



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики предприятия природопользования и учетных систем

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
(квалификация – бакалавр)

На тему «Финансовые ресурсы предприятия: анализ структуры и способов формирования»

Исполнитель Ененко Арина Сергеевна

Руководитель к.э.н., доцент, Шутов Василий Васильевич

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой

доктор экономических наук, профессор

Курочкина Анна Александровна

«18» 01 2021 г.

Санкт-Петербург
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1 Теоретические основы изучения финансовых ресурсов предприятия	5
1.1 Сущность, состав, структура финансовых ресурсов предприятия	5
1.2 Основные источники формирования финансовых ресурсов организации и направления их использования	13
2 Анализ структуры и способов формирования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта	22
2.2 Анализ структуры, источников формирования и использования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я»	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию использования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»	37
3.1 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов фирмы	37
3.2 Предложения по повышению эффективности формирования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»	42
Заключение	53
Список использованной литературы	55

Введение

Для создания организации, для дальнейшей деятельности предприятию необходимы различные виды ресурсов. Термин ресурс происходит от франц. *ressource* «вспомогательное средство». Ресурсы предприятия - это имеющиеся в наличии средства, обеспечивающие осуществление предпринимательской деятельности.

Эффективность деятельности предприятий в современных и динамично развивающихся условиях во многом зависит от оптимальной структуры финансовых ресурсов и выбранных способов их формирования. Этим обусловлена актуальность данной темы, предприятию необходимо уделять большое внимание проблемам, связанным с оптимизацией структуры финансовых ресурсов и выбором способов их формирования и тем самым стимулировать поиск новых путей и направлений использования финансовых ресурсов, совершенствования финансовой политики для того чтобы улучшить финансовое благополучие предприятия.

Объектом исследования в рамках дипломной работы является ООО «Бухгалтер и Я».

Предметом исследования выступают финансовые ресурсы предприятия, их структура и способы формирования.

Цель данной работы состоит в том, чтобы провести анализ структуры и способов формирования финансовых ресурсов и разработать пути их совершенствования на примере ООО «Бухгалтер и Я». Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы анализа структуры и способов формирования финансовых ресурсов предприятия.
2. Дать организационно-экономическую характеристику исследуемого объекта.
3. Провести анализ структуры и способов формирования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я».

4. Разработать мероприятия по совершенствованию формирования и использования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я».

Исследования проводились за период с 2017 по 2019 года. Источниками данных является годовая бухгалтерская отчетность, а именно: Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах 2017 - 2019 гг., которые представлены в Приложении к настоящей работе.

Теоретической и методологической базой послужили научные труды отечественных авторов, посвященные финансовыми ресурсами. Для проведения анализа финансовой деятельности ООО «Бухгалтер и Я» была использована годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 2017-2019 гг.

Практическая значимость выпускной квалифицированной работы заключается в результатах исследования, которые могут быть внедрены в практику в исследуемой организации.

При написании выпускной квалификационной работы использовались такие методы научного познания как анализ и синтез, сравнение, индукция, дедукция, а также прогнозирование и графический метод, который более наглядно представляет развитие исследуемого явления.

1 Теоретические основы изучения финансовых ресурсов предприятия

1.1 Сущность, состав, структура финансовых ресурсов предприятия

Предприятие - это хозяйствующий субъект, имеющий права юридического лица, производящий продукцию, товары, услуги, выполняющий работы, занимающийся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала [2, с. 10].

Организация способна вести свою деятельность в одном направлении или осуществлять ее по нескольким видам деятельности.

Финансовые ресурсы необходимы для приобретения соответствующего оборудования, услуг и расходных материалов, необходимых для реализации программы (например, устройства контроля персонала, ремонт, калибровка оборудования) [1, с. 50].

Эффективное управление финансовыми ресурсами является ключом к достижению целей организации. Следует избегать ситуаций, в которых нехватка средств может поставить под угрозу краткосрочные операции. Например, если у организации не хватает средств на выплату зарплаты или покупку сырья. С другой стороны, избыток финансовых ресурсов может привести к высокой альтернативной стоимости.

Бюджетный контроль и анализ играют важную роль в управлении финансовыми ресурсами. Эффективное управление должно быстро реагировать на изменения в окружающей среде и стремиться к здоровому запасу финансовых ресурсов в соответствии с потребностями.

Финансовое планирование - это процесс, который оценивает ситуацию бизнеса в отношении его финансовых ресурсов и потребностей и определяет, как управлять ликвидными активами, принимая во внимание будущие притоки и оттоки средств на счетах.

Основными целями финансового планирования являются:

- ◆ Избегать ситуаций нехватки финансовых ресурсов, которые могут

нанести ущерб достижению целей организации. Бизнес может быть прибыльным в долгосрочной перспективе, но плохое финансовое управление может привести к краткосрочному банкротству.

- ◆ Избегайте высоких альтернативных издержек, связанных с поддержанием высокого запаса финансовых активов.

- ◆ Позволить организации воспользоваться возможностями бизнеса [8, с. 78].

Финансовое планирование должно учитывать переменные среды, в которой работает организация, и возможное влияние, которое изменения этих переменных могут оказать на финансовые ресурсы предприятия. Хороший финансовый менеджмент должен быстро реагировать на изменения внешней среды и изменения внутренних переменных.

Примеры финансовых ресурсов: деньги или их эквивалент.

Банковские депозиты: деньги, размещенные в банках, включая текущие счета и счета денежного рынка.

Запасы акций: публично торгуемые акции могут быть легко конвертированы в наличные деньги и являются более значительными финансовыми ресурсами организации. Эти акции торгуются на фондовых биржах. Продажа акций на рынке занимает всего несколько минут.

Существуют различные типы облигаций, которые могут быть включены в финансовые ресурсы организации: государственные ценные бумаги, ипотечные облигации, иностранные облигации, корпоративные облигации и т. д.

Запасы иностранной валюты: это валюты, выпущенные в другой стране. Иностранная валюта может храниться в местном или иностранном банке. Иностранная валюта может быть легко конвертирована в местную валюту, поэтому она считается частью финансовых ресурсов организации. Кроме того, многие международные компании нуждаются в хранении иностранной валюты для осуществления своих операций, таких как продажа за границу или оплата услуг иностранных поставщиков.

Чеки - это инструменты, которые содержат распоряжение,

предписывающее банку выплатить определенную сумму денег держателю чека. Чеки можно легко конвертировать в деньги, а иногда чеки можно использовать для оплаты поставщикам: чеки- это финансовые активы.

Финансовые ресурсы являются активами организации и используются для осуществления хозяйственной деятельности, такой как выплата заработной платы и покупка расходных материалов.

Источники финансовых ресурсов:

- ◆ Основные виды деятельности бизнеса, такие как продажа товаров и услуг.
- ◆ Капитальное финансирование: выпуск акций и капитальные взносы
- ◆ Внешние источники: банковские кредиты и выпуски корпоративных облигаций.

Финансовые ресурсы фирмы - это доля денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат по обеспечению расширенного воспроизводства.

Финансовые ресурсы и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов фирмы. В условиях регулируемого рынка больше используется понятие «капитал», который является для финансиста реальным объектом и на который он может оказывать влияние регулярно с целью получения новых доходов фирмы. Во данном свойстве основной капитал с целью финансово - практическая деятельность - непредвзятый условие изготовления. Подобным способом, основной капитал - данное доля экономических ресурсов, задействованных компанией во обращение также заносащих прибыли с данного выражения. Во этом значении основной капитал представляет равно как обращенная модель экономических ресурсов [5, с. 237].

В такого рода трактовке базисное отличие среди экономическими ресурсами также состоянием компании заключается во этом, то что в каждой период периода экономические средства более либо одинаковы состоянию компании. Присутствие данном равноправие обозначает, то что около

компания отсутствует практически никаких экономических обязанностей также все без исключения существующие экономические средства запущены во обращение. Но данное никак не означает, то что нежели более объем денежных средств близится ко объему экономических ресурсов, этим успешнее компания функционирует.

Во действительности жизни равенства финансовых ресурсов также валютных денег около ходовой фирмы совсем никак не происходит. Экономическая документ основывается таким образом, то что разность среди экономическими ресурсами также состоянием невозможно выявить. Вопрос в этом, в таком случае то что во обыкновенной отчетности дарены совсем никак не финансовые ресурсы точно также равно как подобные, однако их наведенные формы - обещания также основной капитал [7, с. 472].

У компаний есть несколько вариантов, когда речь заходит о создании бизнес -структуры их бизнеса. Компании могут быть как частными, так и государственными. В каждом случае структура управления структурой капитала в основном одинакова, но варианты финансирования сильно различаются.

Заемный капитал поступает от кредитных инвесторов и выплачивается с течением времени с определенной формой процентов. Акционерный капитал привлекается от акционеров, дающих им право собственности на бизнес для их инвестиций и возврата их капитала, который может прийти в виде прироста рыночной стоимости или распределения. Каждый бизнес имеет различное сочетание долга и собственного капитала в зависимости от его потребностей, расходов и спроса инвесторов.

Частные и государственные компании имеют одну и ту же основу для развития своей структуры, но несколько отличий, которые отличают их друг от друга. Оба типа компаний могут выпускать акции. Частный капитал создается и предлагается с использованием тех же концепций, что и публичный капитал, но частный капитал доступен только избранным инвесторам, а не публичному рынку на фондовой бирже. Таким образом, процесс привлечения акционерного

капитала сильно отличается от формального первичного публичного размещения акций. Частные компании также могут пройти через несколько раундов долевого финансирования с течением времени, что влияет на их рыночную оценку. Компании, которые созрели и решили выпустить акции на публичном рынке, делают это при поддержке инвестиционного банка, который помогает им предварительно продать предложение и оценить первоначальные акции. Все акционеры конвертируются в публичных акционеров после , и рыночная капитализация компании затем оценивается на основе акций, находящихся в обращении, умноженных на рыночную цену [12, с. 210].

Долговой капитал следует аналогичным процессам на кредитном рынке, где частный долг в основном предлагается только избранным инвесторам. В целом за публичными компаниями более пристально следят рейтинговые агентства с публичными рейтингами, помогающими классифицировать долговые инвестиции для инвесторов и рынка в целом. Долговые обязательства компании имеют приоритет над собственным капиталом как для частных, так и для публичных компаний. Даже несмотря на то, что это помогает долгу прийти с более низкими рисками, частные рыночные компании все еще могут рассчитывать на более высокие проценты, потому что их бизнес и денежные потоки менее устойчивы, что увеличивает риск.

При построении финансовой структуры компании финансовые менеджеры могут выбирать между долгом или собственным капиталом. Спрос инвесторов на оба класса капитала может сильно повлиять на финансовую структуру компании. В конечном счете, финансовый менеджмент стремится финансировать компанию по максимально низкой ставке, сокращая ее капитальные обязательства и позволяя увеличить капитальные вложения в бизнес.

В целом финансовые менеджеры рассматривают и оценивают структуру капитала, стремясь оптимизировать средневзвешенную стоимость капитала . это расчет, который выводит средний процент выплат, требуемых компанией своим инвесторам для всего ее капитала. Упрощенное определение

рассчитывается с использованием средневзвешенной методологии, которая объединяет ставки выплат всего долгового и собственного капитала компании.

Таблица 1- Структура источников финансирования предприятия [6, с. 89]

Виды финансирования	Внешнее финансирование	Внутреннее финансирование
Финансирование на основе собственного капитала	Финансирование на основе вкладов и долевого участия (например, выпуск акций, привлечение новых пайщиков)	Финансирование за счет прибыли после налогообложения (самофинансирование в узком смысле)
Финансирование на основе заемного капитала	Кредитное финансирование (например, на основе займов, ссуд, банковских кредитов, кредитов поставщиков)	Заемный капитал, формируемый на основе доходов от продаж - отчисления в резервные фонды (на пенсии, выплаты компенсаций, на уплату налогов)
Смешанное финансирование на основе собственного и заемного капитала	Выпуск облигаций, которые можно обменять на акции, опционные займы, ссуды на основе предоставления права участия в прибыли, выпуск привилегированных акций	Особые позиции, содержащие часть резервов (т.е. не облагаемые пока налогом отчисления)

Обсуждение долга менее прямолинейно. Инвестиционная литература часто отождествляет долг компании с ее обязательствами, однако существует важное различие между операционными обязательствами и долговыми обязательствами. Именно последний формирует долговую составляющую структуры капитала, хотя аналитики инвестиционных исследований не согласны с тем, что представляет собой долговое обязательство [8, с. 67].

