изменения +;-
	тыс. руб.	в% к итогу	тыс. руб.	в% к итогу	по структуре

Рисунок 9 – Форма таблицы для вертикального анализа баланса

*Источник: Анализ финансовой отчетности / Учебное пособие - Лугуева С.Н.,  
Махачкала: ДГИНХ, 2011, с. 27*

Следующий шаг - анализ финансовой устойчивости компании. Для оценки и анализа финансовой устойчивости компании рассчитываются абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

В ходе производственного процесса компания постоянно пополняет свои запасы. Для этого используются как оборотные активы предприятия, так и заемные средства (займы и краткосрочные кредиты). Анализируя избыток или недостаток средств для формирования запасов, определяются абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Для детального отражения различных видов источников (собственных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов) в формировании запасов используют систему показателей (таблица 1)

Таблица 1 – Система абсолютных показателей оценки финансовой устойчивости

Наименование показателя	Формула	Условные обозначения
Наличие собственных оборотных средств	$СОС = СК - ВОА$	СОС — собственные оборотные средства на конец периода; СК — собственный капитал; ВОА — внеоборотные активы.
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов	$СДИ = СК - ВОА + ДКЗ$	ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы.
Общая величина основных источников формирования запасов	$ОИЗ = СДИ + ККЗ$	ККЗ — краткосрочные кредиты и займы.
Излишек/недостаток собственных оборотных средств	$\Delta СОС = СОС - З$	З – запасы.

*Продолжение таблицы 1*

Излишек/недостаток собственных и долгосрочных источников финансирования запасов	$\Delta СДИ = СДИ - З$	
Излишек/недостаток общей величины основных источников покрытия запасов	$\Delta ОИЗ = ОИЗ - З$	
Источник: составлено автором на основании данных источника 5, с. 165-166		

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования можно трансформировать в трехфакторную модель (М):

$$M = (\Delta \text{СОС}, \Delta \text{СДИ}; \Delta \text{ОИЗ}) \quad (1)$$

Данная модель характеризует тип финансовой устойчивости (Приложение 1).

Ключевые относительные показатели финансовой устойчивости предприятия представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Относительные индикаторы финансовой устойчивости

Наименование коэффициента	Формула	Условные обозначения	Нормативное значение
Финансовой независимости	$K_{\text{фн}} = \text{СК}/\text{ВБ}$	ВБ - валюта баланса.	выше 0,5.
Задолженности	$K_{\text{з}} = \text{ЗК}/\text{СК}$	ЗК - заемный капитал.	0,67
Финансирования	$K_{\text{фин.}} = \text{СК}/\text{ЗК}$		$\geq 1,0$
Обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{\text{о}} = \text{СОС}/\text{ОА}$ ,	ОА - оборотные активы.	$\geq 0,1$
Маневренности	$K_{\text{м}} = \text{СОС}/\text{СК}$		0,2-0,5
Постоянного актива	$K_{\text{па}} = \text{ВОА}/\text{СК}$	ВОА - внеоборотные активы.	
Коэффициент финансовой напряженности	$K_{\text{ф}} \text{ напр} = \text{ЗК}/\text{ВБ}$		$\leq 0,5$
Долгосрочного привлечения заемных средств	$K_{\text{дп зс}} = \text{ДЗИ}/\text{СК} + \text{ЗК}$	ДЗИ - долгосрочные заемные источники.	0,1-0,2
Соотношения мобильных и иммобилизованных активов	$K_{\text{с}} = \text{ОА}/\text{ВОА}$		
Имущества производственного назначения	$K_{\text{ипн}} = \text{ВОА} + \text{З}/\text{А}$	А - общий объем активов .	$> 0,5$ .

Источник: составлено автором на основании данных источника 15., с. 22-23

Следующим этапом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является оценка ликвидности и платежеспособности.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса компании заключается в группировке активов и пассивов по категориям и сопоставлениях их. Группы активов и пассивов представлены на рисунке 10.

Группы активов	Индекс	Группы пассивов	Индекс
Наиболее ликвидные активы: денежные средства краткосрочные финансовые вложения	A1	Наиболее срочные обязательства кредиторская задолженность просроченная задолженность по кредитам и займам	П1
Быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность (кроме сомнительной)	A2	Краткосрочные обязательства: непросроченные кредиты резервы предстоящих расходов	П2
Медленно реализуемые активы: запасы	A3	Долгосрочные обязательства: долгосрочные кредиты	П3
Трудно реализуемые активы: внеоборотные активы сомнительная дебиторская задолженность	A4	Постоянные пассивы: уставный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль	П4

Рисунок 10 – Группы активов по степени ликвидности, пассивов по срочности оплаты

Источник: Микушина М.М., *Комплексный экономический анализ*, с. 95

Баланс считается абсолютно ликвидным при соблюдении критериев (2):

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4 \quad (2)$$

Типы ликвидности представлены в Приложении 2 [10, с. 5].

Наиболее распространенным способом оценки платежеспособности предприятия является расчет коэффициентов, представленных в таблице 3.

Таблица 3 – Коэффициенты оценки ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Формула	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_a = A1 / (P1 + P2)$	0,2-0,5
Коэффициент критической оценки	$K_{ко} = (A1 + A2) / (P1 + P2)$	$\geq 1$

*Продолжение таблицы 3*

Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = (A1 + A2 + A3) / (P1 + P2)$	$\leq 1$
Общий показатель платежеспособности	$K_{опп} = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (P1 + 0,5P2 + 0,3P3)$	$\geq 1$
Источник: составлено автором на основании данных источника 4, с. 81		

Следующим этапом анализа деятельности предприятия является анализ и оценка рентабельности, на основании показателей, представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Индикаторы для анализа рентабельности

Наименование показателя	Формула	Условные обозначения
Рентабельность капитала	$R_K = \text{ЧП}/(\text{СК}+\text{ЗК}) * 100\%$	ЧП – чистая прибыль компании.
Рентабельность инвестированного капитала	$R_{ИК} = \text{П}_o / \text{ИС} * 100\%$	П <sub>o</sub> – операционная прибыль; ИС – инвестиционные средства.
Рентабельность собственного капитала	$R_{СК} = \text{ЧП}/\text{СК} * 100\%$	
Рентабельность активов	$R_A = \text{ЧП}/A * 100\%$	A – сумма активов компании.
Рентабельность продаж	$R_{П} = \text{П}/\text{В} * 100\%$	П – прибыль компании; В – выручка от продаж.
Чистая рентабельность продаж	$R_{\text{чп}} = \text{ЧП}/\text{В} * 100\%$	
Источник: составлено автором на основании данных источника 2, с. 51-53		

Далее при оценке финансово-экономической деятельности проводится оценка деловой активности предприятия (или оборачиваемости), показатели для оценки представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Индикаторы оценки деловой активности предприятия

Наименование показателя	Формула	Условные обозначения
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$K_O = \text{В}/\text{ОК}_{\text{ср}}$	ОК <sub>ср</sub> – среднегодовая стоимость оборотного капитала.
Период оборота оборотных средств	$\text{ПО} = 365/K_O$	
Оборачиваемость запасов	$K_{OЗ} = \text{С}_{\text{рп}}/\text{З}_{\text{ср}}$	С <sub>рп</sub> – себестоимость реализованной продукции; З <sub>ср</sub> – среднегодовая стоимость запасов.
Период оборота запасов	$\text{ПО}_3 = 365/ K_{OЗ}$	
Оборачиваемость дебиторской задолженности	$K_{\text{одз}} = \text{В}/\text{ДЗ}_{\text{ср}}$	ДЗ <sub>ср</sub> – среднегодовая сумма дебиторской задолженности.
Период оборота дебиторской задолженности	$\text{ПО}_{\text{дз}} = 365/ K_{\text{одз}}$	

*Продолжение таблицы 5*

Оборачиваемость денежных средств	$K_{\text{одс}} = \text{В}/\text{ДС}_{\text{ср}}$	ДС <sub>ср</sub> – среднегодовой остаток денежных средств и финансовых вложений.
Период оборота денежных средств	$\text{ПО}_{\text{дс}} = 365/ K_{\text{одс}}$	

Оборачиваемость кредиторской задолженности	$K_{OK3} = C_{RP} / KZ_{срг}$	$KZ_{срг}$ – среднегодовая сумма кредиторской задолженности.
Период оборота кредиторской задолженности	$ПО_{K3} = 365 / K_{OK3}$	

Завершающий этап анализ финансово-экономической деятельности является составление рекомендаций, разработка мероприятий по совершенствованию деятельности предприятия на результаты полученных в ходе проведения анализа.