Многие аналитики определяют долговую составляющую структуры капитала как долгосрочный долг баланса, однако это определение слишком упрощенно. Скорее, долговая часть структуры капитала должна состоять из краткосрочных заимствований (нот к оплате), долгосрочных долгов и двух третей (эмпирическое правило) основной суммы операционной аренды и выкупаемых привилегированных акций.

При анализе баланса компании опытным инвесторам было бы разумно использовать эту общую сумму долга.

Как правило, аналитики используют три коэффициента для оценки прочности структуры капитализации компании. Первые два являются популярными метриками: отношение долга (общий долг к общим активам) и отношение долга к собственному капиталу (общий долг к общему акционерному капиталу). Однако именно третий коэффициент, коэффициент капитализации—(долгосрочный долг, деленный на (долгосрочный долг плюс акционерный капитал))—дает ключевое представление о капитальном положении компании [7, с. 371].

С коэффициентом долга больше обязательств означает меньше собственного капитала и, следовательно, указывает на более леввереджную позицию. Проблема с этим измерением заключается в том, что оно является слишком широким по охвату и придает равный вес операционным обязательствам и долговым обязательствам.

Та же критика относится и к соотношению долга к собственному капиталу. Текущие и долгосрочные операционные обязательства, особенно последние, представляют собой обязательства, которые останутся с компанией

навсегда. Кроме того, в отличие от долга, к операционным обязательствам не прилагаются фиксированные выплаты основного долга или процентов.

С другой стороны, коэффициент капитализации сравнивает долговую составляющую с долевой составляющей структуры капитала компании; таким образом, он представляет более верную картину. Выраженное в процентах, низкое число указывает на здоровую подушку собственного капитала, которая всегда более желательна, чем высокий процент долга.

К сожалению, нет никакого волшебного соотношения долга к собственному капиталу, которое можно было бы использовать в качестве ориентира. То, что определяет здоровое сочетание долга и собственного капитала, варьируется в зависимости от вовлеченных отраслей, направления бизнеса и стадии развития фирмы.

Однако, поскольку инвесторам лучше вкладывать свои деньги в компании с сильными балансами, имеет смысл, что оптимальный баланс, как правило, должен отражать более низкий уровень долга и более высокий уровень собственного капитала.

В финансах долг является прекрасным примером пресловутого обоюдоострого меча. Разумное использование кредитного плеча (долга) - это хорошо. Это увеличивает количество финансовых ресурсов, доступных компании для роста и расширения.

При использовании кредитного плеча предполагается, что руководство может заработать на заемных средствах больше, чем оно заплатило бы в виде процентных расходов и сборов по этим средствам. Однако, чтобы успешно нести большую сумму долга, компания должна вести солидный учет выполнения своих различных обязательств по займам [11, с. 94].

Структура капитала компании представляет собой сочетание собственного капитала и долга на ее балансе. Хотя нет конкретного уровня каждого из них, который определяет, что такое здоровая компания, предпочтительны более низкие уровни долга и более высокие уровни собственного капитала.

Различные финансовые коэффициенты помогают анализировать структуру капитала фирмы, что позволяет инвесторам и аналитикам легко увидеть, как компания сравнивается со своими сверстниками и, следовательно, ее финансовое положение в своей отрасли. Рейтинги, предоставляемые кредитными агентствами, также помогают пролить свет на структуру капитала фирмы.

1.2 Основные источники формирования финансовых ресурсов организации и направления их использования

Размер финансовых ресурсов предприятий зависит от объема производства, качества готовой продукции, всех номенклатуры, эффективности производственного и технологического период процесса. Финансовые ресурсы экономического субъекта представляют собой денежные средства, имеющиеся в его распоряжении.

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия можно разделить на собственные, заемные и привлеченные средства понятия даны на рисунке 1.1

собственными - совокупность финансовых ресурсов предприятия, сформированных за счёт средств участников и финансовых результатов собственной деятельности.

заемными - совокупность финансовых ресурсы предприятия, которые имеют конечный срок и подлежат безоговорочному возврату. Обычно предусматривается периодическое начисление процентов в пользу кредитора (облигации, банковский кредит, различные виды небанковских займов, кредиторская задолженность).

привлеченные - это средства, которые предоставляются на постоянной основе и владельцы данных средств получают доход в виде различных выплат.

Рисунок 1.1 - Виды источников формирования финансовых ресурсов

[4, с. 159]

Представим описанные источники формирования финансовых ресурсов предприятия в виде рисунка 1.2.

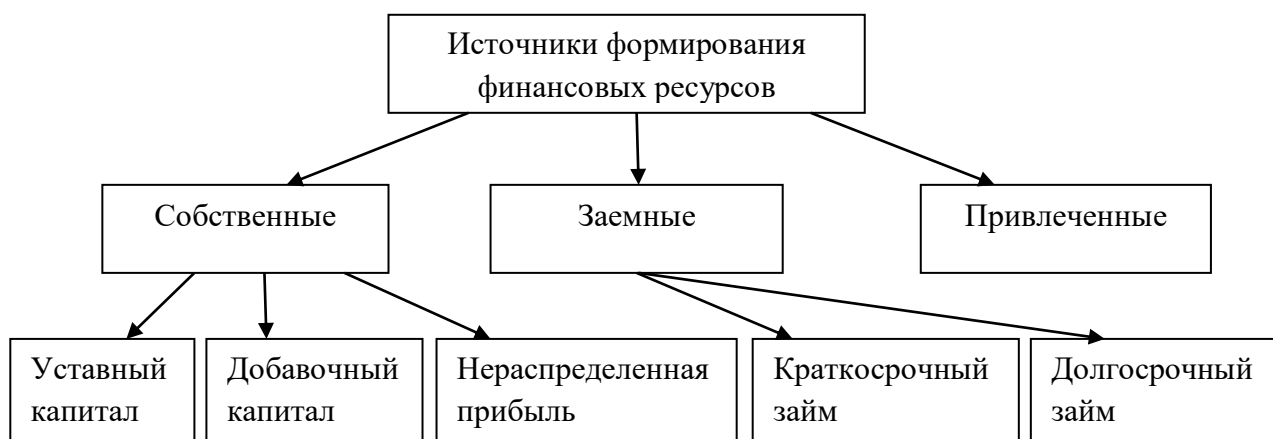


Рисунок 1.2 - Источники формирования финансовых ресурсов предприятия [9, с. 319].

Основным источником формирования финансовых ресурсов на предприятии является прибыль. Доход считается главной основой развития экономических ресурсов с целью расширения воспроизводства также считается основой прибыли правительственного бюджета. Во доходы сосредоточены финансовые круг интересов страны, хозяйствующих субъектов также любого сотрудника. Увеличение доходы хозяйствующих субъектов свидетельствует о повышении экономических запасов также укреплении экономической концепции страны [3, с. 345].

Список Источников экономических ресурсов отражаются во пассиве счетоводного равновесия также предполагают собою основной капитал хозяйствующего субъекта. Из-за результат данного денежных средств создаются внеоборотные также используемые ресурсы, какие представляются во активе равновесия также определяют энергоресурсный возможности компании. Отличают личный также ссудный основной капитал, привлеченные ресурсы, экономные также внебюджетные ассигнования. Ко своему причисляют уставной, дополнительный также вспомогательный финансы, доля неразделенной (капитализированной) доходы, обращаемой в формирование

компаний. Своими ключами финансирования важных инвестиций считаются демпферные отчисления.

В последующем совокупность денежных средств нарастает в следствии результативной экономично-экономической работы компании линией важных инвестиций в производственное формирование, повышения личных используемых денег. Присутствие нехватке своего денежных средств около компаний появляется необходимость во привлечении ссудных ключей финансирования [10, с. 297].

Заемный капитал - это совокупность заемных средств (денежных средств и материальных ценностей), авансированных в предприятии и приносящих доход.

Заемный капитал, используемый предприятием, характеризует объем его финансовых обязательств (общую сумму долга).

В долговременной базе ссудные ресурсы привлекаются как правило с целью расширения размера личных ключевых денег также развития отсутствующего размера вложений во разнообразные предметы. В кратковременный промежуток ссудные ресурсы привлекаются с целью покупки продуктов, пополнения используемых денег также иных полнее их применения.

Характерной особенностью ссудного денежных средств считается в таком случае, то что его возможно приобрести с иных учреждений либо физиологических персон в обстоятельствах дальнейшего возврата валютных денег, равно как принцип, со уплатой процента из-за скоротечное использование собственностью.

Равно как принцип, ссудный основной капитал сроком закрытия вплоть до одного года принадлежит к краткосрочному, но с одного года также наиболее года - ко долговременному.

Вопрос о данном, точно также равно как финансировать данные или прочие активы фирмы - из-за итог временного или долгосрочного валютных денег необходимо анализировать в каждом конкретном случае.

Результативность инвестиции ссудного денежных средств обуславливается степенью эффективности ключевых либо используемых денег.

Итоги во каждой области коммерческой деятельности находятся в зависимости с присутствия также производительности применения экономических ресурсов, какие приравнивают ко кровеносной концепции, гарантирующий жизненный процесс компании. По Этой Причине внимание об капиталах считается начальным фактором также окончательным итогом работы каждого субъекта хозяйствования. Во обстоятельствах базарной экономики данные проблемы обладают основное значимость. Вынесение в 1-ый проект экономических нюансов работы субъектов хозяйствования, увеличение значимости капиталов считаются отличительной особенностью также направленности в абсолютно всем обществе [15, с. 61].

Во обстоятельствах базарной экономики увеличивается важность экономических ресурсов, со поддержкой каковых исполняется развитие подходящей текстуры также увеличение производственной возможности компании, но кроме того субсидирование нынешней домашней работы. С кого, каковым состоянием обладает лицо хозяйствования, в какой степени оптимальна его состав, в какой степени рационально некто видоизменяется во главные также используемые средства находится в зависимости экономическое благосостояние компании также итоги его работы.

Применение экономических ресурсов, пребывающих во директиве организаций общегосударственной правительству также регионального самоуправления, напрямую сопряжено со функциями страны: финансовой, общественной, административной, поддержания обороноспособности; с помощью экономических ресурсов поддерживаются значимые необходимости сообщества во сфере формирования экономики, финансирования общественной области, реализации правительственного также городского управления, поддержания обороноспособности государства и т.п.

Целевое субсидирование также доход – ресурсы, назначенные с целью постройки также нахождения общественных предметов, но кроме того доход в

данные миссии с адвокатских также физиологических персон. Ресурсы компаниям имеют все шансы кроме того отличаться с бюджета, отраслевых также межотраслевых фондов.

Необходимо подчеркнуть важность оптимального соотношения ресурсов, находящихся в производственной и непроизводственной сферах, приносящих доход или потребляемых. Это позволит, с одной стороны, обеспечить непрерывность процесса производства и выполнения производственной программы, а с другой – в полном объеме выполнять внешние и внутренние обязательства, не забывая о ликвидности и прибыльном использовании имеющихся ресурсов. Следует отметить, что чем больше ресурсов участвует в прибыльном обороте, тем эффективнее вся производственно-хозяйственная деятельность предприятия, а, следовательно, реализуется механизм воспроизводства экономического роста [18, с. 37].

Свои финансовые ресурсы предприятия распределяет по многим направлениям, на рисунке 1.3 представлены главные из них.

Во наше время период чрезвычайно увеличивается никак не только лишь значимость управляющих компаний, членов правлений акционерских фирм, однако также экономических отраслей, выступавших не такую важную значимость во обстоятельствах административно-инструктивных способов управления. Исследование экономических ключей формирования компании, течений более результативного инвестирования экономических ресурсов, процедуры со значимыми бумагами также прочие проблемы экономического маркетинга делаются главными с целью экономических отраслей компаний во обстоятельствах базарной экономики. Сущность экономического маркетинга состоит во такого рода компании управления капиталами с края определенных отраслей, что дает возможность заинтересовывать вспомогательные экономические средства в наиболее доходных обстоятельствах, вкладывать их со максимальный результатом, реализовывать рентабельные процедуры в экономическом торге, приобретая также перепродавая значимые документа.

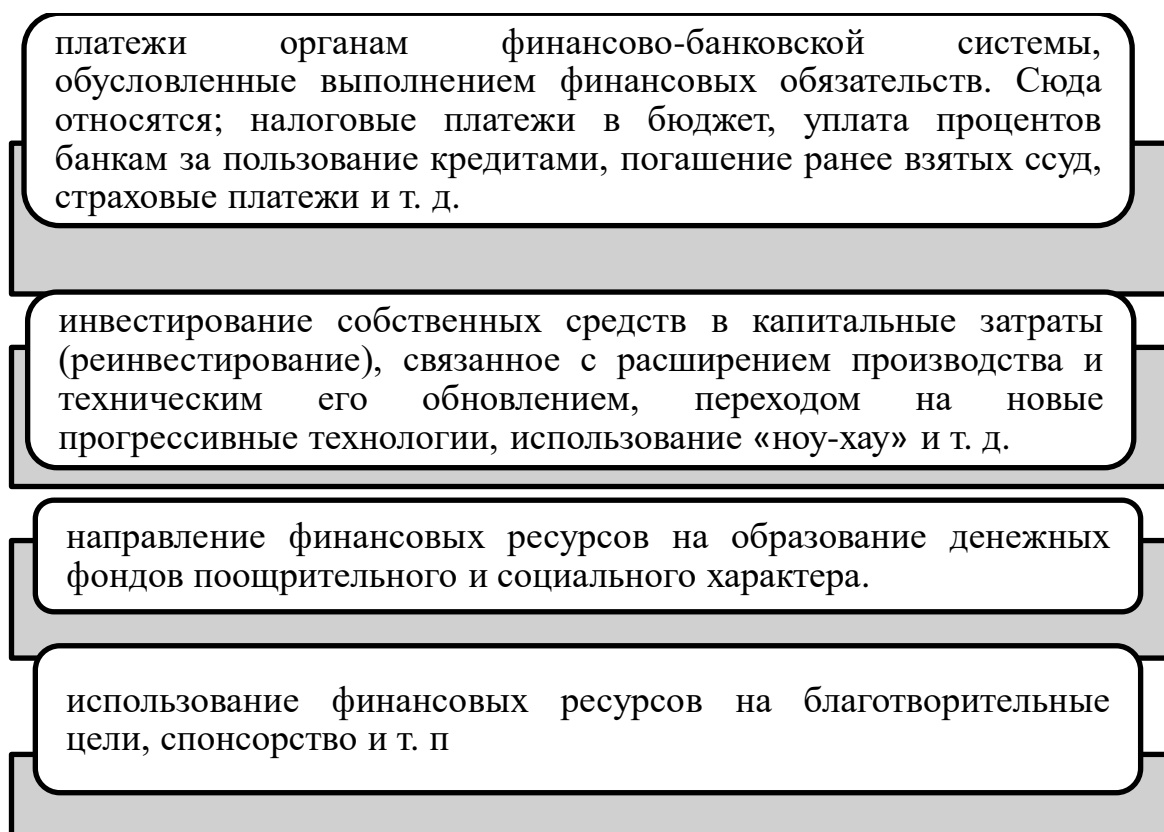


Рисунок 1.3 - Направления распределения финансовых ресурсов

[13, с. 2016]

Результат преуспевания во сфере экономического маркетинга в значительном находится в зависимости с подобного действия сотрудников экономических отраслей, присутствие коем основными делаются активность, отбор нестандартных заключений, размах действий также обоснованный угроза, деловая хватка.

Экономический исследование, равно как также административный исследование, считается составляющий составляющей рассмотрения домашней работы. Во базе экономического рассмотрения находится исследование также руководство экономическими ресурсами равно как главным также первенствующим типом ресурсов домашнего субъекта.

Источниками финансирования бизнеса являются собственный капитал, долг, долговые обязательства, нераспределенная прибыль, срочные кредиты, Кредиты на оборотный капитал, аккредитив, выпуск евро, венчурное финансирование и т. д. Эти источники средств используются в разных

ситуациях. Они классифицируются на основе периода времени, владения и контроля, а также источника их генерации. Идеально оценить каждый источник капитала, прежде чем выбрать его [30, с. 176].

Источники капитала являются наиболее изучаемой областью, особенно для предпринимателей, которые собираются начать новый бизнес. Это, пожалуй, самая трудная часть всех усилий. Существуют различные источники капитала, которые мы можем классифицировать на основе различных параметров.

Зная, что существует множество альтернатив финансам или капиталу, компания может выбирать из них. Выбор правильного источника и правильного сочетания финансов является ключевой задачей для каждого финансового менеджера. Процесс выбора правильного источника финансирования включает в себя глубокий анализ каждого источника финансирования. Для анализа и сравнения источников необходимо понимание всех характеристик источников финансирования. Существует множество характеристик, на основе которых классифицируются источники финансирования [16, с. 395].

На основе временного периода источники классифицируются как долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные. Собственность и контроль классифицируют источники финансирования на собственный и заемный капитал. Внутренние источники и внешние источники являются двумя источниками генерации капитала. Все источники имеют различные характеристики, соответствующие различным типам требований. Давайте разберемся в них немного глубже.

Долгосрочное финансирование означает потребность в капитале на срок от 5 лет до 10, 15, 20 лет или, возможно, более в зависимости от других факторов. Капитальные затраты в основные фонды, такие как заводы и машины, земля и здания и т. д. бизнеса финансируются с использованием долгосрочных источников финансирования.

Среднесрочное финансирование означает финансирование на срок от 3 до 5 лет и используется, как правило, по двум причинам. Во-первых, когда долгосрочный капитал в настоящее время недоступен, а во-вторых, когда производятся отложенные расходы по доходам, такие как реклама, которые должны быть списаны в течение 3-5 лет.

Краткосрочное финансирование означает финансирование на срок менее 1 года. Потребность в краткосрочном финансировании возникает для финансирования текущих активов предприятия, таких как запасы сырья и готовой продукции, дебиторы, минимальные денежные средства и банковский баланс и т. д. Краткосрочное финансирование также называется финансированием оборотных средств [14, с. 364].

Кроме того, когда бизнес растет и внутренних накоплений, таких как прибыль компании, недостаточно для удовлетворения финансовых потребностей, у промоутеров есть выбор между капиталом собственности или капиталом без собственности. Это решение остается за промоутерами.

Заемный или заёмный капитал - это финансирование, организованное из внешних источников.

В этом типе капитала заемщик имеет плату за активы бизнеса, что означает, что компания будет платить заемщику, продавая активы в случае ликвидации. Еще одной особенностью заемного фонда является регулярная выплата фиксированных процентов и погашение капитала.

Внешний источник финансирования - это капитал, генерируемый извне бизнеса. Помимо внутренних источников финансирования, все источники являются внешними [29, с. 102].

Выбор правильного источника финансирования-это важнейшее бизнес-решение, принимаемое финансовыми менеджерами высшего уровня. Использование неправильного источника увеличивает стоимость средств, что, в свою очередь, окажет прямое влияние на осуществимость рассматриваемого проекта. Неправильное соответствие типа капитала требованиям бизнеса может пойти вразрез с бесперебойным функционированием бизнеса. Например, если

основные средства, которые получают выгоду через 2 года, финансируются за счет краткосрочных финансов, то через год возникнет несоответствие денежного потока, и менеджеру снова придется искать финансы и снова платить плату за привлечение капитала [17, с. 517].

2 Анализ структуры и способов формирования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»

2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта

Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтер и Я», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

ООО «Бухгалтер и Я» зарегистрировано 06.05.2015 года запись в ЕГРЮЛ внесена МИФНС № 16 по Краснодарскому краю 06.05.2015 ОГРН 1152365010489.

Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Общество является коммерческой организацией.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Юридический адрес Общества: 352800, Краснодарский край, Туапсинский район, город Туапсе, улица К. Маркса, дом 1, офис 17. Юридический адрес Общества определяется местом его государственной регистрации.

На рисунке 2.1 представлены основные цели ООО «Бухгалтер и Я».

Наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей населения в услугах.

Получение прибыли и использование ее для развития общества.

Рисунок 2.1 - Цели общества.

Общество для достижения целей своей деятельности может нести обязанности, осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством общества с ограниченной ответственностью, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в Уставе.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, составляет 10000 (десять тысяч) рублей - 100% уставного капитала.

Максимальный размер доли участника не ограничен.

Общество имеет статус юридического лица, бухгалтерский учёт ведётся на самостоятельном балансе. ООО «Бухгалтер и Я» применяет упрощенную систему налогообложения, не является плательщиком НДС.

Согласно Устава целью деятельности общества является получение прибыли.

Бухгалтерский учёт в ООО «Бухгалтер и Я» осуществляется в соответствии с нормативными документами, определяющими методологические основы, а также порядок организации и ведения бухгалтерского учёта.

Виды деятельности указанные в таблице 2 представлены согласно общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Таблица 2- Виды деятельности ООО «Бухгалтер и Я»

Основной вид деятельности	
69.20.2	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета
Дополнительные виды деятельности	
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
74.30	Деятельность по письменному и устному переводу
82.19	Деятельность по фотокопированию и подготовке документов и прочая специализированная вспомогательная деятельность по обеспечению деятельности офиса
82.99	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

Основная (постоянная) численность штата работников предприятия – 5 человека, директор, 3 бухгалтера, бухгалтер-стажер. Организационная структура предприятия представлена на рисунке 2.2.

Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Бухгалтер и я» за 2018-2019 год приведены ниже в таблице 3.

По данным «Отчета о финансовых результатах» в течение 2019 года организация получила прибыль от продаж в размере 1 019 тыс. руб., что составляет 46,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года прибыль от продаж выросла на 822 тыс. руб., или в 4,2 раза.

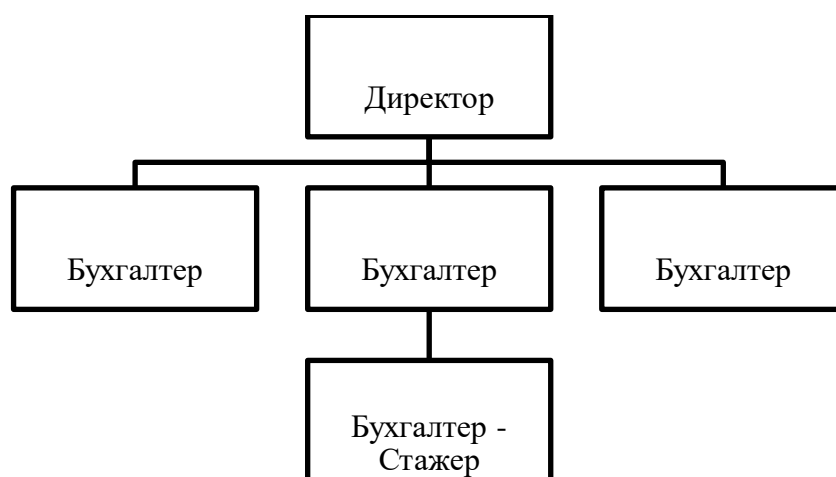


Рисунок 2.2 - Организационная структура предприятия

По сравнению с 2018 годов в 2019 году выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 243 и 421 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+131,3%) опережает изменение расходов (+56,1%)

Таблица 3 - Основные финансовые результаты деятельности ООО «Бухгалтер и Я» за период 2018-2019гг.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
		2018г	2019	Тыс. руб., (гр. 3- гр. 2)	%, (гр. 3 -гр. 2): гр. 2	
1	Выручка	947	2190	+1243	+131,3	1569
2	Расходы по обычным видам деятельности	750	1171	+421	+56,1	961
3	Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	197	1019	+822	+4,2 раза	608

Продолжение таблицы 3

4	Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-99	-25	+74		-62
5	Прибыль до уплаты процентов и налогов (3+4)	98	994	+896	+9,1 раз	546
6	Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7	Налоги на прибыль (доходы)	30	63	+33	+110	47
8	Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	68	931	+863	+12,7 раз	500

Ниже на рисунке 2.3 наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО «Бухгалтер и Я» в течение всего анализируемого периода.