В первой главе дипломной работы определена сущность понятия финансово-экономической деятельности, определена важность проведения анализа финансово-экономической деятельности, рассмотрены факторы оказывающее влияние на экономическую деятельность компании, рассмотрена методика проведения анализа финансово-экономической деятельности предприятия.



## **ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКИЙ ТРАКТОРНЫЙ ЗАВОД –УРАЛТРАК»**

### **2.1 Организационная характеристика ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК»**

Общество с ограниченной ответственностью «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» является крупным промышленным объединением, которое занимается производством и сбытом дорожно-строительной техники, а именно бульдозеров, трубоукладчиков и фронтальных погрузчиков, а также запасных частей к ним и другой машиностроительной продукции, отвечающей критериям высокой технологичности [22].

ООО «Челябинский тракторный завод» создано 23 октября 2000, при регистрации присвоен ИНН 7452027843.

Юридический адрес предприятия: 454007, обл. Челябинская, г. Челябинск, пр-кт Ленина, д. 3, оф. 1.

Ключевым видом деятельности компании является - производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства. Кроме того, компания имеет дополнительных 83 видов экономических деятельности:

- производство чугуна, стали и ферросплавов;
- литье стали;
- производство оружия и боеприпасов;
- предоставление услуг по ковке, прессованию, объемной и листовой штамповке и профилированию листового металла;
- производство двигателей, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных и другие.

Компания имеет пять лицензий на право осуществления деятельности по:

- медицинской деятельности;
- деятельность по перевозкам пассажиров и иных лиц автобусами;
- образовательная деятельность и др.

Учредители предприятия представлены на рисунке 11.

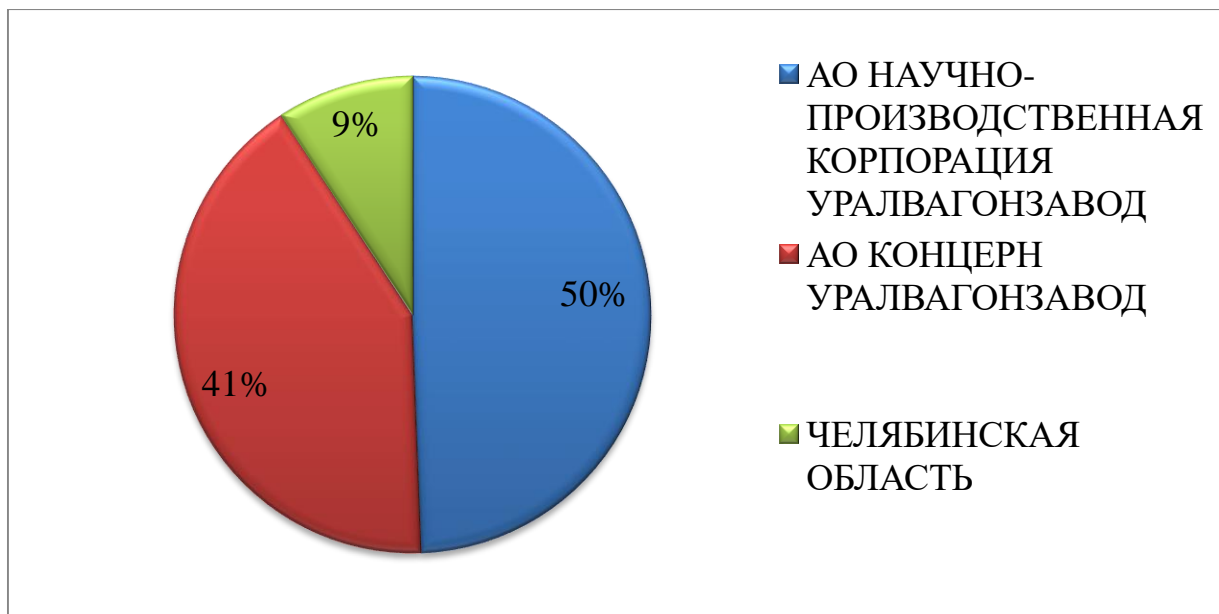


Рисунок 11 – Учредители ООО «Челябинский тракторный завод»

Руководство предприятием осуществляется управляющей организацией АО «НПО «ЭЛЕКТРОМАШИНА» с 5 августа 2022 г.

Уставный капитал ООО «ЧТЗ-УРАЛТРАК» составляет 4,3 млрд руб.





Товарные знаки предприятия представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Товарные знаки ООО «Челябинский тракторный завод»

Номер товарного знака	Товарный знак
1	2
65117	

*Продолжение таблицы 6*

1	2
---	---

67925	
90549	
90550	
406673	
432087	
904361	
928522	

Организационная структура предприятия представлена в Приложении 3.

Организационная структура исследуемого предприятия имеет линейно-функциональный вид, где рабочие места сгруппированы в организационные единицы на основе выполняемых ими функций.

Производственные мощности завода позволяют осуществлять полный инженерный цикл изготовления машин: от первоначального проектирования до сборки и испытаний.

Количественная информация о производственном потенциале компании представлена в таблице 7.

Таблица 7 \_ показатели производственного потенциала ООО «Челябинский тракторный завод - Уралтрак»

Наименование категории	Значение
------------------------	----------

Численность рабочих, чел.	900
Единицы оборудования, шт.	18 000
Площадь производства, м <sup>2</sup>	1 200 000

Продукция предприятия используется тысячами компаний в России, СНГ и других странах в самых разных отраслях промышленности, таких как нефтегазовая, горнодобывающая, строительная, лесная и др.

Благодаря обширной дилерской сети в России и странах СНГ, а также собственной системе складов готовой продукции и запасных частей в регионах от Сахалина до Санкт-Петербурга и Краснодара, ЧТЗ гарантирует эффективную работу своей техники на протяжении всего срока эксплуатации в любом регионе.

ООО «Челябинский тракторный завод» имеет следующие цели:

- сделать ООО «Челябинский тракторный завод» образцовым предприятием;
- стать одним из ведущих производителей тракторов в России и странах ближнего зарубежья;
- обеспечить покупателей конкурентоспособной продукцией по доступным ценам;
- обеспечить высокое качество жизни для всех сотрудников;
- вносить значительный вклад в социальные нужды общества.

Политика ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» в области качества направлена на создание и гарантию качества гражданской и оборонной продукции, а также на наилучшее удовлетворение потребностей клиентов.

Стратегия предприятия:

- улучшение и развитие порядка менеджмента качества на основе ориентации на процессы и отображения рисков, а также гарантия соответствия требованиям ГОСТ Р ИСО 9001.
- личная ответственность управления фирмы на всех уровнях и его стремление к достижению назначенных целей.