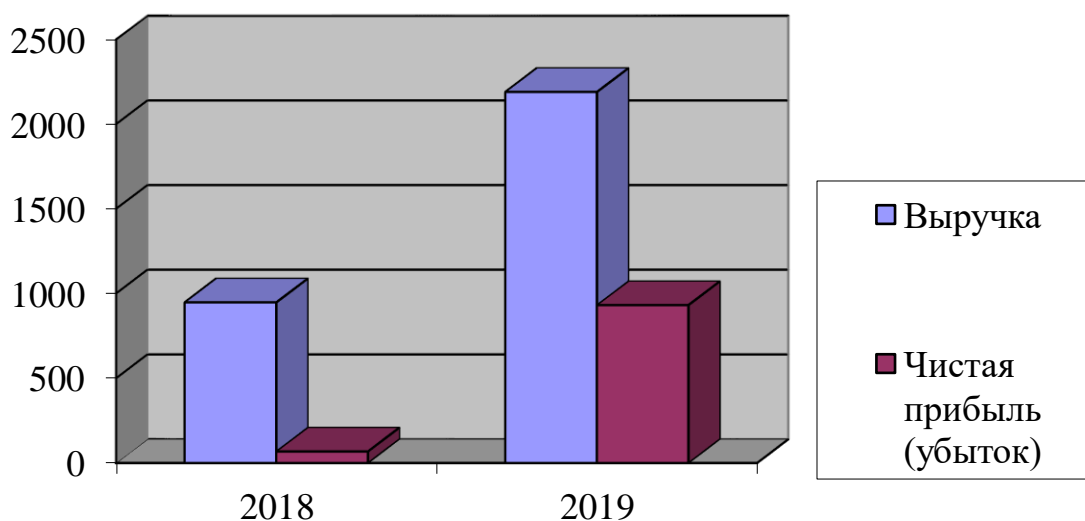


Рисунок 2.3 - Динамика выручки и чистой прибыли (убытка) ООО «Бухгалтер и Я» за 2018-2019 гг.

Контроль соблюдения графика документооборота осуществляет главный бухгалтер организации.

Предприятием используется программное обеспечение разработанное фирмой 1С «1 С: Бухгалтерия 8.3», для ведения бухгалтерского учёта, так же используется правовая база «Контур. Норматив».

Каждое научно аргументированное решение в сфере управления финансово -хозяйственной деятельностью предприятия должно быть составлено на основе результатов полученных в ходе экономического анализа. Особенную значимость обретают своевременность проведения аналитических исследований, их прогностический вид, возможность учёта широкого круга существенных факторов, альтернативность подходов. В этой связи сегодня все большее значение приобретает организация экономического анализа на основе современных компьютерных технологий.

В конечном итоге следствием решения этих задач является эффективная организация информационного процесса для снижения затрат времени, труда, энергии и материальных ресурсов.

Автоматизированная система экономического анализа, в настоящий момент является важным компонент системы управления предприятием. Разнообразие аналитических задач, множество вариантов методических подходов к их практической реализации, порядке адаптации программных продуктов к особенностям работы пользователей, а также различия в порядке формирования информационной базы анализа, обусловленные особенностями тех или иных программ по бухгалтерскому учету, делают необходимой классификацию программ экономического анализа.

ООО «Бухгалтер и Я» для автоматизации своих действий использует программное обеспечение 1С.Предприятие. Данный программный продукт автоматизирует документооборот за счет возможности применения электронного документооборота, значительно упрощает проведение сверки по расчетам с контрагентом. Также в данной программе составляются финансовая отчетность и производится начисление заработной платы.

К категории руководителей общества с ограниченной ответственностью (далее – Общества) относится директор.

На должность директора назначается лицо, имеющее высшее профессиональное образование и стаж работы на руководящих должностях в соответствующей профилю предприятия отрасли не менее 5 лет.

Директор подчиняется непосредственно общему собранию учредителей Общества.

Назначение на должность Директора и освобождение от нее производится решением общего собрания учредителей.

В своей работе Директор Общества должен руководствоваться:

- ◆ требованиями действующего законодательства РФ;
- ◆ законодательными и нормативными правовыми актами, регламентирующими производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность организации;
- ◆ постановлениями федеральных, региональных и местных органов государственной власти и управления, определяющими приоритетные направления развития экономики и соответствующей отрасли;
- ◆ методическими и нормативными материалами других органов, касающиеся деятельности организации;
- ◆ Уставом Общества и другими внутренними нормативными документами Общества.

Бухгалтер принадлежит к профессиональной категории «специалисты».

Бухгалтер назначается на должность и освобождается от нее приказом директора организации в установленном порядке согласно действующему трудовому законодательству.

Бухгалтер в рассматриваемой организации подчиняется только директору.

При отсутствии бухгалтера его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке, о чем указано в приказе по организации.

Бухгалтер должен знать:

- ◆ законодательные акты, ведомственные нормативно-правовые акты, распоряжения, приказы и другие материалы по организации бухгалтерского учета;
- ◆ стандарты, образцы и формы документов, принятых в организации, особенности их составления, систематизации, обработки и хранения;
- ◆ план и корреспонденцию счетов;
- ◆ организацию документооборота по участкам бухгалтерского учета;
- ◆ порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных и денежных средств, товарно-материальных ценностей;
- ◆ законодательство о труде;
- ◆ правила и нормы охраны труда, технику безопасности, в том числе пожарную;
- ◆ правила эксплуатации вычислительной техники.

2.2 Анализ структуры, источников формирования и использования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я»

Финансовые ресурсы могут быть в различных формах, таких как финансовые ресурсы предприятий, некоммерческих организациях, общественных учреждениях, в форме государственных финансов. Каждая из этих форм имеет свое собственное значение, имеют важную роль в развитии государства, хозяйственно - экономической деятельности предприятий и населения. Давно установлено, что предприятие является центральным звеном экономики, а финансовые ресурсы предприятия говорят о его состоятельности или несостоятельности. От результатов деятельности предприятия зависит многое, в частности экономическое благосостояние государства, уровень жизни населения страны.

Основу финансовой системы составляют финансы предприятия. Как хозяйствующий субъект, организация вступает в взаимосвязь с поставщиками и

потребителями, с банком и бюджетом. Материальные отношения возникают в том случае, если на денежной основе происходит привлечение сторонних источников, инвестиционных проектов и заинтересованных в развитии партнёров.

Начальное формирование финансовых ресурсов происходит во период формирования основ предприятия, когда образуется его уставный капитал.

Структура финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» представлена на рисунке 2.4.

Основным источником формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» являются прибыль от основной деятельности. Оказание услуг по бухгалтерскому сопровождению организаций, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых компаний. ООО «Бухгалтер и Я» ведёт кадровый учёт организаций находящихся на обслуживании, составляет бухгалтерскую, налоговую отчётность, при необходимости выступает представителем организации находящейся на обслуживании в контролирующих органах. Микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам оказывает услуги по оставлению отчётности передаваемой в Центральный банк Российской Федерации.

После смены офисного помещения, обновления оборудования организация получала прибыль от реализации имущества.

Для ООО «Бухгалтер и Я» прибылью от внеоперационных операция является получение дохода по агентским договорам. Агентские договора заключены с несколькими банками на открытие расчётных счетов, а также с удостоверяющими центрами по выпуску электронной подписи. Сотрудники задействованные в представлении услуг по агентскому договору проходят дополнительное обучение в данном направлении. Каждый год сотрудник должен проходить аттестацию в удостоверяющем центре. В случае не прохождения аттестации агентский договор может быть расторгнут в одностороннем порядке.

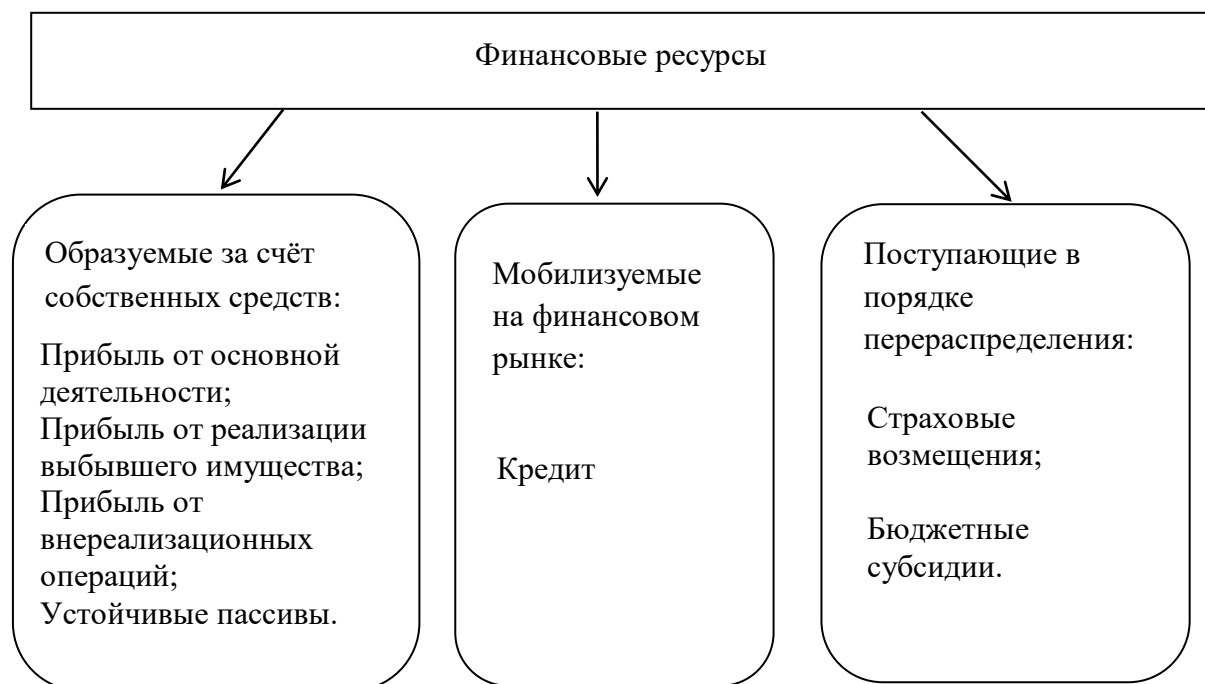


Рисунок 2.4 - Структура финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я»

Рассмотрим источники формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» в денежном выражении. В таблице 4 представлена сумма выручки организации за период с 2018 года по 2020 год сгруппированная на основании источника формирования. Из таблицы 3 видно, что большая часть выручки поступает от оказания услуг по основной деятельности, но в течении данных трёх лет доход от внереализационных операций увеличивает свою долю в общей выручке. Снижение поступлений от основной деятельности связано с эпидемиологической обстановкой в стране. Меры введённые в Краснодарском крае для борьбы против вирусной инфекции оказали существенное влияние на малые предприятия. Многие представители малого предпринимательства были вынуждены прекратить или приостановить свою деятельность.

Для наглядности представим изменения источников формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» за период 2018-2020 гг. в графическом виде на рисунке 2.5.

Из рисунка 2.5 видно, что в 2019 году наблюдается значительный прирост финансовых ресурсов от основной деятельности организации по сравнению с 2018 годом, в 2020 году наблюдается снижение поступлений от основной

деятельности по сравнению с 2019 годом.