- регулярный разбор текущих и грядущих надобностей и ожиданий покупателей и справедливая оценка довольства продукцией компании.

- воплощение всех запросов потребителей, нормативных актов и законодательства Российской Федерации при разработке и производстве продукции компании;

- планирование высоких свойств продукции на стадии разработки;

- залог профессиональной гарантийной и технической помощи выпускаемого оборудования.

- обеспечение стабильной, высокой и ожидаемой прочности оборудования за счет улучшения конструкции и увеличения устойчивости технологий.

- действенный контроль качества производимой продукции, уместное и эффективное исполнение корректирующих и предупреждающих мероприятий на всех стадиях жизненного цикла.

- планирование и формирование надежной, успешной и эластичной производственной системы с участием всей коллективной команды.

Обеспечение долговременных партнерских и обоюдовыгодных связей с поставщиками и их вовлечение в управление качеством компании;

Поддержание необходимого уровня компетентности работников путем регулярного обучения, сертификации, постоянного образования и подъема квалификации.

Челябинский тракторный завод имеет сертификат соответствия системы менеджмента качества требованиям ГОСТ Р ИСО 9001-2001.

## 2.2 Оценка финансово-экономической деятельности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК»

Оценку финансово-экономической деятельности исследуемого предприятия начнем с анализа бухгалтерского баланса. Горизонтальный

анализ бухгалтерского баланса ООО «Челябинский тракторный завод – УРАЛТРАК» представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Челябинский тракторный завод» (млн. руб.)

Наименование статьи	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2022 года	Абсолютное изменение		Темп роста	
				2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
<b>АКТИВ</b>							
Нематериальные активы	1	1	4	0,0	3,0	0,0	400,0
Результаты исследований и разработок	149	159	141	10	-18,0	106,7	88,7
Основные средства	146	152	142	6,0	-10,0	104,1	93,4
Доходные вложения в материальные ценности	8	5	0	-3,0	-5,0	62,5	X
Финансовые вложения	938	961	0	23,0	-961,0	102,5	X
Отложенные налоговые активы	585	596	400	11,0	-196,0	101,9	67,1
<b>ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1827</b>	<b>1873</b>	<b>688</b>	<b>46,0</b>	<b>-1185,0</b>	<b>102,5</b>	<b>36,8</b>
Запасы	2779	2854	2892	75,0	38,0	102,7	101,3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	69	64	82	-5,0	18,0		
Дебиторская задолженность	1738	1594	1431	-144,0	-163,0	91,7	89,8
Денежные средства и денежные эквиваленты	74	42	102	-32,0	60,0	56,8	242,9
Прочие оборотные активы	119	157	305	38,0	148,0	131,9	194,3
<b>ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4779</b>	<b>4710</b>	<b>4812</b>	<b>-69,0</b>	<b>102,0</b>	<b>98,6</b>	<b>102,2</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>6606</b>	<b>6583</b>	<b>5499</b>	<b>-23,0</b>	<b>-1084,0</b>	<b>99,7</b>	<b>83,5</b>
<b>ПАССИВ</b>							
Уставный капитал	4307	4307	4307	0,0	0,0	0,0	0,0
Резервный капитал	61	61	61	0,0	0,0	0,0	0,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-16533	-18595	-21871	-2062	-3276	112,5	117,6
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>-12165</b>	<b>-14227</b>	<b>-17503</b>	<b>-2062</b>	<b>-3276</b>	<b>117,0</b>	<b>123,0</b>
Заемные средства	9187	9475	9593	288,0	118,0	103,1	102,3
Отложенные налоговые обязательства	203	231	265	28,0	34,0	113,8	114,7
<b>ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9390</b>	<b>9706</b>	<b>9858</b>	<b>316,0</b>	<b>152,0</b>	<b>103,4</b>	<b>101,2</b>
Заемные средства	2833	3515	3582	682,0	67,0	124,1	101,2
Кредиторская задолженность	4483	5811	7897	1328	2086,0	129,6	135,9
Доходы будущих периодов	26	22	22	-4,0	0,0	84,6	0,0
Оценочные обязательства	2039	1756	1643	-283,0	-113,0	86,1	93,6
<b>ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9381</b>	<b>11104</b>	<b>13144</b>	<b>1723,0</b>	<b>2040,0</b>	<b>118,4</b>	<b>118,4</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>6606</b>	<b>6583</b>	<b>5499</b>	<b>-23,0</b>	<b>-1084,0</b>	<b>99,7</b>	<b>83,5</b>

По данным таблицы наблюдается, что за период 2020-2022 гг. валюта баланса снизилась, в 2021 году темп роста составил 99,7 %, а в 2022 – 83,5 %, данное явление указывает на сокращение хозяйственного оборота, снижение деловой активности компании. В 2022 году наблюдается значительное снижение финансовых вложений – на 961 млн. руб., внеоборотные активы предприятия в 2022 году сократились на 63,2 %. При этом наблюдается

небольшой рост оборотных активов предприятия в 2022 году – 2,2 %, дебиторская задолженность на протяжении исследуемого периода снижается, так в 2022 году на снизилась на 10,5 %. Что так же может свидетельствовать о снижении деловой активности. В исследуемом периоде наблюдается рост непокрытого убытка компании, что является отрицательным. В 2022 году наблюдается рост долгосрочных обязательств на 1,2 %, при этом краткосрочные обязательства выросли на 18,4 %. Кредиторская задолженность в 2022 году увеличилась на 35,9 %, что может говорить, о снижении платежеспособности компании.

В таблице 9 представлен вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия.

Таблица 9 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Наименование статьи	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2022 года		Изменение, п.п.	
	Млн. руб.	%	Млн. руб.	%	Млн. руб.	%	2021/2020	2022/2021
<b>АКТИВ</b>								
Нематериальные активы	1	0,0	1	0,0	4	0,1	0,0	0,0
Результаты исследований и разработок	149	2,3	159	2,4	141	2,6	0,1	0,2
Основные средства	146	2,2	152	2,3	142	2,6	0,1	0,2
Доходные вложения в материальные ценности	8	0,0	5	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Финансовые вложения	938	14,2	961	14,6	0	0,0	0,4	-14,6
Отложенные налоговые активы	585	8,9	596	9,1	400	7,3	0,2	-1,8
<b>ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1827</b>	<b>27,7</b>	<b>1873</b>	<b>28,5</b>	<b>688</b>	<b>12,5</b>	<b>0,8</b>	<b>-16,0</b>
Запасы	2779	42,1	2854	43,4	2892	52,6	1,3	9,2
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	69	1,0	64	1,0	82	1,5	0,0	0,5
Дебиторская задолженность	1738	26,3	1594	24,2	1431	26,0	-2,1	1,8
Денежные средства и денежные эквиваленты	74	1,1	42	0,6	102	1,9	-0,5	1,3
Прочие оборотные активы	119	1,8	157	2,4	305	5,6	0,6	2,2

*Продолжение таблицы 9*

<b>ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4779</b>	<b>72,3</b>	<b>4710</b>	<b>71,5</b>	<b>4812</b>	<b>87,5</b>	<b>-0,8</b>	<b>16,0</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>6606</b>	<b>100,0</b>	<b>6583</b>	<b>100,0</b>	<b>5499</b>	<b>100,0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВ</b>								
Уставный капитал	4307	65,2	4307	65,4	4307	78,3	0,2	12,9
Резервный капитал	61	1,0	61	0,9	61	1,1	-0,1	0,2
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-16533	-250,3	-18595	-282,5	-21871	-397,7	-32,2	-115,2
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>-12165</b>	<b>-184,2</b>	<b>-14227</b>	<b>-216,1</b>	<b>-17503</b>	<b>-318,3</b>	<b>-31,9</b>	<b>-102,2</b>
Заемные средства	9187	139,1	9475	143,9	9593	174,5	4,5	30,6
Отложенные налоговые обязательства	203	3,1	231	3,5	265	4,8	0,4	1,3

ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9390	142,1	9706	147,4	9858	179,3	5,3	31,9
Заемные средства	2833	42,9	3515	53,4	3582	65,1	10,5	11,7
Кредиторская задолженность	4483	67,9	5811	88,3	7897	143,6	20,4	55,3
Доходы будущих периодов	26	0,4	22	0,3	22	0,4	-0,1	0,1
Оценочные обязательства	2039	30,9	1756	26,7	1643	29,9	-4,2	3,2
ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9381	142,0	11104	168,7	13144	239,0	26,7	70,3
БАЛАНС	6606	100,0	6583	100,0	5499	100,0	X	X

По данным таблицы видно, что в структуре актива предприятия в течение исследуемого периода преобладают оборотные активы, так в 2022 году их доля в структуре выросла на 16,0 %. В структуре пассива предприятия наибольший удельный вес имеют долгосрочные обязательства.

Далее в работе проведем оценку финансовой устойчивости предприятия. Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости и определение модели типа устойчивости представлено в таблице 10.

Таблица 10 – Определение финансовой устойчивости ООО «Челябинский тракторный завод»

Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Наличие собственных оборотных средств	-12165 – 1827 = = - 13992	-14227 – 1873 = = -16100	-17503 – 688 = = -18191
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов	-12165 – 1827 + + 9390 = -4602	-14227 – 1873 + + 9706 = -6394	-17503 – 688 + 9858 = -8333
Общая величина основных источников формирования запасов	-4602+9381 = 4779	-6394+11104 = 4710	-8333+ 13144 = 4811
Излишек/недостаток собственных оборотных средств	-13992-2779 = = - 6771	-16100-2854 = = -18954	-18191-2892 = = -21083
Излишек/недостаток собственных и долгосрочных источников финансирования запасов	-4602-2779 = -7381	-6394-2584 = -9248	-8333-2892 = = - 11225

*Продолжение таблицы 10*

Излишек/недостаток общей величины основных источников покрытия запасов	4779-2779 = 2000	4710-2854 = 1856	4811-2892 = 1919
Модель	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)

На основании расчетных данных представленных в таблице установлено, что на протяжении 2020-2022 гг. предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние, что свидетельствует об утрате нормальной платежной способности предприятия, необходимости увеличения



доли привлекаемых средств из внешних источников. При этом есть возможность восстановления финансового состояния.

Для более детального анализа финансового состояния предприятия рассчитаем относительные индикаторы финансового состояния (см. таблицу 11).

Таблица 11 – Относительные индикаторы финансового состояния предприятия

Наименование показателя	Норматив	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022	Изменение	
					2021/2020	2022/2021
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$ .	-1,84	-2,16	-3,18	-0,32	-1,02
Коэффициент задолженности	0,67	-1,54	-1,46	-1,31	0,08	0,15
Коэффициент финансирования	$\geq 1,0$	-0,65	-0,68	-0,76	-0,03	-0,08
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	-2,93	-3,42	-3,78	-0,49	--0,36
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	1,15	1,13	1,04	-0,02	-0,09
Коэффициент постоянного актива (Кпа)	-	-0,15	-0,13	-0,04	0,02	0,09
Коэффициент финансовой напряженности	$\leq 0,5$	2,84	3,16	4,18	0,32	1,02
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,1-0,2	0,50	0,47	0,43	0,03	0,04
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	-	2,62	2,51	6,99	-0,11	4,48

За период 2020-2022 гг. Челябинский тракторный завод имеет отрицательный коэффициент финансовой независимости, что говорит о неустойчивом финансовом состоянии, высокой зависимости от привлеченных средств, показывает фактическое отсутствие собственных средств. Отрицательное значение коэффициента финансирования свидетельствует о высокой зависимости предприятия от заемного капитала. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за исследуемый период – отрицательный, к тому же ежегодно снижается, что свидетельствует

об недостатке собственных средств. При этом стоит отметить, что коэффициент маневренности компании выше нормативного значения, что является положительным. Коэффициент финансовой напряженности в 2022 году в 8 раз выше норматива, что так показывает высокую зависимость от привлеченных средств. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств за исследуемый период так же выше нормативного значения, что негативно сказывается на финансовой устойчивости предприятия, однако наблюдается положительная ежегодная динамика по его снижению.

Далее в работе проведем анализ ликвидности баланса предприятия, для этого проведем группировку активов и пассивов и сопоставим их в таблице 12.

Таблица 12 – Группировка активов и пассивов

Наименование группы	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2023	Изменение абсолютное 2021/2020	Изменение абсолютное 2022/2021
Активы					
A1	74	42	102	-32	60
A2	4636	4605	4628	-31	23
A3	69	64	82	-5	18
A4	1827	1873	688	46	1185
Пассивы					
П1	4483	5811	7897	1328	2086
П2	4872	5271	5225	399	-46
П3	9390	9706	9857	316	151
П4	-12139	-14205	-17481	2066	3276

Далее сопоставим данные группы:

На 31.12.2020 г.: A1<П1; A2<П2; A3<П3; A4>П4.

На 31.12.2021 г.: A1<П1; A2<П2; A3<П3; A4>П4.

На 31.12.2022 г.: A1<П1; A2<П2; A3<П3; A4>П4.

Согласно расчетных данных таблицы 12 и их сопоставления можно сделать вывод, что предприятие имеет кризисную ликвидность. Т.к. предприятия регулярно не исполняет свои обязательства перед контрагентами, не имеет возможности погасить свои текущие долги в сжатые сроки. Можно сделать вывод, что компания находится на грани банкротства.

Далее рассчитаем относительные показатели ликвидности и платежеспособности в таблице 13.

Таблица 13 – Относительные индикаторы ликвидности и платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Норматив	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022	Изменение	
					2021/2020	2022/2021
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,00	0,00	0,00	X	X
Коэффициент критической оценки	$\geq 1$	0,50	0,42	0,36	-0,08	-0,06
Коэффициент текущей ликвидности	$\leq 1$	0,51	0,43	0,37	-0,08	-0,06
Общий показатель платежеспособности	$\geq 1$	0,25	0,21	0,18	-0,04	-0,03

На основании расчетных данных таблицы 13 сделаем вывод, что ООО «Челябинский тракторный завод» имеет проблемы с наличием собственных средств в достаточном объеме для погашения своих текущих обязательств. По данным коэффициента критической оценки можно сделать вывод, что в случае наступления критического положения в 2022 компания сможет погасить свои обязательства только на 36,0%. Снижение коэффициента текущей ликвидности так же подтверждает ухудшение платежного состояния компании, т.е. предприятие не может обеспечивать свои производственные потребности и покрывать свои обязательства. Общий показатель платёжеспособности за исследуемый период показывает отрицательную динамику в 2022 году он составляет 0,18, что на 0,82 ниже нормативного значения.

### 2.3 Анализ рентабельности деятельности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК»

Для более детального анализа общей финансово-экономической деятельности ООО «Челябинский тракторный завод – Уралтрак» необходимо оценить рентабельность производства данного предприятия, рассмотреть общие показатели рентабельности – доходности, кроме того целесообразно рассмотреть показатели деловой активности предприятия.

Сначала рассмотрим динамику основных экономических показателей деятельность предприятия в таблице 14.

Таблица 14 – Основные экономические показатели предприятия (млн.руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2022 года	Абсолютное изменение		Темп роста	
				2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Выручка	7090	5293	3804	-1797	-1489	74,7	71,9
Себестоимость	5418	5494	4334	76	-1160	101,4	78,9
Валовая прибыль	1673	201	-528	-1472	-729	12,0	-262,7
Прибыль от реализации	152	-1147	-1156	-1299	-9	-754,6	100,8
Чистая прибыль	-1246	-1675	-3275	-429	-1600	134,4	195,5

Графическое отображение динамики основных экономических показателей ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» за 2020-2022 годы представлена на рисунке 12.

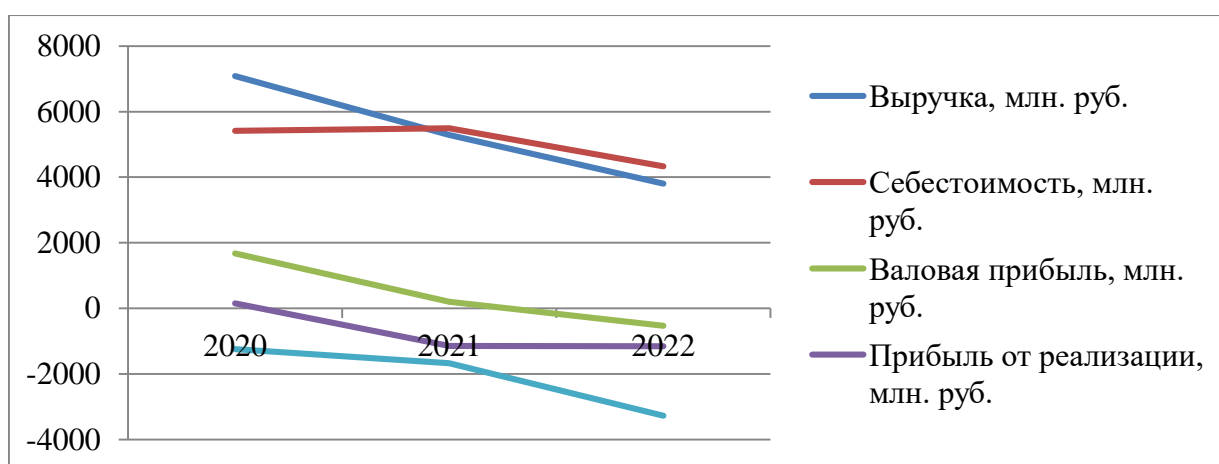


Рисунок 12 – Динамика основных экономических показателей предприятия

По выше представленным данным видно, что ежегодно ключевые экономические показатели показывают отрицательную динамику, так убыток от реализационной деятельности к концу 2022 года вырос еще на 0,8 % по сравнению с 2021 годом. Чистый убыток вырос на 95,5 % и составил 3275 млн. руб. При темпе роста выручки в 2022 году на 71,9 %, темп роста себестоимости составил 78,9 %, т.к. темп роста себестоимости опережает темп роста выручки, т.е. затраты на производство продукции выше доходов, полученных от их реализации.

В таблице 15 представлены основные показатели анализа рентабельности ООО «Челябинский тракторный завод» за период 2020-2022 гг.

Таблица 15 – Индикаторы рентабельности предприятия

Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022	Изменение	
				2021/2020	2022/2021
Рентабельность капитала	-15,6	-31,3	-59,6	-15,7	-28,3
Рентабельность собственного капитала	10,2	14,3	18,7	4,1	4,4
Рентабельность активов	-17,2	-31,3	-54,2	-14,1	-22,9
Рентабельность продаж	2,1	-21,7	-30,4	-23,8	-8,7
Чистая рентабельность продаж	-17,6	-39,0	-86,0	21,4	-47,0
Рентабельность производства	2,8	-20,8	-26,7	-23,6	-5,9

Динамика показателей рентабельности ООО «Челябинский тракторный завод» представлена на рисунке 13.

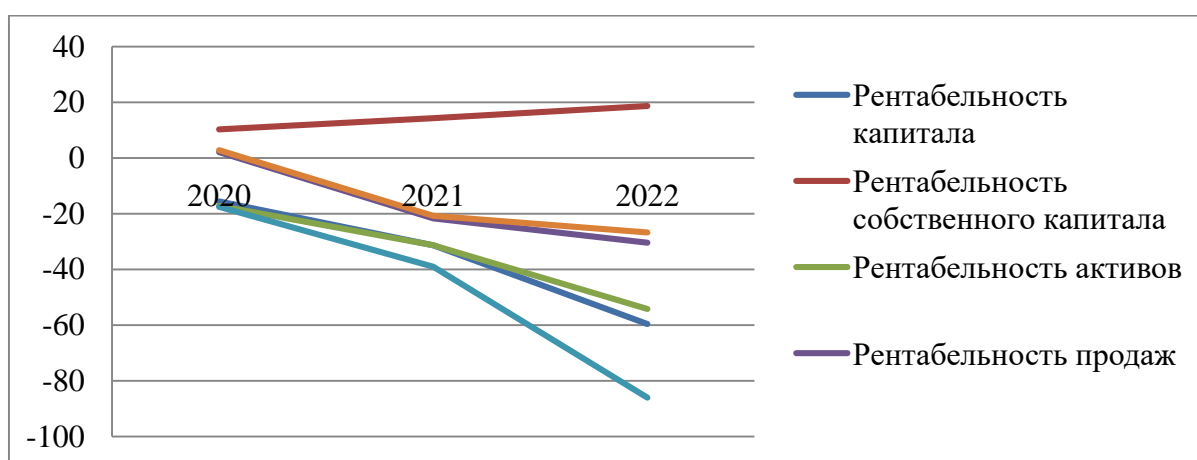


Рисунок 13 – Графическое отображение изменений показателей рентабельности

По данным таблицы 15 и рисунка 13 видно, что ежегодно индикаторы рентабельности ООО «Челябинский тракторный завод» снижаются, т.к. ежегодно увеличивается убыток от деятельности предприятия.

Рентабельность капитала снизилась к 2022 году на 28,3 п.п. и составила минус 59,6 %, что свидетельствует о снижении доходности предприятия, уменьшении оборачиваемости капитала. Рентабельность собственного капитала. Рентабельность активов компании к 2022 году достигал минус 54,2 %, что на 22,9 п.п. ниже показателя 2021 года, что говорит об неэффективном использовании активов и большой доли заемных средств в общих финансовых источниках компании. Рентабельность продаж ООО «Челябинский тракторный завод» к 2022 году составила минус 30,4 %, при этом в 2020 году

она составляла 2,1 %. Чистая рентабельность продаж так же снизилась и составила минус 86,0 %. Снижение рентабельности продаж обусловлено низкой выручкой предприятия и высокими затратами на производство и реализацию, что в конечном счете привело к ухудшению финансового положения компании и нарушило платежеспособности и финансовую устойчивость. Рентабельность производства соответственно тоже снизилась к 2022 году на 5,9 п.п. и составила минус 26,7 %, что так же подтверждает высокие затраты на производство при низкой стоимости и оборотах продукции.

Далее в работе рассмотрим показатели деловой активности ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» за период 2020-2022 гг. в таблице 16.