Таблица 4 - Источники формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я»

Показатель	2018	2019	2020
	в тыс. руб.		
Основная деятельность	871	2095	1906
Реализация имущества	5	-	-
Внереализационные операции	76	83	126
Страховое возмещение	-	-	73
Субсидии	-	-	-
Кредит	-	-	-

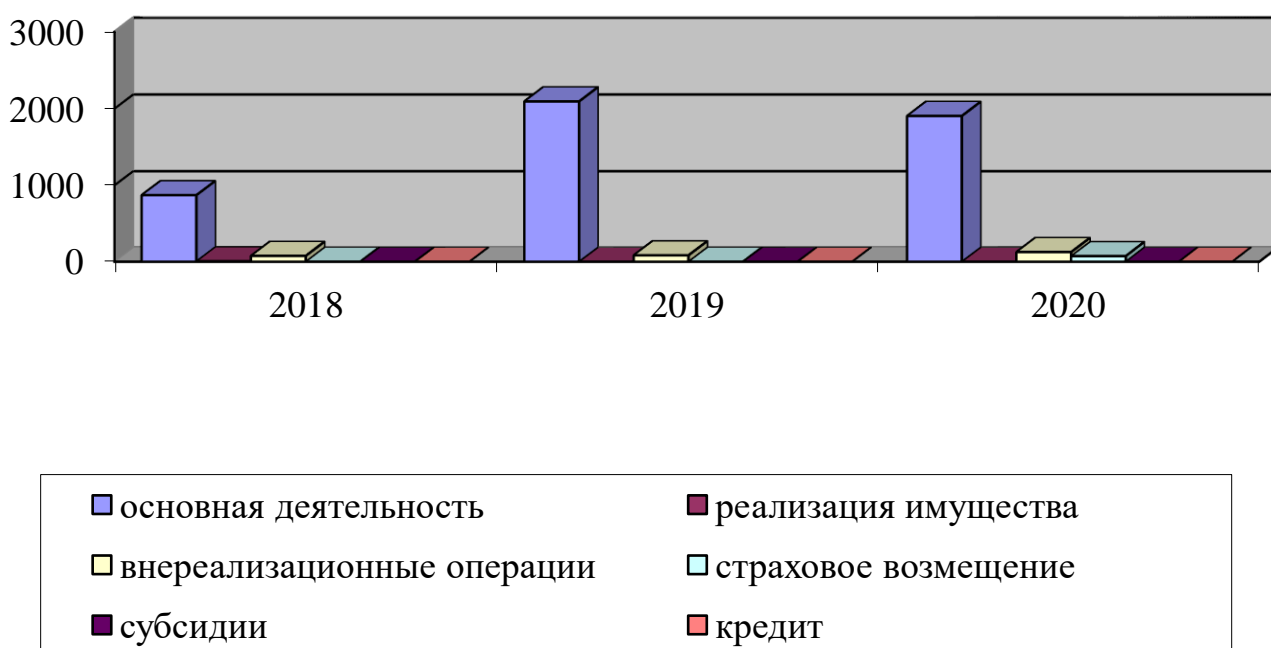


Рисунок 2.5 - Изменения источников формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» за период 2018-2020 гг.

Данное снижение вызвано тем, что многие малые предприятия и индивидуальные предприниматели не смогли продолжить свою деятельность

после перерыва вызванного карантином. Они не смогли продолжать свою деятельность, не получив разрешение работать в этот период.

Таблица 5 – Структура имущества и источники его формирования ООО «Бухгалтер и Я» в 2017-2019г.г.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	%
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017	2019		
Актив							
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	5	-	-	1	-	-5	-1
2. Оборотные, всего							
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые и другие оборотные активы, всего	111	104	1102	24,5	75,1	+991	+50,6
в том числе дебиторская задолженность	107	71	155	23,6	10,5	-	-

Продолжение таблицы 5

денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	338	446	366	74,5	24,9	+28	-49,6
Пассив							
1. Собственный капитал	416	484	1415	91,63	96,39	+999	+4,76
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
4. Кредиторская задолженность	38	66	53	8,37	3,61	+15	-4,76
Валюта баланса	454	550	1468	100	100	+1014	+3,23

Из данных таблицы 5 видно, что в 2019 году наблюдается значительный рост собственных средств. Темпа прироста собственного капитала в 2019 году по отношению к 2017 году составил 240,14 % ($999/416 \times 100 = 240,14\%$), что является значительным показателем. Большую часть собственного капитала составляет нераспределенная прибыль, которая может быть направлена на формирование резервного капитала, улучшение технического обеспечения или других целей определённых собственником организации. Так же значительно увеличился такой показатель, как финансовые и другие оборотные активы по сравнению с 2017 годом. Темп прироста финансовых и других оборотных активов составил 892,79% ($991/111 \times 100 = 892,79\%$). Отсутствие долгосрочных обязательств у предприятия позволяет судить о том, что для осуществления

своей хозяйственной деятельности предприятию достаточно собственных средств.

ООО «Бухгалтер и Я» получает доход только от текущей деятельности. Текущая деятельность — это деятельность предприятия, приносящая ему основные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Денежные поступления ООО «Бухгалтер и Я»:

- ◆ Поступления от контрагентов за оказанные услуги.
- ◆ Прочие поступления, не связанные с инвестиционной или финансовой деятельностью.

Денежные выплаты:

- ◆ Выплаты поставщикам.
- ◆ Выплаты работникам.
- ◆ Перечисление налогов в бюджет.
- ◆ Прочие выплаты, не связанные с инвестиционной или финансовой деятельностью.

Организация не занимается инвестиционной и финансовой деятельностью, что приводит к уменьшению возможных источников формирования финансовых ресурсов.

К основным показателям, характеризующим структуру капитала, относятся коэффициент независимости, этот коэффициент важен как для инвесторов, так и для кредиторов предприятия, поскольку он характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия.

Расчёт коэффициента независимости производится по формуле:

$$K_{\text{независимости}} = S / A \times 100 \quad (1)$$

где, S- Собственный капитал и резервы

A- Суммарные активы

На основе данных ООО «Бухгалтер и Я» за 2017-2019 год проведём расчёт коэффициента независимости:

$$K_{\text{независимости}} = 416/454 \times 100 = 91,6$$

$$K_{\text{независимости}} = 484/550 \times 100 = 88$$

$$K_{\text{независимости}} = 1415/1468 \times 100 = 96,39$$

На основе полученных результатов составим диаграмму изменения коэффициента независимости в ООО «Бухгалтер и Я» в период 2017-2019гг изображенную на рисунке 2.6.

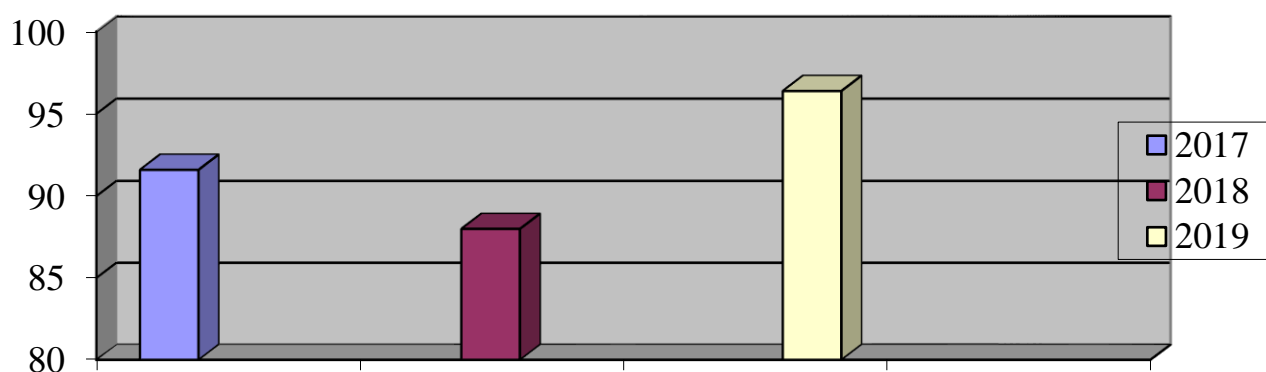


Рисунок 2.6 - Изменения коэффициента независимости в ООО «Бухгалтер и Я» в период 2017-2019гг.

Исходя из данных полученных при расчете можно сделать вывод, что, большая часть имущества организации сформирована за счёт собственного капитала. В теории принято считается, что если этот коэффициент больше или равен 50%, то риск кредиторов минимален: реализовав половину имущества, сформированного за чет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства. Следует подчеркнуть, что данное положение не может использоваться как общее правило. Оно нуждается в уточнении с учётом специфики деятельности предприятия и, прежде всего, его отраслевой принадлежности.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию использования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»

3.1 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов фирмы

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется оборачиваемостью активов и показателями рентабельности. Следовательно, эффективность управления можно повышать уменьшая срок оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения выручки.

Проведем расчет рентабельности показателей ООО «Бухгалтер и Я». Начнем с расчета рентабельности капитала по формуле:

$$P_{ск} = П_p / C_K * 100 \quad (2)$$

где, $P_{ск}$ — рентабельность собственного капитала;

$П_p$ — чистая прибыль;

C_K — средняя величина собственного капитала за расчетный период.

Рентабельности капитала ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

$$214/416 * 100 = 51,44\%$$

$$68/484 * 100 = 14,05\%$$

$$931/1415 * 100 = 65,80\%$$

Отечественными экономистами считается, что 20% – нормальное значение для рентабельности собственного капитала. Из расчетов видно, что в 2017 и 2019 годах данный показатель значительно выше нормального значения рентабельности собственного капитала.

На рисунке 3.1 видно, что в 2018 году наблюдается значительное снижения значения коэффициента рентабельности капитала по сравнению с 2017 годом, это вызвано существенным уменьшением чистой прибыли организации. Значение данного коэффициента в 2019 году значительно выросло по отношению к 2018 и 2017 году.

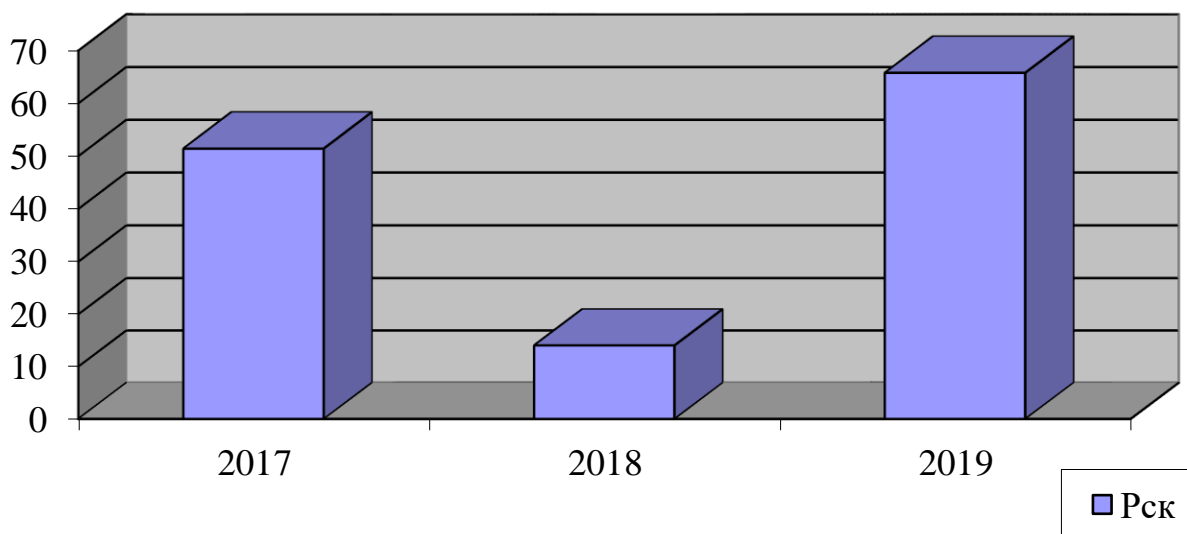


Рисунок 3.1 - Рентабельность капитала ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

Рассчитать рентабельность заемного капитала не представляется возможным т.к. в организации он отсутствует.

Рентабельность продаж рассчитывается по формуле:

$$P_{\text{пр}} = \text{Пр}/\text{О}_{\text{п}} * 100 \quad (3)$$

где, $P_{\text{пр}}$ — рентабельность продаж;

$\text{О}_{\text{п}}$ — объем продаж (выручка);

Пр - прибыль.