Таблица 16– Индикаторы оценки деловой активности предприятия

Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022	Изменение	
				2021/2020	2022/2021
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,53	1,12	0,80	-0,41	-0,32
Период оборота оборотных средств	239	326	456	87	130

*Продолжение таблицы 16*

Оборачиваемость запасов	2,05	1,95	1,51	-0,1	-0,44
Период оборота запасов	178	187	242	9	55
Оборачиваемость дебиторской задолженности	3,57	3,18	2,51	-0,39	-0,67
Период оборота дебиторской задолженности	102	115	145	13	30
Оборачиваемость денежных средств	124,39	91,26	52,85	-33,13	-38,41
Период оборота денежных средств	6	4	7	-2	3
Оборачиваемость кредиторской задолженности	1,59	1,07	0,63	0,52	-0,44
Период оборота кредиторской	230	341	579	111	238

Графическое отображение данных по оборачиваемости представлено на рисунке 14.

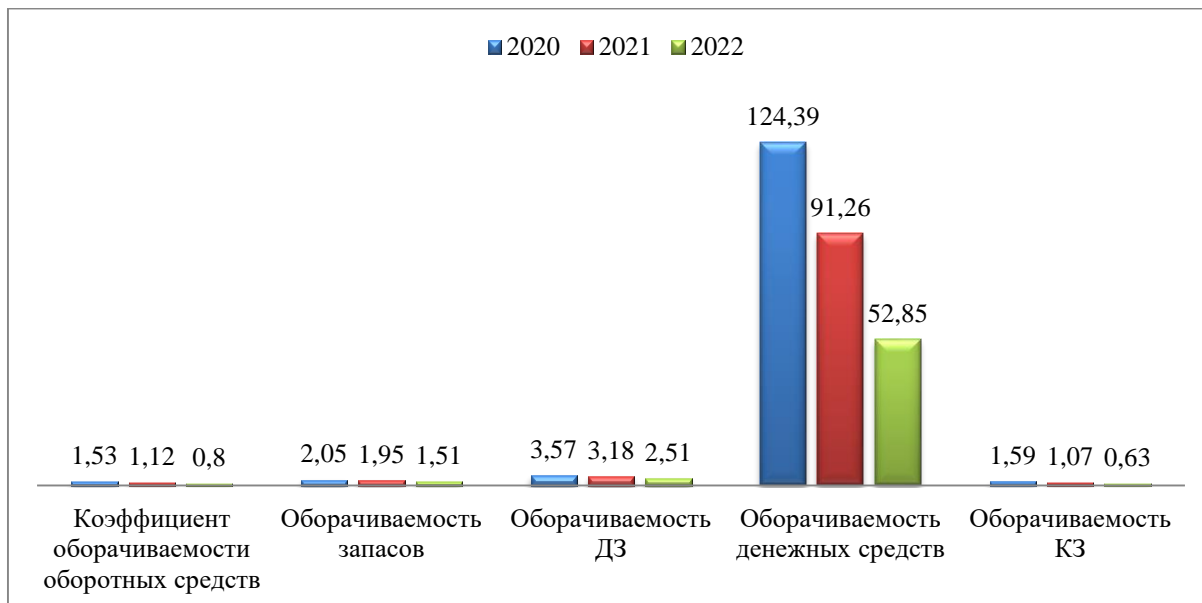


Рисунок 14 – Графическое отображение изменений коэффициентов оборачиваемости

Графическое отображение данных по периодам оборотов за 2020-2022 гг. представлено на рисунке 15.

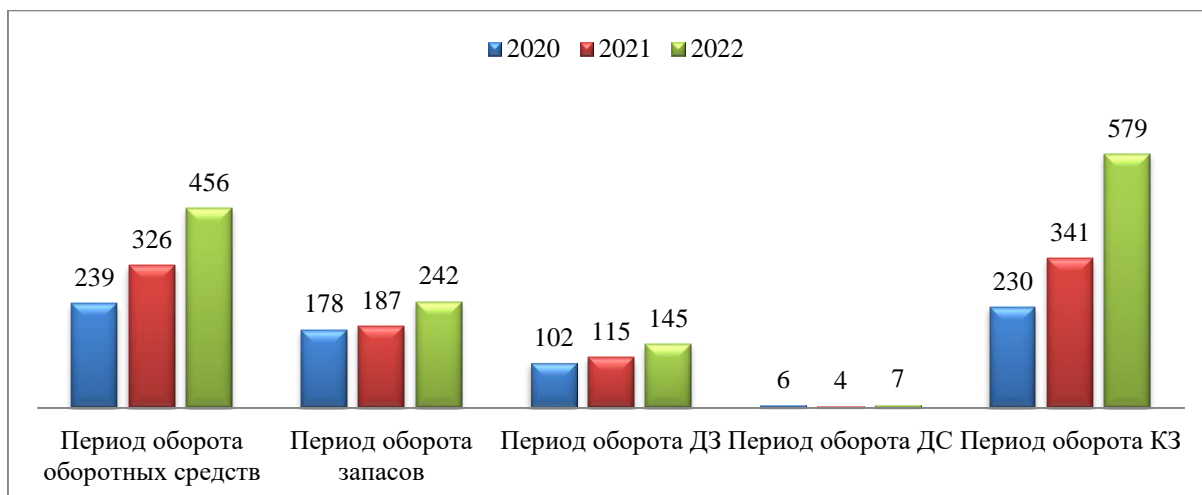


Рисунок 15 – Динамика показателей периода оборотов

По данным таблицы и рисунков 14 и 15 видно, что коэффициенты оборачиваемости ежегодно снижаются, что подтверждает факт снижения

активной деятельности компании, торможение ее развития, снижении финансового благосостояния предприятия.

В связи со снижением коэффициентов оборачиваемости соответственно увеличиваются периоды оборотов, так период оборота оборотных средств в 2022 году вырос на 130 дней или на 39,9 % и составил 456 дней, т.е. фактически процесс прохождения всех стадий товара (производство-приобретение-реализация) занимает 1 год и 3 месяца.

Период оборота запасов компании вырос в 2022 году на 29,4 %, что так же отрицательно влияет на финансовое состояние компании, т.е. средства на производство затрачены, но доходов не приносят.

Период оборота дебиторской задолженности увеличился на 30 дней (или 26,1%), т.е. увеличился срок возврата (поступления) средств за реализованный товар.

Период оборота кредиторской задолженности так же увеличился, к концу 2022 года данный показатель составляет 579 дней, что на 238 дня (или 69,8 %) выше показателя 2021 года, данный факт еще раз подтверждает проблемы с платежеспособностью компании и ухудшение финансового состояния и устойчивости.

На основании проведенного анализа финансово-экономической деятельности предприятия можно сделать вывод, что ООО «Челябинский тракторный завод – Уралтрак» находится в неустойчивом финансовом положении, нарушена платежеспособность компании, компания имеет кризисный тип ликвидности, т.е. компания не имеет возможности погасить свои текущие долги в сжатые сроки. Об этом же свидетельствует увеличение периода оборота кредиторской задолженности в 2022 году на 130 дней по отношению к данным 2021 года. Так же установлено, что в капитале предприятия преобладают заемные средства, собственный капитал – отрицательный, что негативно отражается на финансовом положении и устойчивости предприятия. Показатели деловой активности снижены, в 2022



году темп роста себестоимости реализованной продукции превышает темп роста выручки, т.е. предприятие реализует товары в убыток.

Для повышения экономической эффективности деятельности необходимо разработать и внедрить мероприятия по повышению финансово-экономических, производственных показателей, для восстановления платёжеспособности и устойчивости предприятия.

#### 2.4 Разработка мероприятий по повышению эффективности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК»

Во второй главе выпускной квалификационной работы был проведен анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» по результатам которого были выявлены проблемы:

- снижение выручки от реализации продукции;
- темп роста себестоимости превышает темп роста выручки;
- чистый финансовый результат – ежегодно увеличивающийся убыток;
- снижение показателей рентабельности;
- ежегодно растущий непокрытый убыток, капитал и резервы предприятия имеют отрицательное значение;
- в источниках финансирования предприятия преобладают заемные средства, высокая доля долгосрочных привлеченных средств.