Для ООО «Бухгалтер и Я» рентабельность продаж за период 2017-2019 гг. составит:

$$214/764 * 100 = 28,01\%$$

$$68/947 * 100 = 7,18\%$$

$$931/2190 * 100 = 42,51\%$$

Показатель до 5% показывает низкую рентабельность компании, от 5 до 20% — средняя рентабельность, показатель рентабельности более 30%

обозначает сверхрентабельность. Из полученных расчетов видно, что организация показывает среднюю рентабельность. А в 2019 году значение превышает средние рентабельность.

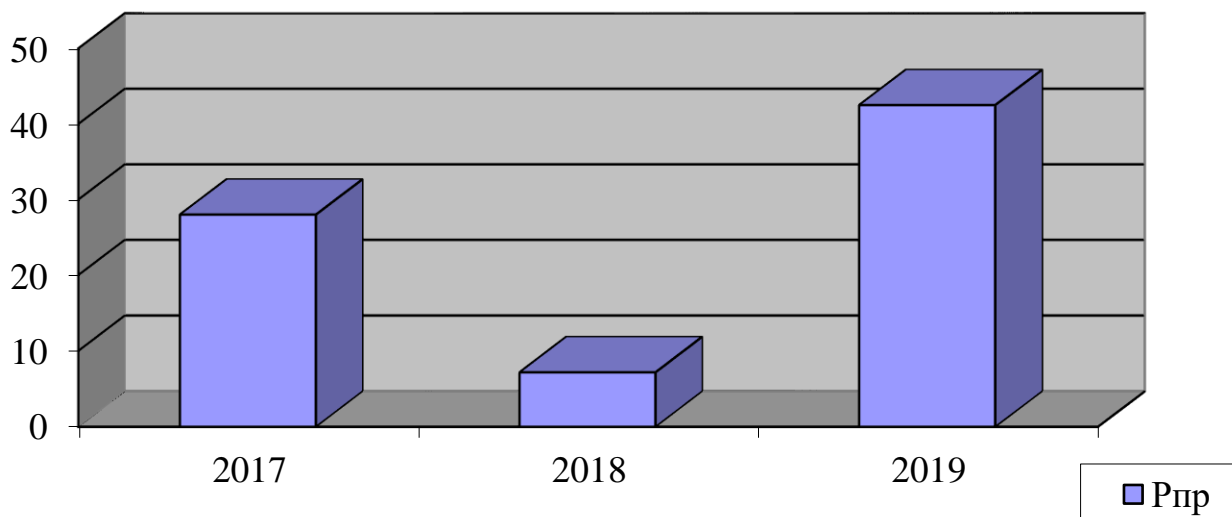


Рисунок 3.2 - Рентабельность продаж ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019гг.

На рисунке 3.2 видно, что значение рентабельности продаж в 2017 году более 5%, но менее 30%, что означает что рентабельность за данный период является средним показателем. В 2018 году рентабельность снизилась, но не опустилась ниже порога в 5%, что позволяет сказать, что в 2018 году рентабельность продаж так же находится в пределах среднего значения. В 2019 году показатель рентабельности значительно возрос и как видно составил более 30%, что является показателем сверхрентабельности.

Рассмотрим рентабельность активов по формуле:

$$P_{\text{АКТ}} = \frac{P_{\text{р}}}{A_{\text{к}}} * 100 \quad (4)$$

где, $P_{\text{АКТ}}$ — рентабельность активов;

$P_{\text{р}}$ — чистая прибыль;

$A_{\text{к}}$ — средняя стоимость активов организации за расчетный период.

Рентабельность активов ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

$$214/454*100= 47,14\%$$

$$68/550*100= 12,36\%$$

$$931/1468*100= 63,42\%$$

Для финансовой организации нормальным считается показатель, равный 10% и более, для производственной – 15-20%, для торговой – 15-40%.

Исходя из полученных данных видно, что большая часть расчетов показала значение рентабельности в пределах нормативов. Для наглядности представим полученные данные в графическом виде на рисунке 3.3

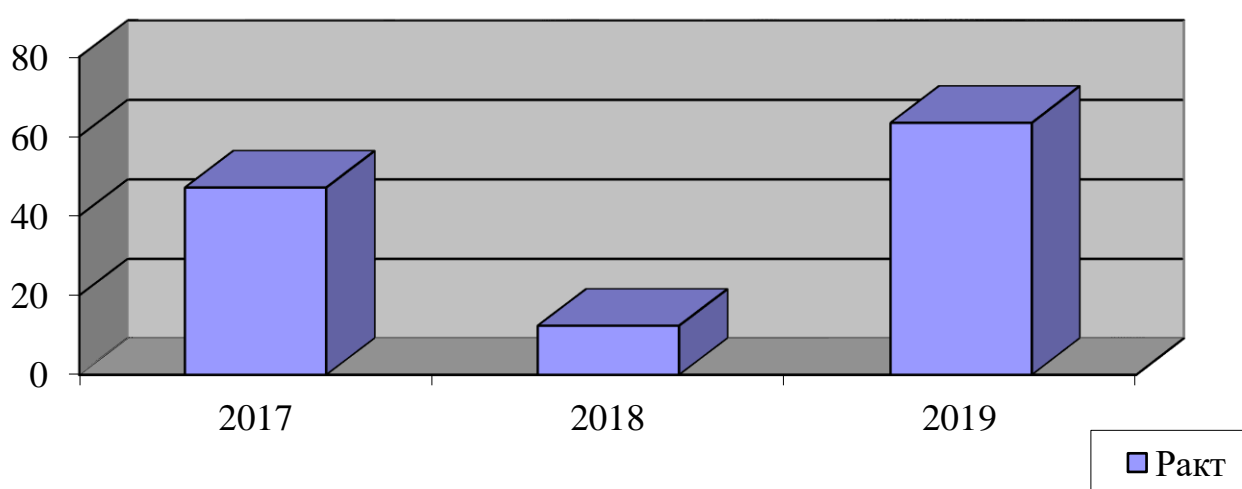


Рисунок 3.3 - Рентабельность активов ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

Существуют различные пути повышения эффективности использования финансовых ресурсов. ООО «Бухгалтер и Я» стоит уменьшить дебиторскую задолженность.

На размер дебиторской задолженности оказывают влияние множество факторов таких как: вид оказываемых услуг, ассортимент товаров, емкость сбыта, конъюнктура рынка на данные услуги и множество других. Важным фактором в управлении изменений дебиторской задолженности является контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости является положительной тенденцией. С особой скрупулезностью стоит

подходить к выбору контрагента и определением условий оплаты услуг.

Отбор осуществляется с помощью формальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.). Можно получить необходимые данные запросив у контрагентов отчетность за завершившиеся периоды или же используя открытые источники информации. Организация ООО «Бухгалтер и Я» для этого использует систему Контур. Фокус благодаря которой можно получить данные об исполнительном производстве в отношении организации, информацию о бухгалтерской отчетности.

Чаще всего для воздействия на дебиторов используют письма, телефонные звонки, персональные визиты, в случае если контрагент отказывается в выплате задолженности дело может быть направлено в суд.

Каждой организации для осуществления текущей деятельности необходимо иметь в своем распоряжение определенный запас денежных средств. На случай непредвиденных ситуаций, для стабильного осуществления деятельности, организация должна иметь некое количество денежных средств для покрытия непредвиденных расходов. Имеет смысл формировать определенный запас свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности.

Важную роль в управлении финансовыми ресурсами играет структура капитала предприятия. Структура капитала является фактором влияющим на возможность увеличивать величину активов или напротив препятствовать усилиям компании по увеличению ее активов. Этот фактор также оказывает влияние на норму получаемой прибыли, так как часть прибыли с фиксированным процентом, выплачиваемые по долговым обязательствам, не учитывая прогнозируемый уровень активов компании. При условии, что организация в рассматриваемый период не имеет долговых обязательств, поиск

источников дополнительного капитала не должен вызвать затруднений.

Структура капитала должна соответствовать виду деятельности и требованиям организации, это является не оспоримым фактом.

Соотношение заемных средств и рискованного капитала должно быть таким, чтобы обеспечить удовлетворительную отдачу от вложений. Необходимым элементом успеха является гибкость в изменении структуры капитала. Чаще всего с большей вероятностью можно получить краткосрочных займах, нежели среднесрочных и долгосрочных.

Чем более конкурентна отрасль, тем больше давление на ее участников в части инвестиций на обновление и модернизацию оборудования и сооружений, исследования, обучение, компьютеризацию. Ни по одному из этих направлений, вероятно, не будет быстрой отдачи от инвестиций через год или даже чуть больше. Более того, неопределенность спроса, проявляющаяся в изменениях поведения потребителей, в нерегулярности предпринимательского цикла, конкуренции, будет отражаться в ошибках, которые обычно сопровождают процесс определения прибыли. При осуществлении управления финансовыми ресурсами необходимо решить, каким образом определять как стоимость капитала, принимаемого за базу для расчетов, так и его приращение (выбытие).

3.2 Предложения по повышению эффективности формирования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я»

Состав источников формирования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я» описан в предыдущих главах. Объем финансовых ресурсов тесно связан с объемом выполняемых работ, оказанных услуг и эффективней работа предприятия. Чем больше объем выполняемых работ, оказанных услуг и выше эффективность работы предприятия, тем больше собственные финансовые ресурсы и наоборот.

Одной из основных проблем для ООО «Бухгалтер и Я», как и для многих

других предприятия, является проблема определения и обеспечения предприятия финансовыми ресурсами. Данная проблема заключается в том, что для развития предприятия важно сохранить непрерывность рабочего цикла, для решения этой задачи необходимо сформировать источник финансирования для текущих активов. Существует ряд отрицательных экономических явлений происходящих в настоящий момент в стране (экономический кризис вызванный пандемией, взаимные неплатежи, завышенная цена кредитов банка), которые в свою очередь влияют на обеспечение предприятия денежными ресурсами, что становится проблемой для многих предприятий.

Основным предложением работы является привлечение заемных средств. Для обоснования необходимости привлечения заёмных средств рассчитаем коэффициент финансового левериджа. Коэффициент финансового левериджа показывает долю собственного капитала компании в активах. Чем выше этот показатель, тем больше предпринимательский риск организации. Чем больше доля заёмных средств, тем меньше предприятие получит прибыли, поскольку часть её уйдёт на погашение кредитов и выплату процентов.

$$DFL=D/E \quad (5)$$

где, DFL - коэффициент финансового левериджа,

D - обязательства (краткосрочные + долгосрочные),

E - собственный капитал.

Коэффициент финансового левериджа ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 годы:

$38/416= 0,10$ - показатель 2017 года;

$66/484= 0,14$ - показатель 2018 года;

$53/1415= 0,04$ - показатель 2019 года.

Для российских организаций нормальное значение ≤ 1 . То есть нормой считается равенство собственного и заёмного капитала. Однако рекомендуемое значение данного коэффициента находится в диапазоне 0,3 - 0,5. Исходя из

расчёта, видно что данный показатель значительно ниже рекомендуемого значения.

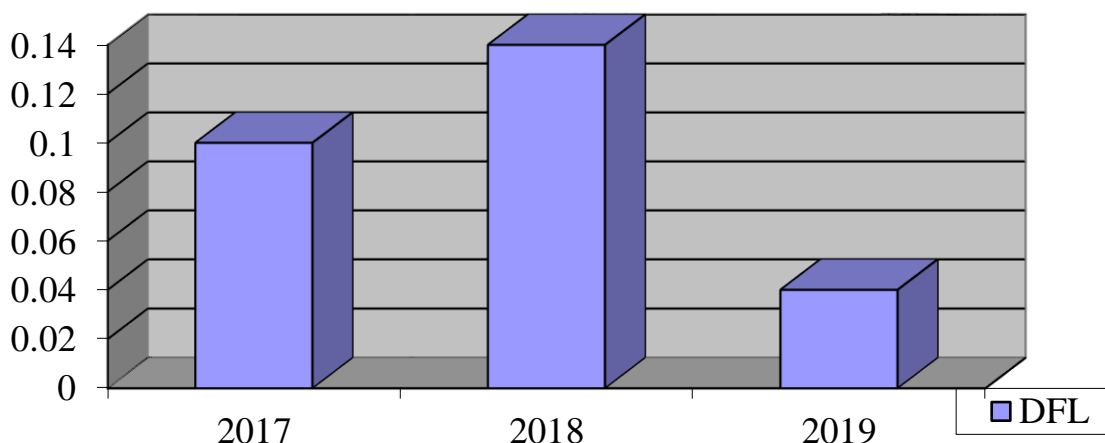


Рисунок 3.4 - Коэффициент финансового левериджа ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 годы:

На рисунке 3.4 видно, что коэффициент финансового левериджа ООО «Бухгалтер и Я» имеет наиболее высокое значение в 2018 году, самый низкий показатель наблюдается в 2019 году, он ниже показателя за 2018 и 2017 год, что является отрицательной динамикой.

Этот коэффициент важен для инвесторов, рассматривающих данную компанию как вложение средств. Их привлекают компании с преобладанием собственного капитала. Однако доля заёмных средств не должна быть слишком низкой, так как это уменьшит долю их собственной прибыли, которую они получают в виде процентов. С помощью операционного и финансового левериджа можно контролировать и планировать желаемую отдачу от вложенного капитала и совокупный уровень риска.

Рассчитаем коэффициент финансовой независимости (автономии):

$$K_{\text{авт}} = C/\Pi \quad (6)$$

где, $K_{\text{авт}}$ - коэффициент финансовой автономии,

C - собственный капитал,

П - пассивы.

Коэффициент финансовой независимости ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 годы:

$416/454 = 0,92$ - показатель 2017 года;

$484/550 = 0,88$ - показатель 2018 года;

$1415/1468 = 0,96$ - показатель 2019 года.

Принято считать значение 0,5 нормой для коэффициента финансовой независимости. Данный коэффициент показывает способность организации выполнять внешние обязательства за счет собственных активов, независимость организации от заемных средств и его рыночную устойчивость. Согласно расчетам приведенным выше видно, что показатели данного коэффициента за период 2017-2019 гг. в ООО «Бухгалтер и Я» в пределах нормы.

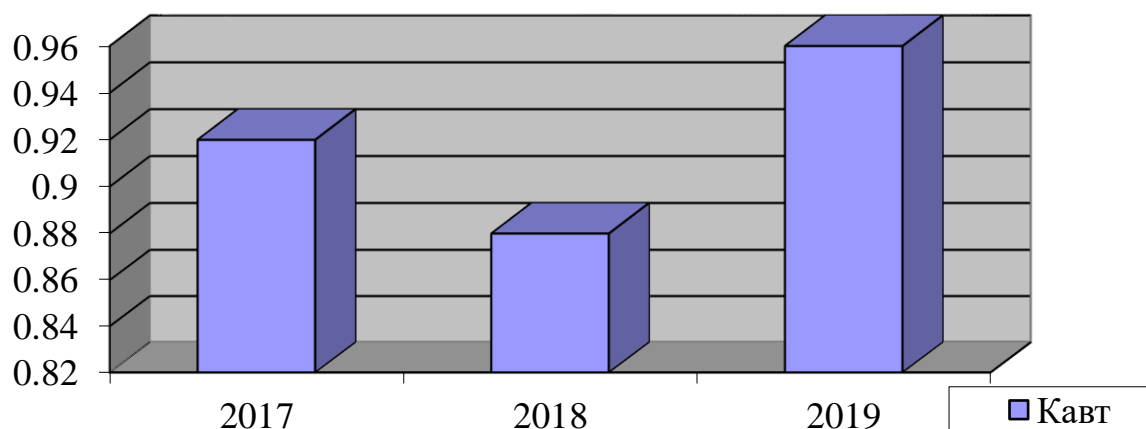


Рисунок 3.5 - Коэффициент финансовой независимости ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

Коэффициент финансовой независимости ООО «Бухгалтер и Я» за рассматриваем период превышает значения 0.5, которое является нормой. Как видно на рисунке 3.5 значение коэффициента принимает свое наивысшее значение в 2019 году.

Коэффициент финансовой независимости краеугольный камень анализа деловой активности общественных, малых, средних, акционерных и других предприятий, т.к. характеризует интересы основателей, собственников акций и

кредиторов.

Иностранные экономисты считают, что значение коэффициента независимости необходимо поддерживать на достаточно высоком уровне. Это дает возможность обеспечить стабильную структуру капитала. Именно такой структуре отдают предпочтение инвесторы и кредиторы.

Рассчитаем противоположный коэффициенту финансовой независимости, коэффициент финансовой зависимости.

$$K_{фз} = П/С \quad (7)$$

где, $K_{авт}$ - коэффициент финансовой зависимости,

С - собственный капитал,

П - пассивы.

Коэффициент финансовой зависимости ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 годы:

$454/416 = 1,09$ - показатель 2017 года;

$550/484 = 1,14$ - показатель 2018 года;

$1468/1415 = 1,04$ - показатель 2019 года.

Для коэффициента финансовой зависимости нормой считается показатель равный 2. Данный коэффициент показывает, сколько единиц совокупных источников приходится на единицу собственного капитала. Он характеризует степень зависимости предприятия от заемного капитала. Согласно расчетам приведенным выше видно, что показатели данного коэффициента за период 2017-2019 гг. в ООО «Бухгалтер и Я» ниже нормы. Однако однозначно сказать, что такое значение является негативным нельзя.

На рисунке 3.6 видно, что наименьшее значение данный коэффициент принимает в 2019 году, а наивысшее в 2018. Данные изменения вызваны тем, что в рассматриваемый период увеличивается не только размер собственного капитала, но и в том числе и размер пассивов.

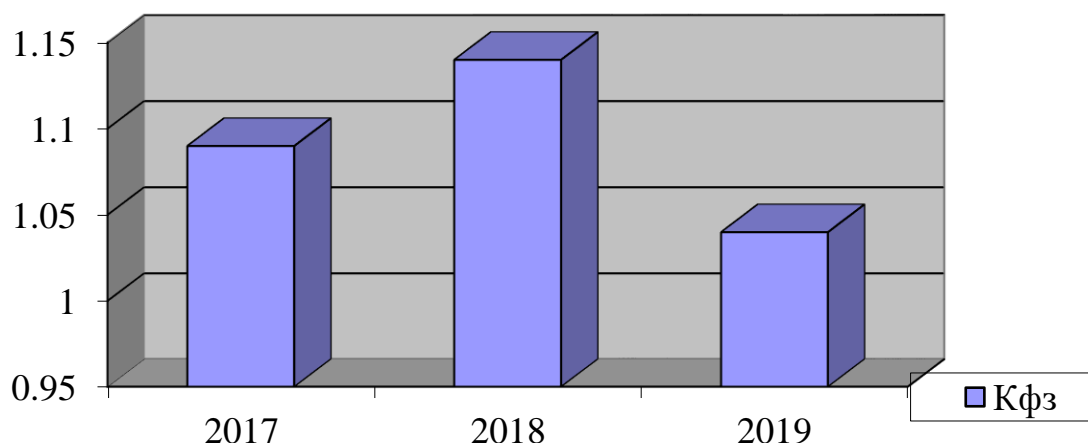


Рисунок 3.6 - Коэффициент финансовой зависимости ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 гг.

При условии, что большую часть пассивов компании составляют заемные средства, она считается финансово зависимой, коэффициент капитализации такой компании будет высоким. С другой стороны, организация, деятельность которой финансируется за счет собственных средств, финансово независима, коэффициент капитализации низкий.

Организация не занимается инвестиционной и финансовой деятельностью, что приводит к уменьшению возможных источников формирования финансовых ресурсов.

ООО «Бухгалтер и Я» необходимо рассмотреть возможности ведения инвестиционной и хозяйственной деятельности, а так же использование заёмных средств. Это необходимо для улучшения конкурентоспособности организации и экономического развития предприятия в целом.

На основе проведенного исследования в отношении ООО «Бухгалтер и Я» мной сформированы и доведены до руководства организации следующее предложение:

1. Использовать заемные средства.

Рассмотрим экономическую эффективность вышеуказанного предложения.

Ранее был произведен расчет коэффициента финансового левериджа

ООО «Бухгалтер и Я» за период 2017-2019 годы. При прочих равных условия, предположим увеличение долгосрочных или краткосрочных обязательств на 400 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом, получим

$$453/1415 = 0,32$$

При показателе в 2019 году- $53/1415 = 0,04$.

Увеличение размера обязательств на 400 тыс. руб. приведет к рекомендуемому значению коэффициента финансового левериджа.

Коэффициент финансовой независимости примет значение:

$$1415/1868 = 0,76$$

Что 0,20 меньше полученного значения, за 2019 год, и приближает данный показатель к норме равной 0,5.

Коэффициент финансовой независимости примет значение:

$1868/1415 = 1,32$, при норме равной 2. По сравнению с 2019 годом коэффициент увеличился бы на 0,28%.

Данные мероприятия направлены на привлечение интереса инвесторов. За счет привлеченных средств организация сможет приобрести, собственное помещение, что сократит существенную статью затрат - аренду. Высвобожденные средства можно направить на обновление технических средств, увеличение штата, повышения квалификации работников.

2. Организовать теоретическую переподготовку кадров по управлению финансовыми ресурсами предприятия либо любой другой программе аналогичного содержания.

3. Разработать платежный календарь. Контролировать состояние расчетов с контрагентами.

4. Ввести в практику на постоянной основе проведение экономического анализа деятельности предприятия. Сформировать информационно-аналитическую базу.

5. Открыть структурное подразделение оказывающее брокерские услуги.

В настоящее время деятельность брокеров является актуальной так как

они работают в равной степени как с физическими лицами, так и с юридическими. Брокеры занимаются не только купле - продажей ценных бумаг, есть таможенные брокеры, брокер по недвижимости, бизнес- брокер и другие.

Среди организаций находящихся на обслуживании у ООО «Бухгалтер и Я» есть клиент, работающий с брокером. Брокер осуществляет подбор банка, с наиболее выгодным предложением, при том что у организации уже имеются действующие кредитные договора, что затрудняет возможность заключения нового кредитного договора. Брокер самостоятельно формирует и отправляет в банки предварительные заявки на получение договора. Помимо подбора банков для получения кредита, брокер так же анализирует наиболее выгодные предложения для вклада (инвестиций).

Рассмотри ситуацию:

ООО «Бухгалтер и Я» получило заемные денежные средства в сумме 400 000 рублей. Данные средства направлены, на аренду помещения, привлечение брокера, закуп необходимого оборудования, рекламы. Брокер будет оказывать услуги как юридическим лицам, так и физическим. Главным направлением его деятельности будет подбор кредитного продукта, так как это направление занимает большой сегмент рынка. Для привлечения клиентов на первоначальном этапе установить ставку 5% от полученного дохода клиентом и 4,5% от запрашиваемой суммы заемных средств.

Прогнозируемый приток клиентов за первые три месяца 4 организация заинтересованных в получении заемных средств на общую сумму 5 000 000 рублей, 5 физических лиц с отдачей от вложений на сумму 350 000 рублей. Предполагаемый доход за первые три месяца составит 242 500 рублей, то есть за первые три месяца можно будет погасить кредит полностью и в дальнейшем работать на получение прибыли.

Таблица 6 - Эффективность предложения

Показатель	Тыс. руб.
Сумма кредита	400

Продолжение таблицы 6

Проценты по кредиту	64
Заработная плата брокера	120
Аренда	60
Выручка	970

Для обоснованности необходимости оказания услуг брокера мной был проведен опрос, расположенный по следующему адресу https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfZJfdNT9-beZ8bCAnL_eQT0SgqNZ-63eqyNnyskfN3YtFzAg/viewform

Было опрошено 45 респондентов, на основе полученных ответов составлены диаграммы.



Рисунок 3.7 - Заинтересованность кредитными продуктами

Как видно на рисунке 3.7 преобладающая часть опрошенных заинтересовано в получении кредитного продукта. 65% ответили своим согласием на данный вопрос, что доказывает актуальность рассматриваемого предложения.

Следующий вопрос: Вы заинтересованы в инвестиционной деятельности? 70,5% опрошенных ответили положительно, опрошенные лица заинтересованы в получении дохода от своих свободных денежных средств. На рисунке 3.8

наглядно продемонстрировано соотношение заинтересованных опрошенных к тем кто не готов заниматься инвестициями.