В результате вышеперечисленных проблем предприятие имеет низкую платёжеспособность, неустойчивое финансовое состояние.

В работе проведем разработку мероприятий по росту эффективности деятельности предприятия по направлениям:

- работа с персоналом;
- снижение себестоимости продукции;
- увеличение собственного капитала;

- поиск новых потребителей.

Качество персонала в рыночной экономике является важным фактором выживания и финансового успеха организации. В условиях конкуренции те организации, которые уделяют больше внимания качеству своих сотрудников, получают преимущество.

Набор и отбор персонала - ключевые функции в управлении человеческим потенциалом организации.

Человеческий потенциал организации имеет решающее значение для эффективности и успеха организации в целом, а также для других областей работы с персоналом, таких как планирование, развитие, мотивация и управление карьерой.

В качестве мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия по направлению «работа с персоналом» в работе предлагается:

- улучшение системы подбора кадров за счет принятия в штат специалиста по подбору персонала;
- периодическое повышение квалификации сотрудников;
- поднятие корпоративного духа сотрудников.

Ожидаемый экономический эффект повышение производительности труда на 10 %, сокращение производственного цикла, рост выручки на 5%.

Все компании стремятся снизить себестоимость продукции, так как этот показатель оказывает существенное влияние на ценовую политику и прибыль компании.

Себестоимость конечного продукта не является стабильным показателем. Она постоянно меняется и зависит от обстоятельств. Сокращение или увеличение затрат в любой сфере, будь то рекламная кампания или закупка сырья, влияет на данный показатель.

Снижение процента брака ожидается за счет проведения дополнительных инструктажей для работников предприятия, оценки брака и налаживания оборудования.

Мероприятия по снижению себестоимости продукции представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Мероприятия по снижению себестоимости продукции

Наименование мероприятия	Ожидаемый эффект
Оптимизация ассортимента производимой продукции	Снижение затрат на 10 %
Анализ действующих поставщиков материалов, поиск новых более дешевых	Снижение затрат на 5 %
Снижение процента брака	Снижение затрат на 3 %
Усиление контроля над рациональным использованием сырья и материалов	Снижение затрат на 2%

На основании данных таблицы 17 можно сделать вывод, что ожидаемый эффект от внедрения мероприятий по снижению себестоимости продукции составит 20 %.

Капитал: в широком смысле - это все, что может приносить доход, или ресурсы, созданные людьми для производства товаров и услуг. В более узком смысле - это источник дохода, вложенный и эксплуатируемый в виде средств производства.

Существуют следующие способы увеличения собственных средств предприятия за счет прибыли, привлечение новых инвесторов, поиск дополнительных источников доходов.

В качестве мероприятий по увеличению собственного капитала компании предлагается:

- поиск новых инвесторов – ожидаемый эффект увеличение уставного капитала предприятия на 150 %;
- сдача в аренду неиспользуемых помещений, средств производств – ожидаемый эффект увеличение прибыли на 5%.

Налаживание рынка сбыта товаров играет одну из ключевых ролей в эффективности деятельности предприятия, избыток запасов приводит к снижению оборачиваемости оборотных средств, возникает вероятность утери/хищения части излишних запасов, т.к. запасы создаются за счет собственных средств компании, то возникает невозможность инвестирования, т.к. средства уже вложены в производство неликвидных товаров.

В качестве мероприятий по налаживанию рынка сбыта предлагается:

- создание и рассылка интернет брошюр;
- активное ведение рабочего аккаунта предприятия в социальных сетях;
- поиск потенциальных клиентов и расширение клиентской базы за счет увеличения экспорта товаров в дружественные страны.

Ожидаемый экономический эффект за счет первого и второго мероприятий – увеличение прибыли предприятия на выручки 15 %.

Экономический эффект от третьего мероприятия – рост выручки на 30 %.

## 2.5 Финансовая оценка предложенных мероприятий по повышению эффективности ООО «Челябинский тракторный завод –УРАЛТРАК»

Далее в работе проведем расчет экономической эффективности предложенных мероприятий в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий

Наименование мероприятия	Затраты на мероприятие, тыс. руб.	Расчет экономического эффекта, тыс. руб.
<b>Работа с персоналом</b>		
Улучшение системы подбора кадров за счет принятия в штат специалиста по подбору персонала	860	$3\,804\,472 * 5\% = 190\,224$
Периодическое повышение квалификации сотрудников	1000	
Поднятие корпоративного духа сотрудников	800	
<b>Итого:</b>	<b>2660</b>	<b>190 244</b>
<b>Снижение затрат</b>		
Оптимизация ассортимента производимой продукции	-	$4\,332\,662 * 10\% = 433\,266$
Анализ действующих поставщиков материалов, поиск новых более дешевых	-	$4\,332\,662 * 5\% = 216\,633$
Снижение процента брака	-	$4\,332\,662 * 3\% = 129\,980$
Усиление контроля над рациональным	-	$4\,332\,662 * 2\% = 86\,653$

использованием сырья и материалов		
Итого:	-	866 532
Увеличение собственного капитала		
Поиск новых инвесторов	50	4307126*150%=6 460 689
Налаживание рынков сбыта		
Создание и рассылка интернет брошюр	20	570 671
Активное ведение рабочего аккаунта предприятия в социальных сетях	120	
Поиск потенциальных клиентов и расширение клиентской базы за счет увеличения экспорта товаров в дружественные страны	100	1 141 342
Итого:	240	1 712 013

Плановые экономические показатели после внедрения мероприятий представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Плановые экономические показатели после внедрения мероприятий (тыс. руб.)

Наименование показателя	Фактическое значение показателя на 31.12.2022	Плановое значения показателя (после внедрения мероприятия)	Темп роста, %
Выручка от реализации	3 804 472	5 706 729	150,0
Себестоимость реализованных товаров	4 332 662	3 466 130	80,0
Валовая прибыль	-828 190	2 240 599	270,5
Уставный капитал	4 307 126	10 767 815	250,0
Рентабельность продаж по валовой прибыли	-21,8	39,3	61,1 п.п.
Рентабельность производства по валовой прибыли	-19,1	64,6	83,7 п.п.

На основании данных таблицы 19, можно сделать вывод, что внедрение мероприятий запустит процесс восстановления платежеспособности компании и укрепления ее финансовой устойчивости. Ожидаемый прирост выручки составит 50 %, снижение себестоимости реализованных товаров – 20 %. В связи, с чем ожидается увеличение рентабельности продаж и производства.

Во второй главе выпускной квалификационной работы дана характеристика ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак», проведен анализ и оценка его финансового состояния, на основании данных анализа предложены мероприятия по повышению эффективности финансово-экономической деятельности предприятия и произведен расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью выпускной квалификационной работы являлась разработка мероприятий по совершенствованию финансово-экономической деятельности ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак».

Для достижения цели работы были решены следующие задачи:

- рассмотрена сущность финансово-экономической деятельности;
- рассмотрены факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность предприятия;
- изучены методы анализа и оценки финансово-экономической деятельности;
- рассмотрена организационная характеристика предприятия;
- проведена оценка финансово-экономической деятельности;
- проведен анализ рентабельности предприятия;
- разработаны мероприятия для повышения эффективности работы предприятия.

На основании проведенного во второй главе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Челябинский тракторный завод-Уралтрак» сделаны следующие выводы:

- 1) компания имеет неустойчивое финансовое положение;
- 2) нарушена платежная способность предприятия, она не способна погасить свои текущие долги в кратчайшие сроки;
- 3) критический тип ликвидности;
- 4) в активах предприятия преобладает оборотный капитал, наблюдается резкое снижение внеоборотных средств в 2022 году;
- 5) снижение общей валюты баланса, свидетельствует о снижении активности деятельности предприятия;
- б) в пассиве баланса категория «Капитал и резервы» имеет отрицательное значение, т.к. компания имеет непокрытый убыток, который на протяжении исследуемого периода увеличивается;

7) предприятие весьма зависимо от привлеченного капитала, доля долгосрочных обязательств в исследуемом периоде варьируется с 0,5-0,43, т.е. наблюдается положительная тенденция, однако показатель выше нормативного значения почти в два раза;

8) наблюдается снижение показателей рентабельности, они отрицательные;

9) наблюдается снижение индикаторов оборачиваемости, т.е. снижается деловая активность предприятия;

10) показатели периода оборотов увеличиваются, так период оборота кредиторской задолженности вырос в 2022 году на 238 дней, период оборота оборотных средств на 130 дней.

11) за период 2020-2022 года компания имеет чистый убыток, в 2022 году он составил 3275 млн. руб.

12) наблюдается снижение выручки, темп роста себестоимости опережает темп роста выручки продукции, т.е. предприятие реализует продукцию себе в убыток.

Для повышения эффективности работы в ВКР были предложено внедрение следующих мероприятий:

1) улучшение системы подбора кадров за счет принятия в штат специалиста по подбору персонала;

2) периодическое повышение квалификации сотрудников;

3) поднятие корпоративного духа сотрудников;

4) оптимизация ассортимента производимой продукции;

5) анализ действующих поставщиков материалов, поиск новых более дешевых;

6) снижение процента брака;

7) усиление контроля над рациональным использованием сырья и материалов;

8) поиск новых инвесторов;

9) создание и рассылка интернет брошюр;



10) активное ведение рабочего аккаунта предприятия в социальных сетях;

11) поиск потенциальных клиентов и расширение клиентской базы за счет увеличения экспорта товаров в содружественные страны;

Ожидаемый экономический эффект от проведения мероприятий:

– рост выручки от реализации товаров на 50 %, плановое значение 5707 млн. руб.;

– снижение себестоимости реализованных товаров на 20 %, плановое значение 3466 млн. руб.;

– увеличение валовой прибыли на 3069 млн. руб.;

– увеличение уставного капитала на 250 %;

– рост рентабельности продаж и производства.

Внедрение мероприятий будет способствовать запуску механизма восстановления платежной способности предприятия, восстановления финансовой устойчивости.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аксенова Т.Д., Анализ внутренней и внешней среды как инструмент разработки конкурентной стратегии организации // Экономика и социум – №12(43) – 2017 – с.1392-1398
2. Бариленко В.И., Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие/ Бариленко В.И., Плотникова Л.К. и др.]; под ред. В.И. Бариленко. — М.: Издательство «Омега-Л», 2009 —414 с.
3. Белоусова С.Н., Маркетинг / Белоусова С.Н.. Белоусов А.Г. // Ростов-на-Дону: «Феникс». 2001. – 224 с.
4. Богданова Л. С., Финансово-экономический анализ в авиастроении: Учебное пособие / Богданова Л. С., Ляшко Е. Ф., Махитько В. П. – Ульяновск: УлГТУ, 2006. –96с.
5. Бочаров В.В., Комплексный финансовый анализ з. — СПб.: Питер, 2005. — 432 с.
6. Быкова, Н. Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. – 2016. – № 29 (133). – С. 369-372. – URL: <https://moluch.ru/archive/133/37226/> (дата обращения: 08.05.2024).
7. Грига Д.В., Сущность и методы анализа финансового состояния. Финансовый анализ, как база для планирования в организации // Экономика и социум – №12(31) – 2016 – с.872-877
8. Гордячкова О.В., Финансово-экономический анализ деятельности организации. Учебное пособие / Гордячкова О.В., Гриценко, С.Е. – М.: Мир науки, 2022 – 131 с.
9. Грязнов С.А., Совершенствование финансово-экономической деятельности предприятия / Экономика и бизнес: теория и практика– № 10-1 (80) – 2021 – с.97-99
10. Ермасова Н., Риск-менеджмент организации // Научная книга – Москва – 2008 – 23 с. [Электронный ресурс] – URL: <https://iknigi.net/avtor->

natalya-ermasova/129112-risk-menedzhment-organizacii-natalya-ermasova.html

(дата обращения: 07.05.2024 г.)

11. Ловкова, Е. С. Основы менеджмента: учеб. пособие / Е. С. Ловкова; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2020. – 173 с.

12. Лугуева С.Н. Анализ финансовой отчетности / Учебное пособие, Махачкала: ДГИНХ, 2011, с. 26

13. Любушин Н. П. Экономический анализ: учеб пособие / Н. П. Любушин. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА – 2008 – 423 с.

14. Микушина М.М., Комплексный экономический анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / М. М. Микушина [и др.]. Екатеринбург: Изд-во Рос. гос. проф.-пед. ун-та, 2018 – 152 с.

15. Некрылова, Н.В. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. – метод. пособие / Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова, Л.А., Петрова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017 – 100 с.

16. Павлова И.О., Основы менеджмента: учебное пособие / И.О. Павлова, М.А. Скороход. – Самара: Издательство Самарского университета, 2021 – 80 с.

17. Пионткевич Н.С., Финансовый анализ: учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др.; под общ. ред. Н. С. Пионткевич; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с

18. Розов Д. В. Предприятие как главный субъект современной экономики // Дайджест-финансы: Вопросы экономики – №11(155) – 2007 – с.20-28

19. Ружанская Л.С., Общий менеджмент: учебное пособие / Л. С. Ружанская [и др.]; под общ. ред. Л. С. Ружанской, И. В. Котляревской. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017 – 116 с.

20. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020 — 378 с.

21. Тихомиров Е. Ф. Финансовый менеджмент: Управление финансами предприятия (3-е изд., испр. и доп.) учебник // М.: Академия – 2010 – 384 с.

22. Ширяева Н.В., Факторы финансовой устойчивости предприятия / Ширяева Н.В., Копьева А.А.// Экономика и социум – №1 (14) – 2015 – с.1327-1329

23. Официальный сайт ООО «Челябинский тракторный завод – Уралтрак» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.chtz.ru/> (дата обращения: 04.05.2024 г.).

24. Финансовая отчетность предприятия [Электронный ресурс] – URL: <https://e-ecolog.ru/buh/7452027843> (дата обращения: 08.05.2024 г.)

## Приложение 1

### Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$M = (1, 1, 1)$	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов (заимодавцев)
2. Нормальная финансовая устойчивость	$M = (0, 1, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
3. Неустойчивое финансовое состояние	$M = (0, 0, 1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы плюс краткосрочные кредиты и займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M = (0, 0, 0)$	—	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

## Приложение 2

### Типы ликвидности предприятия

<b>Тип состояния ликвидности</b>	<b>Балансовые соотношения</b>			
Абсолютная ликвидность (оптимальная)	$A1 > П1$	$A2 > П2$	$A3 > П3$	$A4 > П4$
Нормальная ликвидность (допустимая)	$A1 < П1$	$A2 > П2$	$A3 > П3$	$A4 > П4$
Нарушенная ликвидность (недостаточная)	$A1 < П1$	$A2 < П2$	$A3 > П3$	$A4 > П4$
Кризисное состояние (недопустимая)	$A1 < П1$	$A2 < П2$	$A3 < П3$	$A4 > П4$

### Приложение 3

#### Организационная структура ООО «Челябинский тракторный завод»