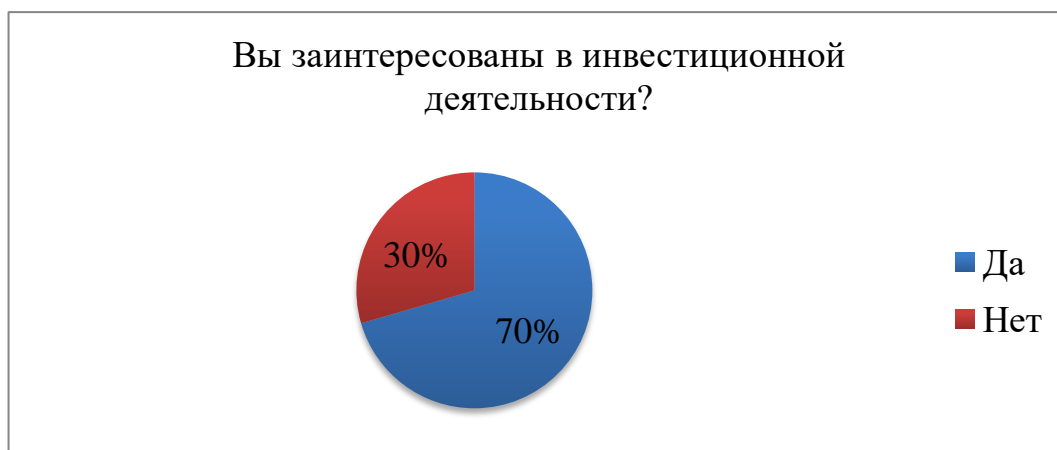


Рисунок 3.8 - Заинтересованность в инвестиционной деятельности

Для оценки платежеспособности опрошенных был задан вопрос о размере их заработной платы. Результаты представленные на рисунке 3.9 показывают, что наибольшая часть опрошенных имеет заработок от 20 000 рублей до 50 000 рублей. Для города Туапсе и Туапсинского района, имеющего не большое количество крупных предприятий это является средним показателем.

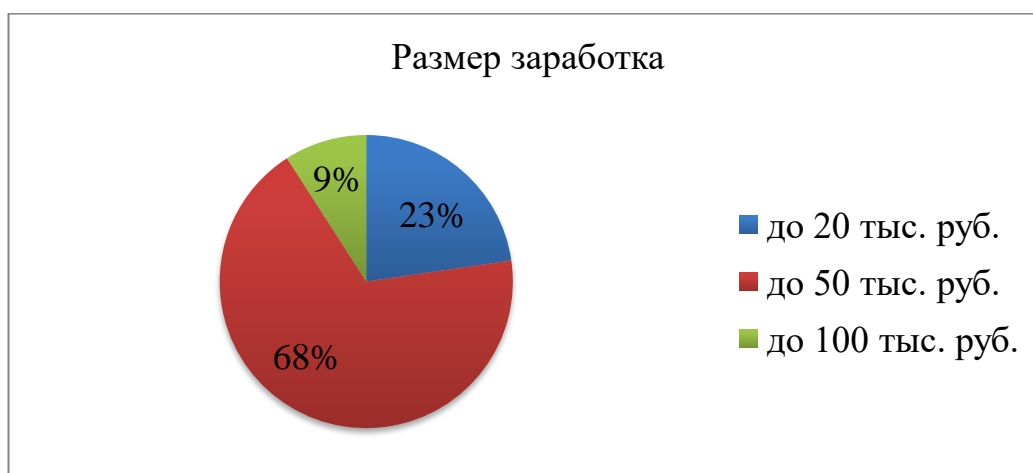


Рисунок 3.9 - Размер заработной платы опрошенных

Далее среди респондентов был проведен опрос о готовности использования услуг брокера. 68,2% опрошенных готовы воспользоваться услугами брокера, 31,8% опрошенных ответили отрицательно на данный вопрос. Результаты приведены на рисунке 3.10.

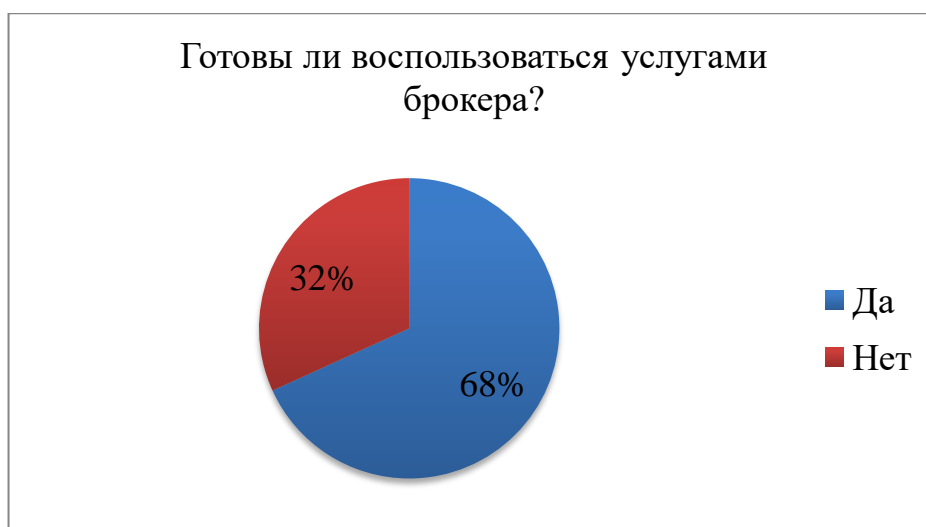


Рисунок 3.10 - Заинтересованность в услугах брокера

Итоговым вопросом был: Заинтересованы в появлении брокера в г. Туапсе? Данный вопрос обусловлен тем, что город Туапсе не является крупным, в данном направлении у организации не будет конкурентов территориально расположенных в городе Туапсе. По итогу опроса 75% респондентов проявили заинтересованность в открытии направления по оказанию услуг брокера. Данные опроса приведены на рисунке 3.11.



Рисунок 3.11 - Заинтересованность в появлении брокера в г. Туапсе

Заключение

Фактическим результатом деятельности любой организации в нынешних рыночных условиях заинтересован достаточно обширный круг участников рынка, которые анализируют и дают оценку эффективности деятельности предприятия.

Эффективность управления предприятием отражается в умении организации правильно, рационально использовать финансовые ресурсы предприятия. Это необходимо для стабильной деятельности организации. Для развития предприятия. Вместе с системой планирования и методами принятия решений в области менеджмента понимание принципов и технологий финансового менеджмента деятельность предприятия является необходимым условием развития организации. Грамотное сочетание принципов и технологий благотворно влияют на стабильное развитие организации, положительно влияет на её финансовое состояние. Исходя из вышеуказанного следует помнить, что финансовое состояние является одной из важнейших характеристик деятельности предприятия. Финансовое состояние показывает конкурентоспособность организации и возможность её развития в деловой среде, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников финансовых отношений: как самого предприятия, так и его партнеров.

Основным источником финансовых ресурсов на предприятия является прибыль. Основную часть прибыли предприятия получают от реализации продукции и услуг. Рассматриваемая организация получает свою прибыль только от оказания услуг. Основную долю прибыли составляют доходы от основной деятельности, однако так же организация получает дополнительный доход от работы с организациями по агентскому договору.

Подводя итог данной работы - оценки использования финансовых ресурсов ООО «Бухгалтер и Я», проведенного по данным бухгалтерской

отчетности за 2017-2019 гг., можно охарактеризовать работу данного предприятия как удовлетворительную.

Однако ООО «Бухгалтер и Я» необходимо рассмотреть возможности ведения инвестиционной и хозяйственной деятельности, а так же использование заёмных средств. Это необходимо для улучшения конкурентоспособности организации и экономического развития предприятия в целом.

Следует сказать, что была реализована цель данной работы иными словами, рассмотрена практика формирования и использования финансовых ресурсов и намечен пути ее совершенствования на примере отдельно взятого предприятия - ООО «Бухгалтер и Я».

Для достижения этой цели были реализованы следующие задачи:

1) изучена и обобщена научная литературу, посвященная вопросам формирования и управления финансовыми ресурсами хозяйствующего субъекта;

2) проведен анализ организационно-экономической характеристики ООО «Бухгалтер и Я»;

3) изучены особенности формирования финансовых ресурсов на рассматриваемом предприятии;

4) разработаны предложения по совершенствованию формирования и использования финансовых ресурсов в ООО «Бухгалтер и Я».

Руководству ООО «Бухгалтер и Я» были направлены предложения представленные в данной работе для применения их на практике.

Список использованной литературы

1. Абделаев, Н.А. Стоимость оценки предприятия.- М.: ЭКМОС, 2015.- 501 с.
2. Абрютин, М. С. Анализ финансовой устойчивости организации: учеб. пособие / М. С. Абрютин, А. В. Грачев.- М.: Дело и Сервис, 2017.– 506с.
3. Алексеева, М.М. Планирование деятельности фирмы /М.М. Алексеева.– М.: Финансы и статистика, 2016. – 560с.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / П. П. Табурчака, В.М. Тумина, М.С. Сапрыкина. – Ростов-н/Д: Феникс, 2015. – 720с.
5. Антикризисное управление: учеб. /под ред. проф. Э.М. Короткова. – М.: Инфра-М, 2016. – 356 с.
6. Баканов, М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа /М.И. Баканов, А.Д. Шеремет.– М.: Финансы и статистика, 2015. – 780с.
7. Балабанов, И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 650с.
8. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности)/Л. Е. Басовский, А. М. Лунева, А. Л. Басовский. -М.: ИНФРА-М, 2019. -251 с.
9. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами / И.А. Бланк — М.: Омега-Л: Эльга, 2019. 768 с.
10. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия / И.А. Бланк — Киев: Ника-Центр Эльга, 2018. – 427 с
11. Болобанов И.Т. Экономика недвижимости: учеб. для вузов.- СПб.: Питер, 2016.- 412 с.
12. Бухгалтерский учет: учеб. /Под ред В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова 2017, - 513 с.
13. Быкадоров, В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия/ В.Л. Быкадоров, П.Д Алексеев.– М.: ПРИОР-СТРИКС,

2016.– 560с.

14. Ефимова, О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия / О.В. Ефимова. – М.: ВЛАДОС, 2016. – 550с.

15. Кондратенко, О.О. Роль заемных финансовых ресурсов в деятельности организации / О.О. Кондратенко — Наука XXI века: актуальные направления развития. -2018. -№ 1-1. -С. 256-260.

16. Кузнецова, Н.Н., Сабина, А.Л. Выбор источника финансирования предприятия в соответствии с типом экономической ситуации/ Н.Н. Кузнецова, А.Л. Сабина — Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. -2018. -Т. 4. - № 1-1. -С. 548-557.

17. Лапуста, М.Г. Современный финансово-кредитный словарь/Под общ. ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. -М.: ИНФРА-М, 2017. – 697с.

18. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие/Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. -3-е изд. перераб. и доп. -М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2018. -224 с.

19. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая, ред. от 119.02.2018N 34-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.10.2020)

20. Основы бухгалтерского учета: учеб. /Под ред. В.М. Богаченко. - Р.: Феникс, 2015 – 334с.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н, в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010N 142н. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.rut> (дата обращения: 29.11.2020)

22. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н, в ред. Приказа Минфина РФ от 06.04.2015N 57н. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 04.11.2020)

23. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №

106н. Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2008 № 12522, в ред. Приказа Минфина РФ от 28.04.2017 N 69н. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения: 10.10.2020)

24. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» в ред. Приказа Минфина России от 29.03.2017N 47н. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2020)

25. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.11.2020)

26. Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2020)

27. Учебник по банковскому делу. [Электронный ресурс]. URL: <http://banki-uchebnik.ru> (дата обращения: 17.11.2020)

28. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, в ред. от 31.12.2017N 481-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 13.10.2020)

29. Филатова, Т. В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / Филатова Т.В. — М.: ИНФРА-М Издательский Дом, 2017. — 236 с.

30. Финансово-экономическое состояние предприятия / В.Л. Бакадоров.— М. Финансы и статистика, 2016. — 345с.